



PATVIRTINTA
UAB „Būsto paskolų draudimas“
valdybos 2025 m. kovo 4 d.
posėdžio nutarimu Nr. 3 (372)-4

**UŽDAROSIOS AKCINĖS BENDROVĖS
„BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“
2024 M. VADOVYBĖS ATASKAITA**

TURINYS

BENDROVĖS VEIKLOS APRAŠYMAS IR TIKSLAI	4
VALDYBOS PIRMININKO KREIPIMASIS	5
BENDROVĖS DIREKTORIAUS KREIPIMASIS	6
<i>Bendrovės veiklos aprašymas</i>	7
<i>Bendrovės veiklos modelis</i>	7
<i>Veikla per ataskaitinį laikotarpį</i>	8
<i>Svarbūs įvykiai po finansinių metų</i>	9
STRATEGIJA IR JOS ĮGYVENDINIMAS	10
<i>Bendrovės tikslai strategija</i>	10
<i>Bendrovės misija ir vizija</i>	11
<i>Bendrovės veiklos planai ir prognozės</i>	11
<i>Pasiektų veiklos rezultatų atitiktis nustatytiems tikslams</i>	11
FINANSINIŲ REZULTATŲ ANALIZĖ	12
<i>Pagrindiniai finansiniai rodikliai</i>	12
RIZIKOS VEIKSNIAI	17
<i>Pagrindiniai rizikos veiksniai ir jų valdymas</i>	17
<i>Rizikos valdymo politika ir strategija</i>	18
INVESTICINIAI PROJEKTAI	19
BENDROVĖS VALDYMO STRUKTŪRA, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI	19
<i>Bendrovės valdymo struktūra</i>	19
<i>Bendrovės akcininkas ir visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija</i>	19
<i>Valdybos funkcijos</i>	20
<i>Valdybos veikla</i>	21
<i>Valdybos svarbiausi darbai</i>	21
<i>Valdybos narių atrankos principai</i>	22
<i>Valdybos sudėtis, valdybos narių kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos, kadencijos pradžia ir pabaiga</i>	22
<i>Valdybos narių gautas atlygis, atlygio principai</i>	23
<i>Bendrovės vadovas, kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos</i>	24
<i>Komitetai</i>	24
DARBO UŽMOKESTIS IR PERSONALAS	24
<i>Vidutinis mėnesinis darbuotojų darbo užmokestis</i>	24
<i>Vadovo (direktoriaus) darbo užmokestis ir struktūra</i>	25
<i>Personalo politika</i>	26
<i>Darbuotojų atlygio principai</i>	26
<i>Bendrovės vadovui taikomi atlygio principai</i>	26
<i>Darbuotojų skaičius ir jų pasiskirstymas</i>	27
DIVIDENDŲ POLITIKA	27
AUDITAS	28
INFORMACIJA APIE DUKTERINES (ASOCIJUOTAS) ĮMONES	28
SPECIALIEJI ĮPAREIGOJIMAI	28
INFORMACIJA APIE SKAIDRUMO GAIRIŲ NUOSTATŲ LAIKYMĄSI	29
TVARUMO ATASKAITA	30
<i>Suinteresuotosios šalys</i>	30
<i>Pagrindiniai poveikiai tvarumo srityje</i>	30
<i>Tvarumo tikslai ir siektini rodikliai</i>	30
<i>Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos</i>	30
<i>Socialinė atsakomybė</i>	31

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

<i>Gerosios valdysenos rekomendacijų įgyvendinimas</i>	31
<i>Kova su korupcija ir kyšininkavimu</i>	32
<i>Asmens duomenų apsauga</i>	33
<i>Vidaus auditas</i>	34
I PRIEDAS PRIE VADOVYBĖS ATASKAITOS	35

BENDROVĖS VEIKLOS APRAŠYMAS IR TIKSLAI

Pavadinimas	UAB „Būsto paskolų draudimas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Ulonų g. 5, Vilnius
Juridinio asmens kodas	110076079
Telefonas	(+370 5) 262 28 78
Internetinė svetainė	www.bpd.lt
Elektroninio pašto adresas	bpd@bpd.lt
Išstatinis kapitalas	5 792 400 Eur
Akcijų skaičius	20 000 vnt.
Akcijų klasė	Paprastosios vardinės akcijos
Nominalioji akcijos vertė	289,62 Eur
Istatų patvirtinimo data, teisės aktas	Lietuvos Respublikos finansų ministro 1999 m. balandžio 15 d. įsakymas Nr. 99 (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2018 m. birželio 22 d. įsakymo Nr. 1K-227 redakcija)
Istatų įregistravimo JAR data	2018 m. liepos 23 d.

Akcininkas

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

Bendrovės valdymo organai

Visuotinis akcininkų susirinkimas	
Valdyba	
Direktorius	Egidijus Velička

Nepriklausomi valdybos nariai

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

Valstybės tarnautojai

Valdybos narė	Vilija Petronienė
Valdybos narė	Lolita Šumskaitė

VALDYBOS PIRMININKO KREIPIMASIS

Gerbiamieji,

UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – bendrovė), įgyvendindama bendrovės akcininko 2024 m. kovo 19 d. rašte „Dėl valstybės siekiamų tikslų ir keliamų lūkesčių, susijusių su UAB „Būsto paskolų draudimas“ veikla“ išreikštą lūkestį, veiklą orientuoja į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei perleidimą (toliau – strateginiai veiklos baigimo scenarijai) ir bendrovės savanorišką likvidavimą arba kitą bendrovės veiklos baigimą.

2024 metais bendrovė:

- nuosekliai tęsė abiejų strateginių veiklos baigimo scenarijų įgyvendinimą;*
- vykdė draudimo sutartimis priimtus įsipareigojimus, toliau teikė draudimo paslaugas draudėjams ir naudos gavėjams (komerciniams bankams), nesudarydama naujų draudimo sutarčių, padėjo draudėjams išsaugoti jų vienintelį būtiną būstą, leidžiant gyventi įkeistame būste draudėjams, tinkamai vykdančioms įsipareigojimus bendrovei;*
- kokybiškai valdė organiškai mažėjantį galiojančių ilgalaikių draudimo sutarčių portfelį;*
- optimizavo veiklos kaštus, tuo pačiu išlaikydama motyvuotą darbuotojų komandą;*
- tinkamai valdė veiklos rizikas.*

2024 metai bendrovei buvo sėkmingi, nes buvo užtikrintas valstybės politikos finansų rinkų srityje įgyvendinimo tęstinumas, veiklos kaštų ir rizikų valdymo efektyvumas.

Labai svarbus bendrovės sėkmingos veiklos veiksnys buvo ir išlieka ateityje – skaidri ir savalaikė komunikacija su draudėjais ir partneriais, komerciniais bankais, bendrovės akcininku ir jos veiklą prižiūrinčiu Lietuvos banku.

Bendrovės valdybos vardu dėkoju draudėjams už pasitikėjimą, darbuotojams ir partneriams – už profesionalų darbą. Linkiu sėkmingų sprendimų ateinančiais metais.

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

BENDROVĖS DIREKTORIAUS KREIPIMASIS

Gerbiamieji,

Dalinuosi pagrindiniais bendrovės darbais ir pasiekimais, kurie įgyvendinti per praėjusius metus. 2024-ieji metai prasidėjo aktyviu pasirengimo teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei, vykdant Lietuvos banko įpareigojimą, procesu (toliau – perleidimo procesas). 2024 m. I ketvirčio pabaigoje paskelbtas viešas skelbimas ir pakviesti potencialiai suinteresuoti asmenys dalyvauti bei teikti neįpareigojančius kainos pasiūlymus perleidimo proceso neįpareigojančių pasiūlymų pateikimo etape. Deja, perleidimo proceso neįpareigojančių pasiūlymų pateikimo etape, potencialiai suinteresuotų asmenų perleidimo kainos pasiūlymų negauta.

Bendrovės akcininkas 2024 m. kovo 19 d. rašte „Dėl valstybės siekiamų tikslų ir keliamų lūkesčių, susijusių su UAB „Būsto paskolų draudimas“ veikla“ (toliau – bendrovės akcininko lūkesčių raštas), bendrovei kelia naują tikslą – nepavykus perleisti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei, perleisti jas kitai valstybės valdomai įmonei – ir lūkestį – iki 2027 m. sausio 1 d. perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą. Atliepdama bendrovės akcininko lūkesčius, bendrovė 2024 m. atliko esmines bendrovės 2024-2026 m. strateginio veiklos plano, kurį bendrovės valdybos 2024 m. rugpjūčio 9 d. posėdžio nutarimu patvirtino, korekcijas.

Įgyvendinant bendrovės akcininko lūkesčių rašte bendrovei keliamą naują lūkestį dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovės savanoriško likvidavimo arba kitokios bendrovės veiklos pabaigos, 2024 m. lapkričio 29 d. bendrovės akcininkui pateiktas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei veiksmų planas, kuriame detalizuota veiksmų seka, atlikta galimų rizikų ir kaštų analizė, nurodyti reikiamų teisės aktų pakeitimai, parengti galimi draudimo sutarčių perleidimo kitoms valstybės valdomoms įmonėms palyginamieji scenarijai, kad bendrovė iki 2027 m. sausio 1 d. būtų savanoriškai likviduota ar kitaip būtų baigta bendrovės veikla.

Bendrovė 2024 m. taip pat aktyviai administravo galiojančias ilgalaikes būsto kredito draudimo sutartis, kurių skaičius per metus sumažėjo 1 tūkst. vienetų, kartu vykdė bendrovės pareigą grąžinti negrąžintą draudimo įmokos dalį draudėjams pagal anksčiau laiko pasibaigusias draudimo sutartis, pagal kurias draudėjams atitinkamai grąžino virš 100 tūkst. Eur.

2024-iuosius metus bendrovė užbaigė pelningai. Mažesnis praneštų žalų skaičius, efektyvesnis skolų išieškojimas, mažesnės veiklos išlaidos, leido pasiekti geresnį negu planuota finansinį rezultatą, tačiau mažėjančios gaunamos pajamos iš ankstesniais laikotarpiais sudarytų ilgalaikių kredito draudimo sutarčių, mažėjančios pajamos iš terminuotų indėlių palūkanų, mažino bendrovės teigiamą finansinį rezultatą.

Įgyvendinant bendrovės akcininko lūkesčių rašte nustatytą bendrovės prioritetinę veiklą ir bendrovės strateginį uždavinį – optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo – bendrovės darbuotojų skaičius sumažėjo iki 10 darbuotojų, naujų darbuotojų bendrovė samdyti neplanuoja.

2025 m. bendrovės laukia nauji bendrovės strategijos įgyvendinimo iššūkiai, susiję su teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimu kitai draudimo įmonei ar kitai valstybės valdomai įmonei, bendrovei nuosavybės teise priklausančių administracinių patalpų pardavimo ir bendrovės veiklai bei funkcijų vykdymui reikalingų patalpų nuomos procesų organizavimu, bendrovės pareigų grąžinti negrąžintą draudimo įmokos dalį draudėjams pagal anksčiau laiko pasibaigusias draudimo sutartis vykdymu ir maksimaliai efektyvia bendrovės veikla.

