

**AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“
MOKUMO IR FINANSINĖS
PADĖTIES ATASKAITA
2016**



TURINYS

1	SANTRAUKA	4
2	VEIKLA IR REZULTATAI	4
	2.1. Bendroji informacija	4
	2.1.1. Informacija apie Bendrovę	4
	2.2. Veikla	5
	2.2.1. Esminiai įvykiai	5
	2.3. Draudimo veiklos rezultatai	6
	2.4. Investavimo veiklos rezultatai	7
	2.5. Kitos veiklos rezultatai	8
3	VALDYMO SISTEMA	8
	3.1. Bendrieji valdymo reikalavimai	8
	3.1.1. Valdymo sistemos struktūra	8
	3.1.2. Atlyginimų politika	11
	3.2. Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai	12
	3.3. Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą	12
	3.3.1. Rizikos sistemos aprašas	13
	3.3.2. Savo rizikos ir mokumo vertinimas	15
	3.4. Vidaus kontrolės sistema	15
	3.5. Pagrindinės funkcijos	16
	3.5.1. Atitikties funkcija	16
	3.5.2. Vidaus audito funkcija	16
	3.5.3. Aktuarinė funkcija	17
	3.5.4. Rizikos valdymo funkcija	17
	3.6. Užsakomosios paslaugos	18
	3.7. Valdymo sistemos vertinimas	18
4	RIZIKOS POBŪDIS	19
	4.1. Draudimo veiklos rizika	19
	4.1.1. Persidraudimas	21
	4.2. Rinkos rizika	21
	4.2.1. Palūkanų normos rizika	22
	4.2.2. Nuosavybės vertybinių popierių rizika	23
	4.2.3. Turto rizika	23
	4.2.4. Skirtumo rizika	24
	4.2.5. Koncentracijos rizika	24
	4.2.6. Užsienio valiutos rizika	25
	4.3. Kredito rizika	25
	4.4. Likvidumo rizika	26
	4.5. Operacinė rizika	27
	4.6. Kita reikšminga rizika	28
	4.7. Kita informacija	28
	4.7.1. Nebalansiniai straipsniai	28
	4.7.2. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis	28
5	VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS	29
	5.1. Turtas	29

5.1.1.	Atidėtos įsigijimo sąnaudos ir kitas nematerialusis turtas	29
5.1.2.	Atidėtieji mokesčiai	30
5.1.3.	Nekilnojamasis ir materialusis turtas, laikomas nuosavoms reikmėms.....	30
5.1.4.	Investicijos	30
5.1.5.	Perdraudimo veiklos gautinos sumos	31
5.1.6.	Gautinos sumos.....	31
5.1.7.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	31
5.2.	Įsipareigojimai.....	31
5.2.1.	Techniniai atidėjiniai	31
5.2.2.	Techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygio analizė.....	37
5.2.3.	Kiti įsipareigojimai	38
5.3.	Metodų ir prielaidų vertinimo pagal IFRS ir MII skirtumų aprašymas	39
6	KAPITALO VALDYMAS	40
6.1.	Nuosavos lėšos	40
6.1.1.	Nuosavų lėšų valdymas.....	40
6.1.2.	Nuosavų lėšų struktūra	40
6.2.	Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas.....	41
6.2.1.	Mokumo kapitalo reikalavimas.....	42
6.2.2.	Minimalaus kapitalo reikalavimas	43
6.3.	Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio taikymas.....	43
6.4.	Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai	43
6.5.	Kapitalo reikalavimų nesilaikymas	43
6.6.	Kita informacija	43
	PRIEDAS. Kiekybinės informacijos lentelės	44

1 SANTRAUKA

AB „Lietuvos draudimas“ Mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje pateikiama informacija apie AB „Lietuvos draudimas“ įskaitant ir Estijos filialą (toliau – Bendrovė) veiklą ir rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, vertinimą mokumo tikslais ir kapitalo valdymą, atskleistos kiekybinės informacijos lentelės. Mokumo ir finansinės padėties ataskaita parengta remiantis Europos Parlamento ir tarybos direktyvoje 2009/138/EB ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35 apibrėžtais reikalavimais bei juos papildančiais dokumentais.

2016 m. sausio 1 d. Bendrovė po intensyvaus kelerių metų pasiruošimo periodo sėkmingai perėjo prie mokumo būklės įvertinimo pagal Mokumas II reikalavimus, kurių dėka pereinama prie labiau rizika paremto požiūrio į Europos Sąjungos draudimo grupių kapitalo vertinimą ir kontrolę.

Bendrovė sėkmingai vykdė veiklą: iš viso per 2016 m. buvo pasirašyta 183 mln. eurų draudimo įmokų (2015 m. – 153 mln. eurų), įmokų padidėjimas lyginant su 2015 m. sudarė 20%.

Bendrovė 2016 m. uždirbo 8,2 mln. eurų pelno (2015 m. 6,2 mln.). Peningą veiklą lėmė organinis įmokų augimas Lietuvos rinkoje ir verslo įsigijimo įtaka Estijoje.

Draudimo rizika yra pati reikšmingiausia Bendrovės rizika, tačiau vykdydama įprastą ir investicijų valdymo veiklą, Bendrovė susiduria ir su įvairia finansine rizika, įskaitant kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką.

2016 metais Bendrovės ne gyvybės draudimo veiklos rizikos reikalaujamas kapitalo poreikis padidėjo iki 35.188 tūkst. Eur (32.361 tūkst. Eur – 2015 metais) dėl išaugusių verslo apimčių, sveikatos draudimo rizikos reikalaujamas kapitalas padidėjo iki 2.744 tūkst. Eur (2.577 tūkst. Eur – 2015 metais). Rinkos rizikos reikalaujamas kapitalas padidėjo ir sudarė 9.957 tūkst. Eur (8.294 tūkst. Eur – 2015 metais).

Šiuo metu mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti Bendrovė naudoja standartinę formulę. Bendrovė yra gerai kapitalizuota, jos mokumo būklė stabili. 2016 metų gruodžio 31 dienai mokumo kapitalo reikalavimas yra lygus 42.397 tūkst. Eur. Jis yra padengtas 84.928 tūkst. Eur tinkama kapitalo atsarga, sąlygojančia 42.531 tūkst. Eur Mokumas II kapitalo perviršį ir 200 proc. mokumo padengimo rodiklį.

Visos sumos finansinėse ataskaitose ir visi atskleidimai pateikiami tūkstančiais eurų (tūkst. eurų), kuri yra Bendrovės funkcinė valiuta, nebent būtų nurodyta kitaip.

2 VEIKLA IR REZULTATAI

2.1. Bendroji informacija

AB „Lietuvos draudimas“ yra draudimo akcinė bendrovė, įregistruota 1996 metais Vilniuje, Lietuvos Respublikoje. Bendrovė siūlo įvairias ne gyvybės draudimo paslaugas tiek verslo, tiek privatiems klientams.

Vienintelė Bendrovės akcininkė, valdanti 100 procentų akcijų - Lenkijos ir Vidurio bei Rytų Europos draudimo grupė Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (toliau - PZU SA). Bendrovė priklauso grupei, kurios patronuojančioji įmonė prekiauja jos akcijomis Varšuvos akcijų biržoje ir kurios pagrindinis akcininkas yra Lenkijos finansų ministerija, valdanti daugiau nei 34 proc. akcijų.

2015 m. gegužės 31 d. Bendrovė įsigijo verslą Estijoje, kuris įregistruotas pavadinimu „Lietuvos Draudimas AB Eesti filiaal“.

Bendrovė 2016 metais išlaikė stabilų darbuotojų, dirbančių Bendrovėje, skaičių: metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 1158 darbuotojai.