Dėkoju bendrovės darbuotojams už bendrystę, įgyvendinant bendrovės strategiją, o valdybai ir akcininkui – už sėkmingą bendradarbiavimą.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ direktorius
Egidijus Velička

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

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. 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. Bendrovės veikla yra orientuota į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą kitai draudimo įmonei (vykdant Lietuvos banko įpareigojimą) arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovės savanorišką likvidavimą arba kitą bendrovės veiklos baigimą. Tokia pozicija yra išreikšta rašte „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 (toliau – bendrovės akcininko lūkesčių raštas).

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) bei vidaus teisės aktais. Bendrovėje taip pat yra laikomasi nuostatų, nurodytų:

- Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių apraše, patvirtintame Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 14 d. nutarimu Nr. 1052, su išlyga dėl apskaitos tvarkymo – bendrovė netaiko tarptautinių apskaitos standartų;

- Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012 m. birželio 6 d. nutarime Nr. 665 „Dėl valstybės turtinių ir neturtinių teisių įgyvendinimo valstybės valdomose įmonėse tvarkos aprašo patvirtinimo“ (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais);

- Lietuvos banko valdybos 2016 m. sausio 28 d. nutarime Nr. 03-9 „Dėl UAB „Būsto paskolų draudimas“ išduotos draudimo veiklos licencijos panaikinimo“ (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais).

Bendrovės veiklos modelis

Nuo 2013 m. 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 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 bendrovės akcininko lūkestį (https://bpd.lt/failai/Tikslai_lukesciai_imeses_veikla.pdf), bendrovė siekia racionaliomis sąlygomis perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei, o jas perleidus – įgyvendinti bendrovės akcininko siekį savanoriškai likviduoti įmonę. Neperleidus teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei, bendrovė sieks teises ir pareigas pagal draudimo sutartis perleisti kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą.

Bendrovės akcininko lūkesčių rašte bendrovei, užtikrinant valstybės politikos finansų rinkų srityje įgyvendinimo tęstinumą, keliami tikslai:

- 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;

- 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;

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

- 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.

Bendrovės akcininko lūkesčių rašte bendrovei nustatytos prioritetinės bendrovės veiklos:

- vykdyti prisiimtus įsipareigojimus pagal draudimo sutartis. Bendrovė vykdo įprastą veiklą, kol neįvyks teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas draudimo įmonei ar kitai valstybės valdomai įmonei, t. y. administruos draudimo sutartis ir draudžiamuosius įvykius, vykdys naudos gavėjams išmokėtų draudimo išmokų susigrąžinimą iš hipoteka įkeisto nekilnojamojo turto, kito skolininkų turto ir / ar pajamų;

- 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 neįpareigojantį 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;

- paraleliai teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimui kitai draudimo įmonei, bendrovė rengs vykdyti ir, esant bendrovės akcininko sprendimui, vykdys teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą kitai valstybės valdomai įmonei;

- optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo. Atsižvelgdama į įprastos ir perleidimo organizavimo, vykdymo veiklos apimtis bei siekdama išlaikyti efektyvią veiklą, bendrovė laiku koreguos darbuotojų skaičių, tuo pačiu stengsis išlaikyti likusių darbuotojų motyvaciją ir lankstų funkcijų pakeičiamumą.

Bendrovės akcininko lūkesčių rašte bendrovei nustatytos kitos bendrovės veiklos:

- vykdyti išmokėtų draudimo išmokų už patirtą žalą susigrąžinimą;
- bendradarbiauti su bankais, pasirašiusiais su bendrove bendradarbiavimo sutartis;
- pagal poreikį bendradarbiauti su valstybės institucijomis, įstaigomis, kitais asmenimis, siekiant pasirengti ir vykdyti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą kitai valstybės valdomai įmonei.

Veikla per ataskaitinį laikotarpį

- Įgyvendinant bendrovės valdybos 2023 m. lapkričio 15 d. posėdžio nutarimu Nr. 9 (355)-3 patvirtintą UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023-2026 m. strateginį veiklos planą, 2024 m. kovo 27 d. paskelbtas bei vykdytas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis (su kitais objektais arba be jų) perleidimo kitai draudimo įmonei procesas. Bendrovė pakvietė 28 potencialiai suinteresuotus asmenis dalyvauti bendrovės vykdomame teisių ir pareigų pagal draudimo sutarčių portfelio (esant poreikiui – ir kitų objektų) perleidime.

- Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis (su kitais objektais arba be jų) perleidimo kitai draudimo įmonei proceso neįpareigojančių pasiūlymų pateikimo etape (2024 m. III ketv.), potencialių perėmėjų perleidimo kainos pasiūlymų negauta.

- Įgyvendinant bendrovės akcininko lūkesčių rašte bendrovei keliamus lūkesčius dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo vienai iš valstybės valdomų įmonių ir bendrovės savanoriško likvidavimo arba kitaip baigtos bendrovės veiklos, 2024 m. birželio – liepos mėn. vykdytas mažos vertės teisinio konsultavimo ir finansų konsultacinių paslaugų pirkimas, o 2024 m. liepos 29 d. sudaryta paslaugų viešojo pirkimo-pardavimo sutartis.

- bendrovės valdybos 2024 m. rugpjūčio 9 d. posėdžio nutarimu Nr. 8 (364)-4 patvirtintas bendrovės 2024-2026 m. strateginis veiklos planas (toliau – bendrovės 2024-2026 m. strateginis veiklos planas), kuris nustato, jog bendrovė atsisakys anksčiau vykdyto ciklinio teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso organizavimo būdo ir sudarys galimybę potencialiems teisių ir pareigų pagal

draudimo sutartis perėmėjams, bet kuriuo metu pateikti neįpareigojantį pasiūlymą dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo, o kartu su galiojančiomis draudimo sutartimis potencialiems teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perėmėjams bendrovė siūlys įsigyti bendrovės pareigą grąžinti draudėjams negrąžintas draudimo įmokų dalis pagal pasibaigusias draudimo sutartis bei bendrovės turimas reikalavimo teises ir pareigas.

- 2024 m. lapkričio 27 d. bendrovės internetinėje svetainėje (https://bpd.lt/N_pranesimas_draudėjams.php) paskelbtas viešas pranešimas draudėjams apie jų teisę kreiptis į bendrovę dėl negrąžintos draudimo įmokos dalies grąžinimo draudimo sutarčiai pasibaigus anksčiau joje nustatyto termino. Taip pat bendrovė pradėjo vykdyti papildomus draudėjų informavimo ir paskesnio administravimo veiksmus dėl likusių negrąžintų grąžintinų draudimo įmokų pagal draudimo sutartis, kurios pasibaigė anksčiau draudimo sutartyje nustatyto termino laikotarpyje nuo 2020 m. iki 2022 m. pabaigos.

- Įgyvendinant bendrovės akcininko lūkesčių rašte bendrovei keliamus lūkesčius dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo vienai iš valstybės valdomų įmonių ir bendrovės savanoriško likvidavimo arba kitaip baigtos bendrovės veiklos, 2024 m. lapkričio 29 d. bendrovės akcininkui pateiktas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei veiksmų planas, kuriame 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.

Svarbūs įvykiai po finansinių metų

Įgyvendinant bendrovės 2024-2026 m. strateginį veiklos planą, 2025 m. sausio 31 d. bendrovės internetinėje svetainėje (https://bpd.lt/N_draudimo_sutartys.php) paskelbtas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei procesas. Bendrovė siekia perleisti:

- teises ir pareigas pagal galiojančias ilgalaikes draudimo sutartis;
- pareigas grąžinti negrąžintą draudimo įmokos dalį draudėjams pagal anksčiau laiko pasibaigusias draudimo sutartis;
- reikalavimo teises ir pareigas;
- teises ir pareigas pagal bendradarbiavimo sutartis su bankais, bendrovės kompiuterines programas, skirtas administruoti galiojančias ilgalaikes draudimo sutartis, ir bendrovės darbuotojus, turinčius reikiamą patirtį ir kompetenciją, susijusią su galiojančių ilgalaikių draudimo sutarčių administravimu.

Trumpa informacija apie perleidžiamus objektus pateikiama bendrovės internetinėje svetainėje (https://bpd.lt/failai/Naujienos/BPD_portfelio_apzvalga_2025.pdf).

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

Bendrovė, vykdydama bendrovės valdybos 2024 m. gruodžio 20 d. posėdžio nutarimą Nr. 13 (369)-3 2025 m. sausio 6 d. raštu Nr. S-16939 „Dėl visuotinio akcininkų pritarimo bendrovės valdybos sprendimui parduoti nekilnojamąjį turtą“ kreipėsi į visuotinį akcininkų susirinkimą dėl pritarimo valdybos sprendimui parduoti bendrovei nuosavybės teise priklausančias administracines patalpas, gavimo. Gavusi visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą, bendrovė pradės administracinių patalpų pardavimo procedūrą bendrovės Nekilnojamojo turto pardavimo elektroninio aukciono būdu taisyklėse nustatyta tvarka.

STRATEGIJA IR JOS ĮGYVENDINIMAS

Bendrovės tikslai ir strategija

Bendrovės valdyba 2024 m. rugpjūčio 9 d. posėdžio nutarimu Nr. 8 (364)-4 patvirtino bendrovės 2024-2026 m. 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 2024-2026 m. strateginių tikslų ir strateginių uždavinių žemėlapis:

Strateginiai tikslai	Strateginio tikslo vertinimo kriterijai	Siektina kriterijaus reikšmė	Strateginis uždavinys	Uždavinio vertinimo kriterijus	Siektina kriterijaus reikšmė
01. Užtikrinti išsipareigojimų 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.
			01-2 Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje	Bendrovės reikmėms nuosavybės teise priklausančio NT pardavimas	2025 m.
				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	

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Bendrovė kasmet vykdo patvirtintos strategijos peržiūrą ir, atsižvelgdama į vidaus ir išorės aplinkybių pokyčius, veiklos rezultatus, nustatytų veiksmų aktualumą, atlieka strategijos koregavimus. Atliepiant bendrovės akcininko lūkesčių raštą, bendrovė 2024 m. atliko esminę bendrovės 2024-2026 m. strateginio veiklos plano peržiūrą ir strategijos koregavimą.

Bendrovės misija ir vizija

Atsižvelgiant į tai, kad bendrovės akcininkas lūkesčių rašte bendrovei kelia lūkestį iki 2027 m. sausio 1 d. perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą, bendrovė 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane misijos ir vizijos nenustato. Atitinkamai bendrovės misija ir vizija nėra pateikiamos šioje vadovybės ataskaitoje, taip pat apie tai skelbiama bendrovės internetinėje svetainėje (<https://bpd.lt/Veikla.php>).

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Atsižvelgiant į tai, kad bendrovės akcininkas lūkesčių rašte bendrovei kelia lūkestį iki 2027 m. sausio 1 d. perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą, bendrovė, atliepdama akcininko lūkestį, bendrovės 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane veiklą planuoja iki 2026 m. pabaigos. Informacija apie bendrovės veiklos planus ir prognozes pateikta bendrovės 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane. Bendrovės 2024-2026 m. strateginio veiklos plano santrauka yra skelbiama bendrovės internetinėje svetainėje (https://bpd.lt/failai/SVP_2024_2026_santrauka.pdf).