2.1.1. Informacija apie Bendrovę

Bendrovės pavadinimas:	Draudimo akcinė bendrovė „LIETUVOS DRAUDIMAS“
Bendrovės juridinis adresas:	J. Basanavičiaus g. 12, LT-03600 Vilnius, Lietuva
Telefonas, faksas:	(+370) 5266 6612, 1828, (+370) 5231 4138
Mokesčių mokėtojo kodas Lietuvoje:	10051834
Valstybinės mokesčių inspekcijos skyrius:	Didžiųjų mokesčių mokėtojų skyrius
Akcininkas:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A., akcinė bendrovė, Lenkija (100 %)
Filialas:	„Lietuvos draudimas AB Eesti filiaal“
Filialo juridinis adresas:	Parnu mnt. 141, Talinas, Estija
Filialo kodas:	12831829

Bendrovės nepriklausomas auditorius:

„KPMG Baltics“, UAB
Konstitucijos pr. 29
LT-08105 Vilnius
Lietuva

Priežiūros institucija:

Lietuvos banko Priežiūros Tarnyba
Žirmūnų g. 51
LT – 09128 Vilnius
Lietuva

2.2. Veikla

AB „Lietuvos draudimas“ 2016 metais toliau sėkmingai tęsė pelningą veiklą, išlikdama neabejotina ir vienvalde rinkos lydere Lietuvos ne gyvybės draudimo rinkoje ir sparčiai augdama Estijoje.

2016 metais AB „Lietuvos draudimas“ kartu su Estijos filialu pasirašė 182,9 mln. eurų ne gyvybės draudimo įmokų, ir, palyginti su 152,6 mln. eurų pasirašytų įmokų 2015 metais, pasiekė 20 proc. augimą. Bendrovė sėkmingai augo abiejose savo rinkose – tiek Lietuvoje, tiek Estijoje.

Grynasis AB „Lietuvos draudimas“ pelnas, įskaitant ir Estijos filialo rezultata, 2016 metais siekė 8,2 mln. eurų ir lyginant su 2015 metais jis augo 30 proc. (2015 m. – 6,3 mln. eurų).

Bendrovė 2016 m. klientams atlygino ne gyvybės draudimo nuostolių už 102,1 mln. eurų (2015 m. draudimo išmokos sudarė 82,5 mln. eurų). Tokiam augimui paaiškinti yra kelios priežastys: didėjusios draudimo apimtys, išaugęs Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo žalų dažnis ir vidutinės išmokos Lietuvoje, taip pat padidėję gamtinių jėgų sukelti nuostoliai bei didelių žalų skaičius tiek Lietuvoje, tiek Estijoje.

2016 m. Bendrovės veikla buvo pelninga tiek vykdant ne gyvybės draudimo veiklą, tiek valdant investicijų portfelį. Nepaisant didėjančių draudimo išmokų, iš tiesioginės ne gyvybės draudimo veiklos per 2016 metus Bendrovė uždirbo 7,5 mln. eurų pelno (2015 metais – 5,8 mln. eurų). Išaugusį ne gyvybės draudimo veiklos pelną labiausiai lėmė mažėjantis Bendrovės išlaidų santykinis rodiklis dėl Bendrovėje sėkmingai vykdomų veiklos sąnaudų optimizavimo iniciatyvų. 2016 metais bendrovė tęsė investicijas į Europos stiprių įmonių skolos vertybinius popierius ir ši strategija davė teigiamų rezultatų. Iš investicinės veikos uždirbtas pelnas padidėjo ir 2016 metais sudarė 3,0 mln. eurų (2015 m. – 2,7 mln. eurų). AB „Lietuvos draudimas“ ir toliau išlaiko konservatyvią investavimo politiką, didžiąją portfelio dalį nukreipdama į saugius skolos vertybinius popierius.