Pasiektų veiklos rezultatų atitiktis nustatytiems tikslams

Bendrovės 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane 2024 m. nustatytų tikslų, įvertinimas:

Strateginis tikslas	Strateginis uždavinys	Vertinimo kriterijus	Siektina kriterijaus reikšmė	Pasiekta kriterijaus reikšmė
01. Užtikrinti įsipareigojimų vykdymą	01-1 Optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo	Bendrovės veiklos išlaidų mažėjimas, lyginant su praeitu ataskaitiniu laikotarpiu	34 ¹ proc.	45 proc.
	01-2 Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje	Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas	100 proc.	100 proc.

Bendrovei 2024 m. nustatyta strateginio uždavinio „01-1 Optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo“ vertinimo kriterijaus „Bendrovės veiklos išlaidų mažėjimas, lyginant su praeitu ataskaitiniu laikotarpiu“ siektina reikšmė 34 proc., bendrovės pasiekta kriterijaus reikšmė 45 proc. Pagrindinė priežastis – bendrovės nuolatinės pastangos siekti maksimalaus veiklos efektyvumo, todėl beveik visose veiklos išlaidų straipsnių eilutėse fiksuoti sutaupymai (reikšmingiausias sutaupymas darbo užmokesčio fonde).

Bendrovei 2024 m. nustatyta strateginio uždavinio „01-2 Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje“ vertinimo kriterijaus „Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas“ siektina reikšmė 100 proc., bendrovės pasiekta kriterijaus reikšmė 100 proc. Pagrindinė priežastis – nuolatinės bendrovės

¹ 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.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

pastangos mažinti neigiamą poveikį aplinkai, vykdant žaliuosius pirkimus ir/ arba žaliuosius kriterijus įtraukiant į viešuoju pirkimų būdu įsigyjamą prekes ar paslaugas.

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	2022, Eur	2023, Eur	2024, Eur	2024/2023 pokytis	Priežastys
Pasirašytos įmokos	148 482	108 083	86 113	-20%	Galiojančių draudimo sutarčių skaičiaus mažėjimas
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio (PITA) pasikeitimas	55 403	23 434	10 708	-54%	Galiojančių draudimo sutarčių skaičiaus mažėjimas
Kitos techninės pajamos	6 275	3 854	455	-88%	Mažesnis nutrauktų draudimo sutarčių skaičius
Iš viso	210 610	135 371	97 276	-28%	

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	2022, Eur	2023, Eur	2024, Eur	2024/2023 pokytis	Priežastys
Draudimo išmokos	-95 410	-304 542	-127 463	-58 proc.	Praneštas mažesnis draudžiamųjų įvykių skaičius ir žalų suma
Regresas	167 446*	226 406*	235 004*	4%	Geresnius regresio rezultatus įtakėjo sėkmingesnė hipoteka įkeisto nekilnojamojo turto realizacija
Žalos sureguliuavimo sąnaudos	-1 884*	-2 253*	-1 164*	-48 proc.	Praneštas mažesnis draudžiamųjų įvykių skaičius
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	1 156 708	1 682	-25 950	-	Atidėjinio padidėjimą įtakėjo vienas praneštas draudžiamasis įvykis 51 tūkst. Eur sumai
Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas	-2 727 722	343 607	198 654	-42%	NRTA atidėjiny, būsimoms galiojančių draudimo sutarčių portfelio administravimo išlaidoms sumažėjo atitinkamai mažėjant būsimoms administravimo išlaidoms

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Iš viso	221 811	-1 500 862	229 128	-	
---------	---------	------------	---------	---	--

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

Kiti finansiniai rodikliai:

2024 m. rodikliai	Regresas	Išmokos	Lėšų likutis
Planas, tūkst. Eur	175	490	640
Faktas, tūkst. Eur	224	127	564*
Vykdymas	97%	76%	25%

* Į terminuotus indėlius metų pabaigoje buvo investuota 0,7 mln. Eur daugiau negu planuota

Rodiklių palyginimas	2022	2023	2024	2024/2023 pokytis
Draudžiamųjų įvykių skaičius, vnt.	3	8	5	-38%
Draudimo išmokos bankams, tūkst. Eur	95	305	127	-58%
Išieškota (regresas), tūkst. Eur	142	86	224	160%

2024 m. pranešti 5 draudžiamieji įvykiai, išmokėta naudos gavėjams (bankams) 0,1 mln. Eur draudimo išmokų. Palyginimui, 2023 m. pranešti 8 draudžiamieji įvykiai, išmokėta 0,3 mln. Eur draudimo išmokų.

2024 m. regreso sumos padidėjimą įtakojo didesnis draudimo išmokų skaičius ir draudimo išmokų suma 2023 m. Išieškojimo procesas dažnu atveju užtrunka kelerius metus, todėl tikimasi, kad 2024 m. išmokėtos draudimo išmokos bus išieškotos 2025 m. ar vėlesniais periodais.

Draudžiamųjų įvykių žalos sureguliuoti išlaidos buvo minimalios dėl nedidelio draudžiamųjų įvykių skaičiaus.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo (NITA) padidėjimas susijęs su vienu draudžiamuoju įvykiu praneštu 2024 m. pabaigoje, 51 tūkst. Eur sumai. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjimas (NRTA) mažėjo atitinkamai mažėjant būsimiems galiojančių draudimo sutarčių administravimo kaštams iki draudimo sutarčių galiojimo pabaigos.

Veiklos sąnaudos:

Straipsniai	2022, Eur	2023, Eur	2024, Eur	2024/2023 pokytis	Priežastys
Darbo užmokesčio sąnaudos	506 436	396 472	434 037	9%	Sąnaudos augo dėl galutinio atsiskaitymo su dviem bendrovės darbuotojais (dėl darbo santykių nutraukimo). Taip pat dėl augusio bendrovės direktoriaus darbo užmokesčio dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimo Nr. 1341 „Dėl valstybės valdomų įmonių vadovų darbo

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

					užmokesčio“ įgyvendinimo
Socialinio draudimo įmokos	9 163	7 319	8 227	12%	Padidėjusios darbo užmokesčio sąnaudos
Nusidėvėjimas ir amortizacija	15 235	12 992	12 544	-3%	Mažėjantis kompiuterių nusidėvėjimas
Audito, teisės ir mokesčių konsultacijos	8 228	8 015	8 015	0%	Audito paslaugų kaina išliko nepakitusi
Kitos sąnaudos	120 114	105 740	104 720	-1%	Veiklos apimčių mažėjimas
Iš viso	659 176	530 538	567 543	7%	

Didžiausią bendrovės veiklos sąnaudų dalį sudaro darbo užmokestis. Patirtos darbo užmokesčio sąnaudos 2024 m. augo dėl galutinio atsiskaitymo su dviem bendrovės darbuotojais, jiems nusprendus nutraukti darbo santykius su bendrove. Taip pat augo bendrovės direktoriaus darbo užmokestis dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimo Nr. 1341 „Dėl valstybės valdomų įmonių vadovų darbo užmokesčio“ įgyvendinimo (detalesnė informacija pateikiame skirsnyje „*Vadovo (direktoriaus) darbo užmokestis ir struktūra*“). Veiklos sąnaudos nesusijusios su darbo užmokesčiu lyginant su 2023 m. sumažėjo arba išliko nepakitusios.

Finansinių rodiklių analizė:

Rodikliai	2022	2023	2024	2024/2023 pokytis		Priežastys
				Proc.	Vertė	
Pagrindinės veiklos pajamos, tūkst. Eur	211	481	270	-44	-211	Veiklos pajamos mažėjo kartu su mažėjančiu galiojančių draudimo sutarčių portfeliu. Pagrindinės veiklos pajamos didžiaja dalimi (kaip ir 2023 m.) nulėmė techninių atidėjinių teigiamas pokytis
Pagrindinės veiklos sąnaudos, tūkst. Eur*	-1 501	-80	56	-	-136	Rodiklis teigiamas dėl 2,4 k. mažesnių draudimo išmokų sąnaudų bei geresnio regreso išieškojimo rezultato. Regreso suma 1,9 k. didesnė nei išmokėtų draudimo išmokų suma
Veiklos sąnaudos, tūkst. Eur	659	531	568	7	37	Padidėjusios darbo užmokesčio sąnaudos (žiūrėti lentelę „Veiklos sąnaudos“)

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Ilgalaikis turtas, tūkst. Eur	429	416	406	-2	-10	Bendrovės administracinių patalpų pervertinimas
Trumpalaikis turtas, tūkst. Eur	9 945	9 034	8 665	-4	-369	Metų bėgyje sumažėjęs pinigų likutis, kurių didžioji dalis investuota į terminuotus indėlius
Ilgalaikiai įsipareigojimai, tūkst. Eur	0	0	0	-	-	Ilgalaikių įsipareigojimų nėra
Turtas, tūkst. Eur	10 378	9 454	9 074	-4	-380	Trumpalaikio turto (pinigų likučio) sumažėjimas

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

Bendrovės veiklos pajamos iš draudimo įmokų gautų draudimo sutarties sudarymo metu natūraliai mažėja dėl mažėjančio galiojančių draudimo sutarčių skaičiaus. Ženklią teigiamą įtaką vis dar sudaro techninių atidėjinių mažėjimas, tačiau 2024 m. atidėjinių mažėjimo tempai buvo kiek mažesni nei 2023 m., todėl bendras veiklos pajamų lygis sumažėjo 44 proc.

Pagrindinės veiklos sąnaudos 2024 m. buvo teigiamos dėl ženkliai mažesnių išmokėtų draudimo išmokų, lyginant su 2023 m. Be to, išieškoto regreso suma 2024 m. buvo 1,9 karto didesnė nei 2024 m. išmokėtų draudimo išmokų suma.

Veiklos sąnaudų detalizacija ir pokyčių priežastys pateiktos lentelėje „Veiklos sąnaudos“.

Bendrovės ilgalaikį turtą sudaro bendrovės administracinės patalpos naudojamos kasdienėje veikloje. Šių patalpų vertės pasikeitimas 2024 m. įtakuoja ilgalaikio turto sumažėjimą 3 proc. Trumpalaikį turtą sudaro trumpalaikės investicijos į terminuotus indėlius ir pinigines lėšas komercinių bankų sąskaitose. 2024 m. trumpalaikio turto mažėjimas labiausiai įtakotas patirtų bendrovės veiklos sąnaudų.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai:

Rodikliai	2022	2023	2024	2024/2023 pokytis	Priežastys
EBITDA, tūkst. Eur	579	42	24	-18	Pelną nulėmė mažėjantys techniniai atidėjiniai, mažesnės draudimo išmokų sąnaudos bei gautos terminuotų indėlių palūkanos
EBITDA marža, %	275	8,8	9,1	0,3	Rodiklio teigiamą pokytį įtakuoja sumažėjusios pardavimo pajamos (palyginamoji bazė)
Tipinės veiklos pelno marža, %	-926	-27	-89	-62	Tipinės veiklos nuostolis išaugo dėl sumažėjusių pardavimo pajamų bei augusių veiklos sąnaudų
Grynojo pelno marža, %	74	6	4	-2	Bendrovės grynojo pelno marža sumažėjo dėl santykinai labiau nei pajamos mažėjusio grynojo pelno
ROE, %	2,7	0,5	0,2	-0,3	Sumažėjęs grynas pelnas
ROA, %	1,0	0,3	0,1	-0,2	Grynasis pelnas sumažėjo santykinai daugiau nei turtas

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Turto panaudojimo efektyvumas ² , %	1,0	0,5	0,2	-0,3	Grynojo pelno sumažėjimas
Turto apyvartumo rodiklis	0,02	0,05	0,03	-0,02	Ženklus pajamų sumažėjimas
Skolos-nuosavybės koeficientas	0,32	0,20	0,17	-0,03	Sumažėję įsipareigojimai draudėjams bei grąžintinos sumos draudėjams pagal nutrauktas draudimo sutartis
Bendras likvidumo koeficientas	5	8	9	1	Sumažėję trumpalaikiai įsipareigojimai draudėjams
Likvidaus turto dalis ³ , %	94	91	93	2	Likvidaus turto suma buvo teigiamai įtakota pajamų iš terminuotų indėlių palūkanų, bei geresnių regreso rezultatų

Daugumos bendrovės 2024 m. pelningumo rodiklių (EBITDA, tipinės veiklos pelno marža, grynojo pelno marža, ROE, ROA) sumažėjimas įtakotas lėtėjusių techninių atidėjinių mažėjimo ir augusių veiklos sąnaudų. EBITDA marža 2024 m. augo dėl mažesnės nei 2023 m. palyginamosios bazės (pardavimo pajamų). Turto apyvartumo rodiklio sumažėjimą neigiamai įtakėjo pardavimo pajamų sumažėjimas. 2024 m. skolos-nuosavybės ir bendrąjį likvidumo koeficientus teigiamai įtakėjo įsipareigojimų draudėjams mažėjimas. Likvidaus turto dalis augo dėl gautų terminuotų indėlių palūkanų bei gerų išieškoto regreso rezultatų.

Finansinė-investicinė veikla:

Straipsniai	2022, Eur	2023, Eur	2024, Eur	2024/2023 pokytis	Priežastys
Palūkanų pajamos	3 935	4 387	7 739	76%	Išieškota palūkanų suma iš skolininkų (draudėjų)
Nuomos pajamos, turto perleidimo pelnas, turto vertės pokytis, investicinės pajamos	64 208	154 980	245 316	58%	Pajamų padidėjimas iš investicijų į terminuotus indėlius
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų sąnaudos	-2 012	0	0	0%	Sąnaudų nebuvo
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	-22 682	- 1 183	-1 131	-4%	Sumokėti komisiniai mokesčiai bankams už piniginių lėšų laikymą sąskaitose

2024 m. augusias investicinės veiklos pajamas įtakėjo trumpalaikės investicijos į terminuotus indėlius, gauta 245 tūkst. Eur palūkanų suma. Pagrindinis bendrovės investicijų šaltinis – gautos pajamos už 2022 m. parduotą reikalavimo teisių ir pareigų portfelį.

² Turto panaudojimo efektyvumas – investicijų grąža ROI.

³ Likvidumas – likvidaus turto santykis su visu turtu.

RIZIKOS VEIKSNIAI

Pagrindiniai rizikos veiksniai ir jų valdymas

Bendrovė, atsižvelgdama į anksčiau vykdytus teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimus kitai draudimo įmonei, numato objektyviai nuo bendrovės nepriklausančius ir didelį neapibrėžtumą keliančius bei galimus rizikos veiksnius dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei:

- ribotas susidomėjusiųjų perėmėjų kiekis dėl bendrovės ketinamų perleisti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis specifiškumo – tokių paslaugų unikalumas rinkoje, prisiimti ilgalaikiai (virš 20 metų) įsipareigojimai (neįprasta praktika Baltijos šalių draudimo rinkoje), bendrovės gautos vienkartinės pajamos (periodinių pajamų nebuvimas), tiesioginio kontakto, ryšio su draudėjais nepalaikymas draudimo sutarties vykdymo metu, nesant tam poreikio (mažesnės rinkodaros galimybės), perleidžiamų teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis portfelio mažumo pasaulinio lygmens tarptautiniams pirkėjams ir kt. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei procese iš esmės fokusuojasi į 3 (tris) Baltijos šalių tikslinius potencialių pirkėjų verslo segmentus, t. y. draudikus / perdraudikus, draudimo brokerius ir skolų išieškojimo įmones su draudimo įmonių pritraukimu;

- kaina, bendrovės mokėtina perėmėjui, kuri objektyviai nuo bendrovės nepriklauso, tačiau daro esminę įtaką bendrovės finansinėms galimybėms įvykdyti Lietuvos banko įpareigojimą perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis nustatytais terminais. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė potencialiam perėmėjui perleidimo procese teikia išsamią, naujausią informaciją apie perleidžiamas teises ir pareigas pagal draudimo sutartis ir sudaro sąlygas perleidžiamo objekto detaliam patikrinimui, tam, kad potencialus perėmėjas galėtų objektyviai įsivertinti perleidimo rizikas bei pasiūlytą adekvačią perleidžiamų teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kainą. Taip pat bendrovė, esant perėmėjo pageidavimui, gali papildomai perleisti bendrovės teises ir pareigas pagal bendradarbiavimo sutartis su bankais, bendrovės kompiuterines programas, skirtas administruoti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, bendrovės darbuotojus, turinčius reikiamą patirtį ir kompetenciją, susijusią su teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis administravimu (toliau šios papildomos teisės ir pareigos bei turtas – kiti objektai). Bendrovės manymu, kitų objektų perleidimas galėtų mažinti perleidėjo kaštus, o tai, tikėtina, mažintų perleidimo kainą;

- geopolitinės rizikos veiksnys, kuris galėtų turėti įtakos susidomėjusiųjų perėmėjų skaičiui ir pasiūlymo kainai. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė perėmėjui sudaro sąlygas įsivertinti neapibrėžtumus ir galimas rizikas, dalinasi informacija apie teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis portfelio raidą, kuri neindikuoja rizikos lygio padidėjimo;

- perleidimo procesas vyks ilgesniais terminais dėl nuo bendrovės nepriklausančių aplinkybių. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei procese viešai skelbia perleidimo proceso laiškus, kuriuose nustato perleidimo etapų konkrečius veiksmus ir terminus.

Vadovybės ataskaitoje nenagrinėjami teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei dideli neapibrėžtumai ar rizikos, nes bendrovės akcininkas (Lietuvos Respublikos finansų ministerija) nėra priėmęs sprendimo dėl veiksmų plano scenarijaus pasirinkimo ir įgyvendinimo. Bendrovės akcininkui 2024 m. lapkričio 29 d. pateiktas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei veiksmų planas, kuriame 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. Esant bendrovės akcininko sprendimui dėl veiksmų plane nurodyto konkretaus scenarijaus pasirinkimo, bus detalizuojami scenarijaus neapibrėžtumai, rizikos veiksniai ir priemonės sumažinti rizikos veiksmų poveikį.

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 prioritetizuoti 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.

Siekiant bendrovės 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane numatytų tikslų, bendrovė nuolat analizuoja rizikos veiksnius ir tokiu būdu kuria vidaus kontrolę, kurios tikslas – sumažinti riziką, susijusią su bendrovėje vykstančiais procesais.

Bendrovė 2024 m. atliko metinį rizikų vertinimą. Bendrovė savo veikloje išskyrė 4 (keturias) pagrindines rizikų grupes pagal priežasčių pobūdį:

Strateginės rizikos – tai rizikos, kylančios nustatant, netinkamai vykdamas bendrovės strategijoje nustatytus tikslus, pagrįstos neteisingais ar netiksliais duomenimis arba nepalaikančios įsipareigojimų vykdymo dėl veiklos aplinkos pokyčių.

Operacinės rizikos – tai tiesioginės veiklos aplinkos rizikos (teisinė aplinka bei kreditavimo rinka) bei rizikos, susijusios su bendrovės veiklos procesais, atsakingais darbuotojais, vykdančiais šiuos procesus, naudojamais materialiais ir nematerialiais bendrovės ištekliais.

Finansinės rizikos – tai rizikos, susijusios su bendrovės turimu turtu, išskyrus turtą, naudojamą bendrovės veikloje.

Atitikties rizikos – tai rizikos, susijusios su teisinės aplinkos pokyčiais, tiesiogiai įtakančiais bendrovės veiklą, sprendimais, neatitinkančiais bendrovės teisinės aplinkos, kad bendrovės veikla neatitiktų bendrovės veiklą reguliuojančių įstatymų, kitų teisės aktų reikalavimų.

Bendrovės 2024 m. rizikų žemėlapis apsvaistytas bendrovės valdybos 2024 m. vasario 21 d. posėdyje (nutarimo Nr. 3 (359)-4) ir patvirtintas bendrovės direktoriaus 2024 m. vasario 29 d. įsakymu Nr. 003.

INVESTICINIAI PROJEKTAI

Bendrovės akcininkas lūkesčių rašte bendrovei kelia lūkestį iki 2027 m. sausio 1 d. perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą. Šis bendrovės akcininko lūkestis atlieptas bendrovės 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane, kuriame nenumatytos bendrovės ilgalaikės investicijos į investicinius projektus, todėl jokių viešųjų pirkimų susijusių su ilgalaikėmis investicijomis bendrovė neatlieka.

Bendrovės 2024 m. investicijos į ilgalaikį turtą (bendrovei nuosavybės teise priklausančias ir bendrovės reikmėms naudojamas administracines patalpas, esančias adresu Ulonų g. 5, Vilniuje) sudarė 0,4 mln. Eur, patalpas, vadovaujantis bendrovės 2024-2026 m. strateginiu veiklos planu, numatoma 2025 m. parduoti.

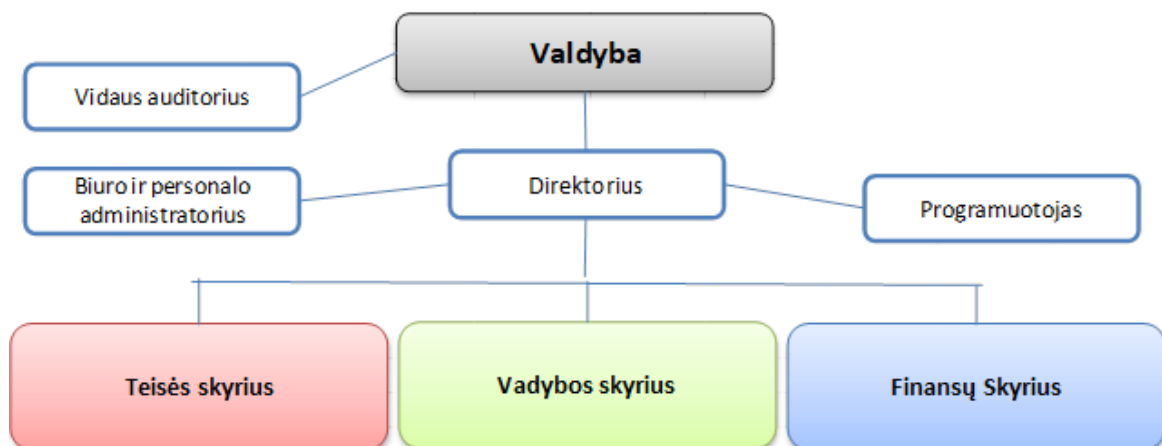
Vadovaudamasi bendrovės Investavimo strategija ir tvarka (patvirtinta bendrovės valdybos 2022 m. lapkričio 11 d. posėdžio nutarimu Nr. 14 (344)-3.2 (bendrovės valdybos 2023 m. sausio 13 d. posėdžio nutarimo Nr. 1 (346)-2 redakcija)), bendrovė viešojo pirkimo būdu iš kredito įstaigų 2024 m. įsigijo trumpalaikių terminuotų indėlių paslaugų 7,76 mln. Eur sumai. Siekiant riboti investavimo riziką, bendrovė įsigijo skirtingos trukmės terminuotų indėlių paslaugas iš 3 (trijų) 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 valdymo organai yra: visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir vienasmenis bendrovės valdymo organas – bendrovės vadovas (direktorius). Stebėtojų taryba bendrovėje nesudaroma. Bendrovės valdyba taip pat atlieka Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir bendrovės įstatuose nurodytas priežiūros funkcijas.