2.2.1. Esminiai įvykiai

2016 metais Bendrovės pagrindinė akcininkė Lenkijos ir Vidurio bei Rytų Europos draudimo grupė Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (toliau - PZU SA) paskelbė priverstinio akcijų iš smulkiųjų akcininkų išpirkimo procedūrą (angl. squeeze out). 2016 m. lapkričio mėnesį sėkmingai pabaigus šią procedūrą, ji tapo vienintele bendrovės akcininke, valdančia 100 proc. AB „Lietuvos draudimas“ akcijų. Minėti pokyčiai įvykdyti siekiant paspartinti sprendimų priėmimą strateginiais Bendrovės veiklos klausimais.

2016 m. AB „Lietuvos draudimas“ toliau tęsė 2015 m. įsteigto Estijos filialo integravimo į vieningą sistemą darbus: šiuo metu filialui galioja ta pati Rizikų valdymo strategija, Rizikų apetitas bei stebimi tie patys Rizikų rodikliai; galioja vieningos Persidraudimo ir Investavimo strategijos, suvienodintos ir su Estijos teise suderintos bendrovėje galiojančios įvairių sričių politikos. Suderinta ir patvirtinta vieninga sistema, reglamentuojanti bendrus procesus finansų ir aktuarinėje srityse.

2.3. Draudimo veiklos rezultatai

Pasirašytų draudimo įmokų augimas 2016 metais siekė 20%, kurį labiausiai lėmė organinis įmokų augimas Lietuvos rinkoje ir verslo Estijoje, įsigyto 2015 metų gegužės, įtaka.

Pasirašytos įmokos, tūkst. Eur	2016	2015	Pokytis
Savanoriškas transporto priemonių draudimas	63.757	52.133	11.624
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	50.218	41.683	8.535
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	49.971	42.793	7.178
Pajamų apsaugos draudimas	8.248	7.579	669
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	5.157	4.487	671
Medicininis išlaidų draudimas	2.316	1.565	751
Kredito ir laidavimo draudimas	1.632	972	660
Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	987	756	232
Finansinių nuostolių draudimas	639	595	44
Viso	182.926	152.563	30.363

1 lentelė. Bendrovės pasirašytos įmokos pagal draudimo rūšį

Pasirašytų įmokų struktūra per paskutiniuosius du metus išliko panaši: apie 90% įmokų sudarė trys didžiausi draudimo produktai: Savanoriškas transporto priemonių draudimas, Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui ir Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas.

Bendrovės draudimo veiklos pelnas lyginant su praėjusiais metais išaugo 1,7 mln. Eur ir siekė 7,5 mln. eurų.

Finansiniai rezultatai, tūkst. Eur	2016	2015	Pokytis
Pasirašytos įmokos, bendraja verte	182.926	152.563	30.363
Uždirtos įmokos, grynąja verte	171.718	142.537	29.181
Kitos techninės pajamos	52	634	(582)
Draudimo pajamų iš viso	171.770	143.171	28.599
Patirtos žalos, grynąja verte	(107.429)	(85.401)	(22.028)
Įsigijimo sąnaudos	(46.139)	(40.794)	(5.345)
Administracinės sąnaudos	(10.691)	(11.149)	458
Draudimo sąnaudų iš viso	(56.830)	(51.943)	(4.887)
Draudimo veiklos rezultatas, grynąja verte	7.511	5.827	1.684
Investicinės veiklos rezultatai	3.047	2.650	397
Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	(754)	(500)	(254)
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos	(297)	224	(521)
Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą	9.507	8.201	1.306
Pelno mokesčio sąnaudos	(1.350)	(1.932)	582
Metų pelnas / (nuostoliai)	8.157	6.269	1.888
Nuostolingumo rodiklis	62,6%	59,9%	2,6 p. p.
Išlaidų rodiklis	33,1%	36,4%	(3,3) p. p.
Kombinuotas rodiklis	95,7%	96,4%	(0,7) p. p.

2 lentelė. Bendrovės draudimo veikla

2016 metais reikšmingai padidėjo motorinių produktų rinkos žalos dažnis ir vidutinis žalos dydis tiek Lietuvoje, tiek Estijoje, kas įtakoją Bendrovės nuostolingumo padidėjimą 2,6 p.p.