Bendrovės valdymo struktūra:



Vadovaujantis bendrovės akcininko lūkesčių rašte keliamu lūkesčiu mažinti administravimo sąnaudas ir bendrovės 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane nustatytu strateginiu uždaviniu „01-1 Optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo“, bendrovė nesamdo darbuotojų Vadybos ir Teisės skyrių vadovų funkcijoms, užduotims atlikti.

Bendrovės akcininkas ir visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija

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

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

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

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Bendrovės akcininko turtines ir neturtines teises nustato Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas, kiti teisės aktai, reglamentuojantys valstybei priklausančių akcijų, valdymą, ir bendrovės įstatai. Specialių teisių ar balsavimo apribojimų nėra numatyta. Detalesnė informacija apie akcininko teises ir pareigas bei funkcijas skelbiama bendrovės internetinėje svetainėje (https://bpd.lt/failai/BPD_istatai.pdf).

Valdybos funkcijos

Bendrovės valdybos kompetenciją, sprendimų priėmimo bei narių rinkimo ir atšaukimo tvarką nustato Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas, kiti teisės aktai, bendrovės įstatai ir bendrovės valdybos darbo reglamentas (patvirtintas bendrovės valdybos 2021 m. kovo 26 d. posėdžio nutarimu Nr. 6 (317)) (toliau – bendrovės valdybos darbo reglamentas).

Pagrindinės valdybos funkcijos:

- svarstyti ir tvirtinti bendrovės veiklos strategiją (strateginį veiklos planą), vadovybės ataskaitą, analizuoti ir vertinti informaciją apie bendrovės veiklos strategijos (strateginio veiklos plano) 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 į pareigas bei atleisti iš pareigų bendrovės vadovą, vyriausiąjį buhalterį, vidaus auditorių;
 - prižiūrėti direktoriaus veiklą ir pateikti visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus bei pasiūlymus dėl bendrovės direktoriaus veiklos;
 - tvirtinti vidaus auditoriaus darbo reglamentą;
 - analizuoti, vertinti bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinį, pelno (nuostolių) paskirstymo projektą, kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais dėl jų bei bendrovės vadovybės ataskaitą 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 investavimo strategiją ir tvarką;
 - tvirtinti bendrovės finansinių metų pajamų ir išlaidų sąmatą;
 - tvirtinti bendrovės valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybės;
 - tvirtinti pareigybės, 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 nustatomos iš anksto suplanuotų valdybos posėdžių datos, taip pat svarbiausi nagrinėtini klausimai. Iš anksto suplanuoti valdybos posėdžiai organizuojami kartą per mėnesį, dažniausiai vyksta nuotoliniu būdu. Atskirais skubiais klausimais gali būti organizuojami valdybos posėdžiai apklausos būdu raštu.

Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. rugpjūčio 2 d. įsakymu Nr. 1K-287 „Dėl UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybos narių skyrimo“ ketverių metų kadencijai paskirta naujos sudėties bendrovės valdyba.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Per 2024 m. vyko 13 valdybos posėdžių, kurių metu valdyba apsvairstė 68 klausimus. Iš jų tik 1 valdybos posėdis vyko apklausos būdu raštu, kurio metu valdyba apsvairstė 4 klausimus. Vadovaujantis bendrovės valdybos darbo reglamento 10 punktu ir 10.9 papunkčiu, 2024 m. bendrovės direktorius kvieistas į kiekvieną valdybos posėdį (išskyrus valdybos posėdį vykusį apklausos būdu raštu), jam buvo sudaryta galimybė susipažinti su valdybos posėdžių darbotvarkės klausimais. Bendrovės direktorius dalyvavo bendrovės valdybos posėdžiuose patariamąjo balso teise.

Bendrovės valdybos narių dalyvavimas posėdžiuose 2024 m.:

Vardas, pavardė	Kategorija	Dalyvauta posėdžiuose/bendras posėdžių skaičius	Posėdžių lankomumas
Šarūnas Nedzinskas	Nepriklausomas narys (valdybos pirmininkas)	13/13	100%
Saulius Jokubaitis	Nepriklausomas narys (valdybos pirmininko pavaduotojas)	13/13	100%
Giedrė Gečiauskienė	Nepriklausomas narys	13/13	100%
Lolita Šumskaitė	Valstybės tarnautojas	13/13	100%
Vilija Petronienė	Valstybės tarnautojas	13/13	100%

Valdybos svarbiausi darbai

Valdybos veikla 2024 metais apėmė šias pagrindines sritis:

- bendrovės valdybos veiklos 2023 m. įsivertinimą ir valdybos metinio veiklos plano 2024 m. svarstymą, tvirtinimą;
- bendrovės 2023 m. metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto vertinimą ir atsiliepimų teikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- bendrovės 2023 m. metinio pranešimo tvirtinimą;
- bendrovės 2024-2026 m. strateginio veiklos plano svarstymą, tvirtinimą;
- bendrovės 2024-2026 m. strateginio veiklos plano įgyvendinimo priežiūrą;
- bendrovės 2024 m. pajamų ir išlaidų sąmatos keitimą;
- bendrovės 2025 m. pajamų ir išlaidų sąmatos svarstymą, tvirtinimą;
- bendrovės 2024 m. strateginių tikslų / uždavinių įgyvendinimo, veiklos rezultatų periodinę stebėseną ir vertinimą;
- bendrovės 2024 m. finansinės būklės, ūkinės veiklos rezultatų stebėseną;
- bendrovės direktoriaus 2023 m. metinių vertinamųjų rodiklių pasiekimo vertinimą, 2024 m. vertinamųjų rodiklių nustatymą;
- 2025-2026 m. bendrovės teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei veiksmų plano svarstymą;
- susitikimą su bendrovės Darbo tarybos atstovais.

Bendrovės valdyba kasmet atlieka savo veiklos įsivertinimą ir, atsižvelgdama į savo veiklos įsivertinimo rezultatus, parengia valdybos veiklos tobulinimo planą, todėl bendrovės valdybos 2025 m. sausio 17 d. posėdžio metu atliko savo veiklos už 2024 m. įsivertinimą ir parengė valdybos 2025 m. veiklos tobulinimo planą. Valdybos 2025 m. veiklos tobulinimo plane akcentuojama į:

- dėmesio sutelkimą į strateginius organizacijos tikslus ir savalaikį informuotų sprendimų priėmimą;
- užtikrintus aktyvius veiksmus su bendrovės akcininku ir kitomis suinteresuotomis šalimis;
- užtikrintą optimalų laiką, konstruktyvų dialogą maksimaliai išnaudojant valdybos narių ir vadovų patirtis ir kompetencijas.

Bendrovės valdybos 2025 m. sausio 17 d. posėdžio nutarimu Nr. 1 (370)-5 patvirtintas bendrovės valdybos 2025 m. veiklos planas.

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“ (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais) (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“ (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais). 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, kadencijos pradžia ir pabaiga

Informacija apie valdybos narius pateikiama lentelėje žemiau. Informacija apie valdybos narius, jų išsilavinimą bei profesinę patirtį skelbiama bendrovės internetinėje svetainėje (<https://bpd.lt/Valdymas.php>).

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.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Kadencija				
4 (ketverių) metų	4 (ketverių) metų	4 (ketverių) metų	4 (ketverių) metų	4 (ketverių) metų
Išsilavinimas				
Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras ir magistras. St. Gallen (Šveicarija) universitetas, ekonomikos studijos	Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras, Baltic Management Institute EMBA laipsnis.	Vilniaus universitetas ekonomikos magistras, Baltic Management Institute EMBA; mokslų daktaras (ISM, socialinių mokslų sritis, strateginio valdymo tema)	Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras	Vilniaus Universitetas Teisės fakultetas, teisininko kvalifikacija
Pagrindinė darbovietė ir užimamos pareigos				
	UAB ILTE valdybos narė, Klientų ir finansavimo sprendimų tarnybos vadovė	ISM vadybos ir ekonomikos universiteto vizituojantis lektorius, verslo konsultantas (strateginiai pokyčiai, lyderystė), UAB „Demivolt“ direktorius	Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Finansų rinkos politikos departamento 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		VšĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“, įmonės kodas 110069451, adresas Savanorių pr. 5, LT-03116, Vilnius, tarybos narė

Valdybos narių gautas atlygis, atlygio principai

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 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio, valstybės tarnautojams, einantiems bendrovės valdybos nario pareigas bendrovėje, mokamas mėnesinis atlygis, kurį sudaro 1/8 bendrovės vadovo 2022 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio, o bendrovės valdybos pirmininkui – mėnesinis atlygis, kurį sudaro 1/3 bendrovės vadovo 2022 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio.

Bendrovės valdybos narių gautas atlygis 2024 m.:

Vardas, pavardė	Kategorija	Gautas atlygis, Eur
Šarūnas Nedzinskas	Nepriklausomas narys	14 176
Giedrė Gečiauskienė	Nepriklausomas narys	10 632
Saulius Jokubaitis	Nepriklausomas narys	10 632

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Lolita Šumskaitė	Valstybės tarnautojas	5 316
Vilija Petronienė	Valstybės tarnautojas	5 316

2024 m. valdybos nariams buvo priskaičiuota 46 072 Eur atlygio (2023 m. priskaičiuota 41 778 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 kolegialių organų veikloje. Bendrovės vadovo (direktoriaus) gyvenimo aprašymas skelbiamas bendrovės internetinėje svetainėje (<https://bpd.lt/Velicka.php>).

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 Lietuvos Respublikos 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.

Komitetai

Bendrovėje audito ir atlygio komitetai nėra sudaryti.

DARBO UŽMOKESTIS IR PERSONALAS

Vidutinis mėnesinis darbuotojų darbo užmokestis

Informacija apie vidutinį mėnesinį darbo užmokestį (įskaitant algą, priemokas, priedus, premijas), Eur:

Kategorija*	2023 m.		2024 m.	
	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis	Darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis	Darbuotojų skaičius
Direktorius	3 740	1	6 226	1
Vadovai**	3 769	2	-	-
Vyriausieji ir vyresnieji specialistai	2 569	7	2 618	7
Bendrovės vidutinis mėnesinis darbo užmokestis	2 740	12	2 816***	10***

* Pagal bendrovės valdymo struktūrą ir įsteigtas pareigybes, 2023 m. ir 2024 m. specialistų asistentų kategorijoje dirbo 1 darbuotojas (biuro ir personalo administratorius), todėl su juo susijusi informacija lentelėje 2023 m. ir 2024 m. neatvaizduojama.

** Pagal bendrovės valdymo struktūrą ir įsteigtas pareigybes: 2023 m. pabaigoje šioje darbuotojų kategorijoje dirbo 3 darbuotojai (skyriaus vadovai), vienas iš jų dirbo puse etato, o 2024 m. pabaigoje šioje darbuotojų kategorijoje dirbo 1 darbuotojas (skyriaus vadovas) puse etato, todėl su juo susijusi informacija lentelėje 2023 m. ir 2024 m. neatvaizduojama.

*** Nevertinti darbuotojai, su kuriais nutrauktos darbo sutartys.

Bendrovės patvirtintas 2024 m. darbo užmokesčio fondas sudarė 497 tūkst. Eur, faktinis darbo užmokesčio fondo panaudojimas siekė 434 tūkst. Eur arba 87 proc. Bendrovės patvirtintas 2023 m. darbo užmokesčio fondas sudarė 464 tūkst. Eur, faktinis darbo užmokesčio fondo panaudojimas siekė 397 tūkst. Eur arba 86 proc.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

Vadovo (direktoriaus) darbo užmokestis ir struktūra

Bendrovės direktoriaus darbo užmokestį sudaro pareiginė alga, kintamoji dalis ir premija.

Bendrovės direktoriaus 2024 m. darbo užmokestis 72 327,16 Eur neatskaičius mokesčių ir įmokų, įskaitant pareiginę algą ir kintamąsias dalis (už 2022 m. 5 905,50 Eur ir 2023 m. 14 173,20 Eur), metinė premija neskirta.

Už 2024 m. bendrovės direktoriui nustatyta 30% praėjusiais metais išmokėto darbo užmokesčio kintamoji dalis, kuri, atsižvelgus į praėjusių finansinių metų veiklos rodiklių įvykdymą, bus išmokama vieną kartą pasibaigus finansiniams metams ir patvirtinus finansinių ataskaitų rinkinius.

Bendrovės direktoriaus 2024 m. veiklos vertinamieji rodikliai (susiję su bendrovės tikslais) ir jų įvykdymas, nuo kurių priklauso direktoriaus darbo užmokesčio kintamoji dalis:

Veiklos operacija	Rodiklis (siektina reikšmė ir pasiekimo laikotarpis)	Kintamosios dalies dydis už rodiklio įgyvendinimą	Rodiklio įvykdymas
Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kaip numatyta UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023-2026 m. strateginiame veiklos plane	Procesinių dokumentų, duomenų rinkmenos parengimas ir paskelbimas – I ketv.	5 proc.	Įvykdyta
	Informacijos (apdraustų būsto kreditų) atitikties įvertinimas su kredito įstaigomis – II ketv.		Įvykdyta
Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai valstybės valdomai įmonei	Teisinio konsultavimo ir finansų konsultacinių paslaugų įsigijimas – III ketv.	12,5 proc.	Įvykdyta
	Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei Veiksmų plano pristatymas UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybai iki 2024 m. lapkričio 30 d.		Įvykdyta
	Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei Veiksmų plano pateikimas UAB „Būsto paskolų draudimas“ akcininkui iki 2024 m. gruodžio 1 d.		Įvykdyta
Bendrovės veiklos išlaidų mažėjimas, lyginant su praeitu ataskaitiniu laikotarpiu	34 proc., 2024 m. (kaip numatyta UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane)	12,5 proc.	45 proc.

Visi bendrovės direktoriui nustatyti 2024 m. veiklos vertinamieji rodikliai, nuo kurių priklauso direktoriaus darbo užmokesčio kintamoji dalis – įvykdyti.

Personalo politika

Bendrovės valdyba tvirtina bendrovės valdymo struktūrą ir nustato darbuotojų pareigybių sąrašą. Bendrovės valdymo struktūra ir įsteigtų (13) pareigybių skaičius 2024 m. nesikeitė.

Priėmimą į pareigas bendrovėje reglamentuoja bendrovės valdybos patvirtinta tvarka (dėl pareigų, kurios užimamos konkurso būdu, atskaitingų bendrovės valdybai) ir bendrovės direktoriaus įsakymu patvirtintas tvarkos aprašas (dėl pareigų, kurios nėra užimamos konkurso būdu). Bendrovė 2024 m. naujų darbuotojų paieškos ir atrankos nevykdė.

Bendrovės personalo politika įgyvendinama vykdančias šias žmogiškųjų išteklių organizavimo ir valdymo funkcijas:

- personalo ugdymas ir kvalifikacijos tobulinimas. Bendrovės darbuotojai yra raginami dalyvauti mokymuose, diskusijose, seminaruose, įtraukiami į strateginių projektų įgyvendinimą bei tokiu būdu kelti kompetencijas bendrovei aktualiomis temomis. 2024 m. darbuotojai kėlė kvalifikaciją antikorupcijos (organizatorius: Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnyba, VŠĮ Antikorupcijos Biuras), kibernetinio saugumo įgūdžių formavimo iššūkių NIS2 direktyvos įgyvendinimo kontekste (organizatorius Nacionalinis kibernetinio saugumo centras prie Krašto apsaugos ministerijos), spausdinimo infrastruktūros ir NIS2 kontekste (organizatorius Konica Minolta Baltia), viešųjų pirkimų vykdymo per VŠĮ CPO LT, ir kt. mokymuose;

- veiklos strateginiuose projektuose aptarimas su darbuotojais: vykdomi veiklos strateginiuose projektuose aptarimo pakalbiai su darbuotojais, juose įvertinami iškelti tikslai ir numatomi ateinančio laikotarpio tikslai, dalinamasi abipusiu grįžtamuoju ryšiu;

- vidinės kultūros stiprinimas per bendrus renginius su darbuotojais.

Bendrovės akcininkas lūkesčių rašte bendrovei kelia lūkestį iki 2027 m. sausio 1 d. perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą, todėl bendrovė nenustato darbuotojų įsitraukimo matavimo ir didinimo tikslų.

Darbuotojų atlygio principai

Bendrovės darbuotojų darbo užmokestis nustatomas vadovaujantis bendrovės darbuotojų darbo apmokėjimo ir skatinimo tvarka (https://bpd.lt/failai/UAB_BPD_darb_apmokejimo_skatinimo_tvarka.pdf), patvirtinta bendrovės valdybos 2010 m. birželio 30 d. posėdžio nutarimu Nr. 11 (212)-3 (bendrovės valdybos 2024 m. sausio 26 d. posėdžio nutarimo Nr. 2 (358)-2.1 redakcija) (toliau – Tvarka). Bendrovės darbuotojų darbo užmokestį (išskyrus bendrovės direktoriaus) sudaro fiksuotas mėnesinė algos dydis. 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, vadovaujantis Tvarka, nustatomas darbuotojo mėnesinės algos dydis. Darbuotojams gali būti mokami priedai ir priemokos, skiriamos premijos, materialinės pašalpos, Tvarkoje taip pat nustatytas maksimalus išeitinių kompensacijų, taikomų kai darbo sutartis nutraukiama šalių susitarimu, dydis.

Bendrovė 2024 m., 2023 m. nepirko rinkos atlygio tyrimo ir nevertino bendrovės darbuotojų atlygio teisingumo, konkurencingumo bei neperžiūrėjo darbuotojams nustatytų mėnesinės algos dydžių.

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

Bendrovės vadovui taikomi atlygio principai

Bendrovės direktoriaus darbo užmokestis nustatomas vadovaujantis Tvarka, kuri parengta ir patvirtinta vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarime Nr. 1341

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

„Dėl valstybės valdomų įmonių vadovų darbo užmokesčio“ (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais) nustatyta valstybės įmonių vadovų darbo užmokesčio nustatymo tvarka. Pagal šio nutarimo nuostatas bendrovė priskiriama III (mažos ir labai mažos įmonės) įmonių kategorijai (taikomas direktoriaus pareiginės algos koeficientas galėtų sudaryti nuo 1,9 iki 4,3). Bendrovės direktoriaus pareiginė alga apskaičiuojama bendrovės valdybos nustatytą 2,55 pareiginės algos koeficientą dauginant iš pareiginės algos (atlyginimo) bazinio dydžio (1785,4 Eur), nustatyto Lietuvos Respublikos pareiginės algos (atlyginimo) bazinio dydžio nustatymo ir asignavimų darbo užmokesčiui perskaičiavimo įstatyme.

Bendrovės direktoriaus darbo užmokesčio kintamoji dalis priklauso nuo bendrovės direktoriui nustatytų veiklos rodiklių, susijusių su bendrovės tikslų įgyvendinimu ir (arba) bendrovės direktoriui numatytų užduočių, susijusių su bendrovės vidaus administravimu, įvykdymu. Konkrečius veiklos rodiklius bendrovės direktoriui kiekvienų metų I ketvirtį nustato bendrovės valdyba atskiru sprendimu. Darbo užmokesčio kintamoji dalis išmokama vieną kartą pasibaigus finansiniams metams ir patvirtinus finansinių ataskaitų rinkinius, atsižvelgus į praėjusių finansinių metų veiklos rodiklių įvykdymą. Darbo užmokesčio kintamoji dalis negali viršyti 30 procentų bendrovės direktoriui praėjusiais finansiniais metais išmokėtos pareiginės algos. Konkretų darbo užmokesčio kintamosios dalies už bendrovės direktoriui nustatytų veiklos rodiklių įgyvendinimą ir (arba) numatytų užduočių įvykdymą dydį, nustato bendrovės valdyba.

Bendrovės valdyba, už išskirtinį bendrovės direktoriaus indėlį įgyvendinant bendrovės tikslus arba pasiektus išskirtinius rezultatus, pasibaigus finansiniams metams ir patvirtinus finansinių ataskaitų rinkinius, bendrovės direktoriui iš bendrovės pelno arba iš sutaupytų lėšų, skirtų darbo užmokesčiui, gali skirti premiją, kurios dydis negali viršyti jo 4 pareiginės algos dydžių.

Bendrovė 2024 m., 2023 m. nepirko rinkos atlygio tyrimo ir nevertino bendrovės direktoriaus atlygio konkurencingumo.

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

Darbuotojų skaičius ir jų pasiskirstymas

Bendrovės darbuotojų 2024 m. skaičius sumažėjo 2 darbuotojais iki 10, o vidutinis darbuotojų skaičius iki 11,5 darbuotojų.

Informacija apie bendrovės darbuotojus:

Lytis	Vyrai	4
	Moterys	6
Bendra faktiškai dirbančių vyrų ir moterų dalis, proc.		Moterys – 60; vyrai – 40
Vyrų ir moterų užimamos vadovų pozicijos, proc.		Moterys – 50; vyrai – 50
Stažas, metais	>10	7
	<10	3
Amžius, metais	30-40	1
	41-50	6
	>50	3
	Aukštasis	9
Išsilavinimas	Aukštesnysis	1

2024 m. ženklesnių pokyčių darbuotojų pasiskirstyme pagal amžių, lytį, stažą ar išsilavinimą neužfiksuota.

DIVIDENDŲ POLITIKA

Dividendai skiriami ir mokami vadovaujantis Valstybės turtinių ir neturtinių teisių įgyvendinimo valstybės valdomose įmonėse tvarkos aprašu, patvirtintu Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012 m. birželio 6 d. nutarimu Nr. 665 „Dėl valstybės turtinių ir neturtinių teisių

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

įgyvendinimo valstybės valdomose įmonėse tvarkos aprašo patvirtinimo“ (Žin. 2012, Nr. 67-3394) (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais), bendrovės įstatų nuostatomis.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2022 m. gegužės 18 d. nutarimu Nr. 509 „Dėl Valstybės valdomų įmonių siektinų pagrindinių finansinių veiklos rodiklių 2022-2024 metų laikotarpiu patvirtinimo“ (TAR, 2022-05-18; Nr. 2022-10485) patvirtintuose Valstybės valdomų įmonių siektinuose pagrindiniuose finansiniuose veiklos rodikliuose 2022-2024 metų laikotarpiu, 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%

2024 m. finansiniais duomenis bendrovė dividendams turėtų skirti ne mažiau kaip 85% paskirstytojo pelno. Bendrovė numato išmokėti 9 585 Eur dividendų.