Siekiant kompensuoti išaugusių žalų dažnio ir vidutinės žalos dydžio įtaką Bendrovė ėmėsi išlaidų optimizavimo iniciatyvų, ko pasekoje sugebėjo sumažinti išlaidų rodiklį 3,2 p.p.

Išlaidų optimizavimas turėjo didžiausią įtaką Bendrovės kombinuoto rodiklio sumažėjimui 0,7 p.p. nuo 96,4% 2015 metais iki 95,7% 2016 metais.

2.4. Investavimo veiklos rezultatai

2016 metais Bendrovės investicinės veiklos rezultatas išaugo 0,4 mln. eurų ir siekė 3,0 mln. eurų. Bendrovė ir toliau išlaiko konservatyvią investavimo politiką, taip siekdama užtikrinti patikėtų lėšų saugumą, didžiąją portfelio dalį Bendrovė investuoja į aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių skolos vertybinius popierius. Nors šios investicijos neišsiskiria dideliu pelningumu, jos garantuoja reikiamą portfelio likvidumą ir patikimumą.

2016 m. pabaigoje Bendrovės investicinio portfelio, kurį sudaro nekilnojamas turtas, investicijos į vertybinius popierius ir pinigai bei pinigų ekvivalentai, vertė pagal Tarptautinius apskaitos standartus sudarė 184 mln. eurų. Per 2016 metus ji išaugo 13 mln. eurų. Pagrindinė augimo priežastimi buvo papildomai investuotos draudimo veiklos Lietuvoje pasirašytos įmokos.

Didžiausią investicinio portfelio dalį sudaro investicijos į vyriausybės skolos vertybinius popierius. 7,1 proc. investicinio portfelio vertės sudaro investicijos į nekilnojamąjį turtą. Investicijos į užsienio investicinių fondų vienetų, kurios pastaraisiais metais tapo svarbia investicinio portfelio dalimi, leidžia Bendrovei pasiekti pusiausvyrą užtikrinant patikėtų lėšų ir kapitalo bazės saugumą ir tuo pačiu metu uždirbti investicines pajamas.

Dėl Europos Centrinio Banko vykdomos žemų palūkanų normos politikos ir kiekybinio skatinimo veiksmų, Bendrovė ateinančiais metais tikisi investicinės grąžos mažėjimo. Bendrovė ir toliau planuoja nuosekliai laikytis konservatyvios investavimo politikos ir priimti savalaikius taktinius sprendimus tam, kad užtikrintų stabilias investicines pajamas ir ateityje.

Vidutinis investicinio portfelio pelningumas, įvertinus visas su investicijų valdymu patirtas išlaidas, per 2016 metus sudarė 1,91% ir viršijo draudimo rinkos vidurkį.

Investiciniams fondams parodžius geresnius rezultatus negu tiesioginės investicijos į akcijas pajamos tarp atskirų turto klasių 2016 metais lyginant su 2015 metais persiskirstė nežymiai.

Pajamos ir realizuotas pelnas, tūkst. Eur	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Investiciniai fondai	Akcijos	Viso
2016					
Investicijų palūkanų pajamos	2.469	90	259	93	2.911
Realizuotas pelnas	233	0	0	5	238
Iš viso	2.702	90	259	97	3.149
2015					
Investicijų palūkanų pajamos	2.455	41	0	198	2.694
Realizuotas pelnas	346	79	0	12	436
Iš viso	2.800	120	0	210	3.130

3 lentelė. Bendrovės investicinės veiklos pajamos pagal finansinių priemonių tipą

Finansinio turto vertinimo rezultatas ir valdymo sąnaudos, tūkst. Eur	Investicinio turto perkainojimo rezultatas	Investicijų valdymo išlaidos	Investicijų vertės sumažėjimo sąnaudos	Viso
2016	447	(395)	(154)	(102)
2015	0	(480)	0	(480)

4 lentelė. Bendrovės investicinės veiklos vertinimo rezultatas ir valdymo sąnaudos

Bendrovės investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelne (nuostoliuose). 2016 m. investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas sudarė 447 tūkst. Eur.