Bendrovės 2022-2023 m. išmokėti dividendai ir 2024 m. projektas:

	2022	2023	2024
Paskirstytinojo pelno dalis, tenkanti dividendams, Eur	0*	8 878	9 585

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

AUDITAS

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai viešojo konkurso būdu atrinkus audito įmonę, 2023 m. gruodžio 11 d. pasirašyta 2 (dvejų) metų trišalė sutartis su paslaugų teikėja Arūno Vitkevičiaus individualia audito įmone bendrovės 2023 m. ir 2024 m. metinių finansinių ataskaitų ir metinio pranešimo (vadovybės ataskaitos) auditui atlikti.

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai viešojo konkurso būdu atrinkus audito įmonę, 2021 m. pasirašyta 2 (dvejų) metų trišalė sutartis su paslaugų teikėja UAB „Auditorių profesinė bendrija“ bendrovės 2021 m. ir 2022 m. metinių finansinių ataskaitų ir metinio pranešimo auditui atlikti.

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

Audito įmonė	2021	2022	2023	2024
UAB „Auditorių profesinė bendrija“	8 228	8 228		
Arūno Vitkevičiaus individuali audito įmonė			8 015,19	8 015,19

Kitų paslaugų audito įmonės bendrovei neteikė.

INFORMACIJA APIE DUKTERINES (ASOCIJUOTAS) ĮMONES

Bendrovė dukterinių bendrovių bei filialų ir atstovybių neturi.

SPECIALIEJI ĮPAREIGOJIMAI

Specialieji įpareigojimai bendrovei nenustatyti.

INFORMACIJA APIE SKAIDRUMO GAIRIŲ NUOSTATŲ LAIKYMĄSI

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 vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais). Skaidrumo gairės privalomai yra taikomos bendrovei, nes bendrovė yra valstybės valdoma įmonė.

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 lūkesčių rašte yra iškelęs lūkestį bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą iki 2027 m. sausio 1 d., todėl perėjimas prie tarptautinių apskaitos standartų bendrovės nuomone yra netikslingas dėl:

- diegimo kaštų: apskaitos programų pertvarkymas; papildomų darbuotojų poreikio 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 metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir vadovybės ataskaitą. Vadovybės ataskaitoje, be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu nustatytų vadovybės ataskaitai privalomų turinio reikalavimų, pateikia ir papildomą Skaidrumo gairėse nurodytą informaciją. Laikomasi visų vadovybės ataskaitos turinio nuostatų.

Skaidrumo gairių įgyvendinimas bendrovėje yra užtikrinamas per informacijos atskleidimą visuomenei bendrovės vadovybės ataskaitoje ir internetinėje svetainėje www.bpd.lt.

Bendrovės internetinėje svetainėje www.bpd.lt skelbiami bendrovės strateginiai veiklos planai (santraukos), bendrovės akcininko lūkesčių raštas, vadovybės ataskaitos, 6 mėn. tarpiniai pranešimai, finansinių ataskaitų rinkiniai, informacija apie bendrovės valdymą ir organizacinę struktūrą, atlygio nustatymo principus, vidutinį darbo užmokestį, korupcijos prevenciją, asmens duomenų apsaugą, lėšas veiklai viešinti ir kt. Struktūrizuota informacija dėl Skaidrumo gairių vykdymo pateikiama I priede prie vadovybės ataskaitos. Visa informacija bendrovės interneto svetainėje pateikiama Skaidrumo gairėse numatyta tvarka ir terminais.

TVARUMO ATASKAITA

Bendrovė nėra priskiriama prie įmonių, kurios pagal Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymą (TAR, 2024-06-30, Nr. 2024-12134) privalo skelbti tvarumo ataskaitą už 2024 m. finansinius metus, kategorijai, todėl bendrovė šią ataskaitą parengė savo iniciatyva. Tvarumo ataskaita bus tobulinama kiekvienais metais. Ataskaitoje pateikiama informacija apima bendrovės veiklą laikotarpiu nuo 2024 m. sausio 1 d. iki gruodžio 31 d. imtinai. Tvarumo ataskaita nebuvo audituota trečiųjų šalių. Ji skelbiama kartu su 2024 m. bendrovės vadovybės ataskaita.

Suinteresuotosios šalys

Bendrovės veikla yra susijusi su suinteresuotosiomis šalimis. Bendrovė pripažįsta suinteresuotų šalių įtraukimo svarbą, skatina etišką, sąžiningą ir skaidrų bendradarbiavimą su suinteresuotomis šalimis, laiku, aiškiai ir suprantamai viešina su bendrovės veikla susijusią informaciją.

Suinteresuotosios šalys – tai subjektai, kuriems bendrovės veikla gali daryti tiesioginę ar netiesioginę įtaką (paslaugų teikėjai, naudos gavėjai, darbuotojai ir pan.), kurie patys gali daryti poveikį bendrovei (savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija, bendrovės valdymo organai ir pan.), kurie suinteresuoti bendrovės sprendimais, veikla, rezultatais.

Pagrindiniai poveikiai tvarumo srityje

Pagrindinės tvarumo poveikio sritys: aplinkosauga, socialinė atsakomybė, valdysena.

Tvarumo tikslai ir siektini rodikliai

Bendrovės akcininkas lūkesčių rašte bendrovei tvarumo tikslų nenustato. Nepaisant to, bendrovė kasdienėje veikloje įgyvendina tvarumo iniciatyvas aplinkosaugos, socialinės atsakomybės ir valdysenos srityse.

Bendrovės 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane nustatytas strateginis uždavinys 01-2 „Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje“. Siekdama užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje, bendrovė, vykdydama žaliuosius pirkimus ir/ arba žaliuosius kriterijus įtraukdama į viešuosius pirkimus, mažins neigiamą poveikį aplinkai.

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

Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos

Bendrovė savo veikloje siekia kurti tvaraus vartojimo kultūrą, skatina aplinkosaugos iniciatyvas: naudoti priemones atitinkančias ekologinius standartus, padedančias mažinti neigiamą poveikį aplinkai; taupyti energetinius resursus, taikydama patvirtintas taupymo priemones; tausoti aplinką, taupiai naudoti gamtos išteklius; mažinti neigiamą poveikį aplinkai, vykdyti žaliuosius viešuosius pirkimus ir (arba) įtraukia žaliuosius kriterijus į viešuosius pirkimus.

Bendrovės veikla daro minimalią įtaką gamtai ir aplinkos taršai, nuolat ieškoma būdų, kaip taupyti kasdien naudojamus išteklius ir dar labiau prisidėti prie aplinkos puoselėjimo. Bendrovės vidiniai teisės aktai numato konkrečias energetinių resursų taupymo priemones.

Energetinių resursų taupymas:

Ištekliai	2021	2022	2023	2024
Elektros energijos, KWh	34 735	23 016	12 764	11 983
Patalpų šildymas, KWh	24 211	25 974	22 474	24 889
Šalto vandens sunaudojimas, m ³	43	20	15	44
Karšto vandens sunaudojimas, m ³	7	3	1	3
Degalai, l	0	0	0	0

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

2024 m. bendrovėje sunaudota 11 983 KWh elektros energijos, tai 6 proc. mažiau, palyginus su 2023 m. Bendrovė pati negamina žaliosios elektros energijos, visa elektros energija perkama pas išorinius tiekėjus. Patalpų šildymui 2024 m. sunaudota 24 889 KWh, palyginus su 2023 m., patalpų šildymui sunaudotas 11 proc. didesnis šilumos kiekis. Planuojama, kad bendrovė 2025 m. persikels į efektyvesnes nuomojamas administracines patalpas, o esamas administracines patalpas parduos. Administracinių patalpų pakeitimas į efektyvesnes leis bendrovei reikšmingai sumažinti suvartojamą šilumos kiekį administracinių patalpų šildymui. Bendrovė nenaudoja transporto priemonių bendrovės veikloje.

Bendrovės 2024-2026 m. strateginiame veiklos plane nustatyto strateginio uždavinio 01-2 „Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje“ 2024 m. nustatyto tikslo įvertinimas:

Uždavinio vertinimo kriterijai	Siektina kriterijaus reikšmė	Pasiekta kriterijaus reikšmė
Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas	100 proc.	100 proc.

2024 m. 01-2 strateginio uždavinio vertinimo kriterijaus „Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas“ pasiekta siektino kriterijaus reikšmė – 100 proc.

2024 m. bendrovė įgyvendino didelės apimties aplinkosaugos iniciatyvą – peržiūrėjo dokumentų cirkuliavimo (tvarkymo, saugojimo, naikinimo) bendrovėje vidines procedūras, jas patobulino ir įdiegė su tai susijusius pakeitimus bendrovės informacinėse sistemose. Aplinkosaugos iniciatyvos įgyvendinimas leido: padidinti bendrovės skaitmeninių dokumentų procentą; sumažinti popieriaus, kitų kanceliarinių prekių pirkimą, naudojimą; sumažinti bendrovės administracinių patalpų plotą, skirtą fizinių dokumentų archyvavimui; taupyti darbuotojų darbo laiką skiriant jį kitų užduočių vykdymui, nes dokumentų nebereikia spausdinti, rinkti fizinių parašų, segti ir archyvuoti.

Susidariusios ir sutvarkytos atliekos:

Susidaręs ir sutvarkytas atliekų kiekis	2021 m.	2022 m.	2023 m.	2024 m.
Popierius, kartoninės pakuotės, kg	~1450	~1450	-	900
Perdirbimui išvežta nebetinkamų naudoti elektros, elektronikos prietaisų, tonerių, kg	172	-	-	-

Bendrovės administracinėse patalpose 100 proc. atsisakyta geriamojo vandens plastikiniuose buteliuose, plastikinių indų.

Socialinė atsakomybė

Bendrovė socialinę atsakomybę realizuoja: kurdamą sveiką, saugią darbo aplinką, užtikrindama darbuotojų gerovę, įvairovę, lygias galimybes, skatindama darbuotojų įsitraukimą į įvairius projektus; organizuodama veiklą taip, kad visiems darbuotojams būtų užtikrintos vienodos darbo sąlygos, galimybės kelti kvalifikaciją, įgyti projektinio darbo patirties, teikdama vienodas materialines pašalpas, vienkartinės pinigines išmokas visiems darbuotojams atsižvelgiant į poreikius.

Bendrovėje: netoleruojamas bet kokia forma galintis pasireikšti priekabiavimas, diskriminacija, psichologinis smurtas, patyčios, persekiojimas, naudojimasis užimama padėtimi; elgiamasi sąžiningai, tarpusavyje bendraujama ir bendradarbiaujama dalykiškai, nuomonės reiškiamos mandagiai ir argumentuotai; neskleidžiama melaginga, klaidinanti, neetiška, neapykantą skatinanti ar asmens orumą žeidžianti informacija.

Bendrovė, atsižvelgdama į darbuotojų asmeninius poreikius, sudaro lanksčias darbo galimybes – leidžiama pasirinkti lankstų darbo grafiką, dirbti nuotoliniu būdu.