Investicijų valdymo išlaidos sumažėjo dėl išlaidų klasifikavimo pasikeitimo, dalį išlaidų priskiriant pagrindinei draudimo veiklai.

Lentelėje žemiau pateikiami galimų parduoti finansinių investicijų nerealizuoti rezultatai apskaitomi per rezervus nuosavame kapitale.

Nerealizuotas pelnas / (nuostoliai), tūkst. Eur	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Investiciniai fondai	Akcijos	Viso
2016	(560)	35	710	(216)	(31)
2015	349	(45)	(110)	429	623

5 lentelė. Bendrovės investicinės veiklos nerealizuoti rezultatai apskaitomi nuosavame kapitale

Nerealizuotam pelnui / nuostoliams, apskaitomiems per rezervus nuosavame kapitale, didžiausią įtaką turėjo Vyriausybės obligacijų portfelio vertės pokyčiai dėl didėjančių ilgalaikių palūkanų. Investicinių fondų vertės pokyčiai buvo teigiami dėl sumažėjusios įmonių obligacijų rizikos maržos ataskaitiniu laikotarpiu.

2.5. Kitos veiklos rezultatai

Bendrovės finansinės ir kitos veiklos rezultatas buvo 1,051 mln. eurų (2015 m. 276 tūkst. eurų), kurį sudarė subordinuotos paskolos palūkanų sąnaudos, bankų administraciniai mokesčiai, bei kitos, draudimo ir investicinei veiklai tiesiogiai nepriskirtos pajamos ir sąnaudos. Didžiausią įtaką finansinės ir kitos veiklos rezultatui turėjo sumažėjusios kitos veiklos pajamos ir išaugę bankų administraciniai mokesčiai.

3 VALDYMO SISTEMA

3.1. Bendrieji valdymo reikalavimai

Bendrovės valdymo sistemą sudaro šie elementai:

- Bendrovės valdymo sistema
- Rizikų valdymo sistema
- Vidinės kontrolės sistema
- Pagrindinės funkcijos

Bendrovėje įgyvendinta veiksminga valdymo sistema, kuria užtikrinamas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas. Bendrovės valdymo sistema užtikrina skaidrų, patikimą ir apdairų Bendrovės valdymą ir apima:

- Bendrovės organizacinę struktūrą su aiškiai apibrėžtomis atsakomybėmis bei funkcijų paskirstymu;
- Efektyvią keitimosi informacija sistemą;
- Atitikimą LR įstatymų ir kitų teisės aktų bei priežiūros institucijos reikalavimams.

Valdymo sistema yra reguliariai, ne rečiau kaip kartą metuose, peržiūrima atsižvelgiant į vidaus ir išorės veiksnius, kurie gali turėti ar turi įtakos Bendrovės veiklai. Bendrovės valdymo sistema yra proporcinga bendrovės veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.

3.1.1. Valdymo sistemos struktūra

Bendrovė savo veikloje, vadovaujantis protingumo kriterijais bei atsižvelgiant į strateginius Bendrovės tikslus, nuosekliai vysto ir efektyvina savo valdymo ir veiklos sistemas. Bendrovės akcininkai ir priežiūros ir valdymo organai siekia užtikrinti skaidrų, patikimą ir apdairų Bendrovės valdymą, kurdami efektyvią bei skaidrią organizacinę struktūrą, Rizikų valdymo ir vidaus kontrolės, informavimo, stebėjimo ir reagavimo sistemas.

Pagrindiniai Bendrovės valdymo organai:

- Visuotinis akcininkų susirinkimas;
- Stebėtojų taryba;
- Valdyba;
- Generalinis direktorius.