Gerosios valdysenos rekomendacijų įgyvendinimas

VŠĮ „Valdymo koordinavimo centras“ sudaro valstybės valdomų įmonių (VVI) Gerosios valdysenos indeksą. VVI Gerosios valdysenos indekso tikslas – įvertinti ir pamatuoti, kaip VVI ir jas

kontroliuojančios valstybei atstovaujančios institucijos įgyvendina pagrindines gerosios valdysenos praktikas. Tai yra viena pagrindinių priemonių, kuria vertinama VVĮ valdymo kokybė.

Bendrovė skiria dėmesį gerosios valdysenos tobulinimui, remiasi gerąja valdysenos patirtimi ir rekomendacijomis, todėl VŠĮ „Valdymo koordinavimo centras“ sudarytoje valstybės valdomų įmonių gerosios valdysenos indekso vertinimo ataskaitoje: 2023/24 m. bendrovės indeksas skaidrumo dimensijoje pagerintas iš A- į A; 2022/23 m. bendrovės indeksas skaidrumo dimensijoje pagerintas iš B į A-. Su valstybės valdomų įmonių gerosios valdysenos indeksu 2023/24 galima susipažinti <https://governance.lt/vvi/busto-paskolu-draudimas/>.

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 antikorupcinis sąmoningumas ir 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://bpd.lt/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 priėmimo procedūrose, tokiu būdu užtikrinamas sprendimų rengimo, svarstymo ir priėmimo skaidrumas, išvengiama galimų interesų konflikto grėsmių;

- lobistinės veiklos deklaravimo klausimų sprendimą;

- naują viešųjų pirkimų skaidrumo bendrovėje įgyvendinimo priemonę – supažindinimą viešųjų pirkimų procese dalyvaujančių asmenų su Vyriausios tarnybinės etikos komisijos rekomendacijomis dėl pirkimų dalyvių interesų konflikto valdymo;

- naują dovanų priėmimo ir teikimo 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:

- 2024 m. rugsėjo mėn. bendrovė organizavo pasitarimą dėl bendrovės veiklos sričių, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo, kurio metu buvo apsvarstytos bendrovės pagrindinės, funkcionavimo, bendrosios ir specialiosios veiklos sritys bei tikslingumas atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą šiose srityse 2024 m., tačiau nenustatė bendrovės veiklos sričių, kuriose 2024 m. būtų tikslinga atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą. Apie atliktą korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą buvo informuota bendrovės valdyba, Lietuvos Respublikos finansų ministerija, informacija paviesta bendrovės internetinėje svetainėje (https://bpd.lt/Korupcijos_prevencija.php);

- 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 2024 m. negavo nei vieno pranešimo apie galimai korupcinio pobūdžio nusikalstamas veikas;

- 2024 m. bendrovės direktoriaus įsakymu buvo atnaujintas ir patvirtintas asmenų, atsakingų už korupcijai atsparios aplinkos kūrimą, įgaliotų vykdyti korupcijos prevenciją ir kontrolę, sąrašas;

- 2024 m. buvo peržiūrėtas ir patikslintas bendrovės viešųjų pirkimų planavimo, inicijavimo, organizavimo ir vykdymo tvarkos aprašas.

Bendrovė darbuotojų antikorupciniam švietimui ugdyti ir jų sąmoningumui didinti organizuoja mokymus. 2024 m. bendrovės darbuotojai dalyvavo Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybos Antikorupcinio švietimo skyriaus organizuojuose mokymuose „Korupcijos samprata ir pasireiškimas Lietuvoje. Korupciniai nusikaltimai. Antikorupcinės aplinkos kūrimas“, kurių metu buvo supažindinti su korupcijos samprata, korupcijos pasekmėmis, korupcinio pobūdžio veikų skirstymu, pagrindiniais korupcinio pobūdžio pažeidimų veikimo bruožais, veiklos kryptimis, labiausiai Lietuvoje paplitusiomis korupcijos formomis; korupcinių nusikaltimų samprata, atsakomybė už padarytus korupcinius nusikaltimus, antikorupcinės aplinkos kūrimu, korupcijai atsparios aplinkos kūrimo priemonių sistema; statistiniais duomenimis. Mokymų metu buvo pateikti praktiniai patarimai, kaip atpažinti korupcinio pobūdžio nusikalstamas veikas ir kaip elgtis su jomis susidūrus.

- 2024 m., kaip ir kasmet, bendrovė atliko anoniminių darbuotojų antikorupcinės veiklos apklausą, kurios tikslas – įvertinti darbuotojų tolerancijos korupcijai lygį ir korupcijos prevencijos poreikį, išsiaiškinti galimus korupcijos pasireiškimo atvejus. 2024 m. anoniminėje apklausoje dalyvavo 89 proc. visų darbuotojų. 2024 m. anoniminės apklausos rezultatų duomenimis – 100 proc. apklausoje dalyvavusių darbuotojų teigė, kad supranta kas yra korupcija ir korupcijos prevencija; 2024 m. darbinėje veikloje darbuotojai nebuvo susidūrę su korupcijos pasireiškimo atvejais, žino kokiais būdais ir kam būtų galima pranešti apie korupcijos apraiškas, kur reikėtų kreiptis susidūrus su korupcinėmis apraiškomis, žino kaip reikia elgtis gavus dovaną ar kyšį. Apibendrinus anoniminių darbuotojų antikorupcinės veiklos apklausos rezultatus galima teigti, kad bendrovės darbuotojų antikorupcinis sąmoningumas didėja, žinios apie korupciją ir korupcijos prevencijos priemones, vykdomas bendrovėje, yra pakankamos. Minėtos apklausos rezultatai buvo išanalizuoti ataskaitoje „UAB „Būsto paskolų draudimas“ darbuotojų antikorupcinės veiklos anoniminės apklausos rezultatų ataskaita“, kuri pavišinta bendrovės internetinėje svetainėje (https://bpd.lt/failai/UAB_BPD_darbuotoju_antikorupcine_veiklos_anonimines_apklauso_ataskaita.pdf).

Apie bendrovėje vykdomą antikorupcinę veiklą skelbiama bendrovės interneto svetainės skiltyje „Korupcijos prevencija“ (https://bpd.lt/Korupcijos_prevencija.php).

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 internetinės svetainės skiltyje „Asmens duomenų apsauga“ (https://bpd.lt/Asmens_duomenu_apsauga.php), o pagrindinė informacija apie duomenų subjektų tvarkomus asmens duomenis yra pateikta bendrovės Privatumo politikoje, kuri paskelbta bendrovės internetinėje svetainėje (https://bpd.lt/failai/Privatumo_politika_20210729.pdf). 2024 m. bendrovė aktyviai dirbo asmens duomenų apsaugos užtikrinimo klausimais, siekdama, kad organizuojant bei vykdančią teisų ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesą kitai draudimo įmonei bei vykdančią

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

draudimo sutarčių administravimą, būtų tinkamai laikomasi asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų.

2024 m. bendrovės veikloje nebuvo gauta nei vieno pranešimo/ skundo dėl netinkamo asmens duomenų tvarkymo ir nebuvo nustatyta asmens duomenų apsaugos pažeidimų.

Vidaus auditas

2024 m. vidaus auditoriaus pareigybė bendrovėje buvo neužimta. Atsižvelgiant į tai, kad bendrovės veikla yra orientuota į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovės savanorišką likvidavimą arba kitą bendrovės veiklos baigimą, vidaus audito funkcijas didžiąja dalimi padengia veiklos, valdysenos bei administracinių rizikų valdymas papildomomis kontrolės priemonėmis, detalia projektine atskaitomybe bendrovės valdybai bei perkant išorinių konsultantų paslaugas, siekiant gauti nešališkus, objektyvius ir profesionalius vertinimus bei rekomendacijas pagrindinėse bendrovės veiklose.

Direktorius

Egidijus Velička

I PRIEDAS PRIE VADOVYBĖS ATASKAITOS

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	+	https://bpd.lt/Musu_rekvizitai.php
5.2. kodas ir registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie įmonę	+	https://bpd.lt/Musu_rekvizitai.php
5.3. buveinė (adresas)	+	https://bpd.lt/Musu_rekvizitai.php
5.5. valstybei atstovaujančios institucijos pavadinimas ir nuoroda į jos interneto svetainę	+	https://bpd.lt/Valdymas.php
5.6. veiklos tikslai, vizija ir misija	+	https://bpd.lt/Veikla.php
5.7. struktūra	+	https://bpd.lt/Valdymas.php
5.8. vadovo duomenys	+	https://bpd.lt/Velicka.php
5.9. valdybos pirmininko ir narių duomenys, jeigu pagal įstatus sudaroma valdyba	+	https://bpd.lt/Nedzinskas.php , https://bpd.lt/Geciauskiene.php , https://bpd.lt/Jokubaitis.php , https://bpd.lt/Petroniene.php , https://bpd.lt/Sumskaite.php
5.12. valstybei nuosavybės teise priklausančių akcijų nominalių verčių suma (eurais euro cento tikslumu) ir dalis (procentais) valstybės valdomos bendrovės įstatiniame kapitale	+	https://bpd.lt/failai/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	+	https://bpd.lt/Valdymas.php , https://bpd.lt/Veiklos_rezultatai_statistika.php
7. Valstybės valdomos įmonės interneto svetainėje turi būti skelbiami šie jos dokumentai:		
7.1. įstatai	+	https://bpd.lt/failai/BPD_istatai.pdf
7.2. valstybei atstovaujančios institucijos raštas dėl valstybės tikslų ir lūkesčių valstybės valdomoje įmonėje nustatymo	+	https://bpd.lt/failai/Tikslai_lukesciai_imo_nes_veikla.pdf

7.3. veiklos strategija arba jos santrauka tais atvejais, jei veiklos strategijoje yra konfidencialios informacijos ar informacijos, kuri laikoma komercine (gamybine) paslaptimi	+	https://bpd.lt/failai/SVP_2024_2026_sant_auka.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://bpd.lt/Darbo_uzmokestis.php
7.5. valstybės valdomos bendrovės metiniai ir tarpiniai pranešimai valstybės įmonės metinės ir tarpinės veiklos ataskaitos už ne trumpesnę kaip 5 metų laikotarpį	+	https://bpd.lt/Veiklos_rezultatai_statistika.php
7.6. ne trumpesnio kaip 5 metų laikotarpio metinių ir tarpinių finansinių ataskaitų rinkiniai ir metinių finansinių ataskaitų auditoriaus išvados	+	https://bpd.lt/Veiklos_rezultatai_statistika.php
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://bpd.lt/Veiklos_rezultatai_statistika.php
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 personalo, žmogaus teisių užtikrinimo, kovos su korupcija ir kyšininkavimu klausimais	+	https://bpd.lt/Veiklos_rezultatai_statistika.php
19. Jeigu Aprašo 17 punkte nurodyta informacija laikoma valstybės valdomos įmonės komercine	+	Visa informacija atskleidžiama

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2024 m. vadovybės ataskaita

(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		
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 įvykčius svarbius įvykius, taip pat pelningumo, likvidumo, turto apyvartumo, skolos rodiklius ir jų pokyčius, palyginti su atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu	+	https://bpd.lt/failai/Veiklos_rezultatai_F/A/2024_I_pusmetis_tarpine_ataskaita.pdf