Kiti svarbūs Bendrovės valdymo organai:

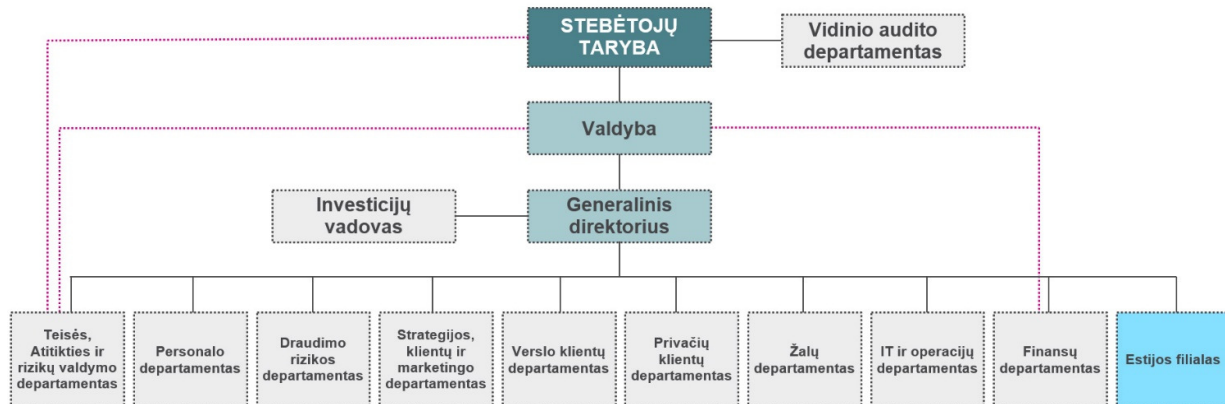
- Departamentų direktoriai ir skyrių vadovai;
- Komitetai;
- Vyr. aktuaras;
- Vyr. buhalteris;
- Vidaus auditorius;
- Rizikų valdymo funkciją vykdantys darbuotojai;
- Atitikties funkciją vykdantys darbuotojai.

Bendrovės organizacinę struktūrą sudaro 10 departamentų, kurių direktoriai pavaldūs generaliniam direktoriui išskyrus Vidaus audito departamentą. Pastarasis atskaitingas Stebėtojų tarybai. Departamentų viduje veikia skyriai. Kai kuriuose

departamentuose be skyrių veikia sritys, regionai, grupės, centrai ir atskirų pareigybių darbuotojai, kurie nepriklauso jokiems vidiniams departamento padaliniais.

Investicijų direktorius Baltijos šalims yra tiesiogiai pavaldus generaliniam direktoriui.

Schemoje apačioje pateikiama Bendrovės organizacinė struktūra.



1 grafikas. Bendrovės organizacinė struktūra

3.1.1.1. Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas – aukščiausias Bendrovės valdymo organas. Susirinkimas šaukiamas įstatymų ir Bendrovės įstatų nustatyta tvarka.

Pagrindinės visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijos:

- Keisti Bendrovės įstatus;
- Rinkti ir atšaukti Stebėtojų taryba ar jos narius, audito įmonę;
- Tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- Priimti sprendimą padidinti arba sumažinti įstatinį kapitalą;
- Priimti sprendimus dėl pelno (nuostolių) paskirstymo ir kt.

3.1.1.2. Stebėtojų taryba

Bendrovės Stebėtojų taryba yra kolegialus veiklos priežiūrą atliekantis organas. Bendrovės Stebėtojų tarybą sudaro 5 nariai. Ją renka Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas 4 metų kadencijai.

Pagrindinės Stebėtojų tarybos funkcijos:

- Teikti pasiūlymus ir atsiliepimus visuotiniam akcininkų susirinkimui dėl Bendrovės veiklos strategijos, metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo;
- Teikti siūlymus Bendrovės Valdybai ir generaliniam direktoriui atšaukti sprendimus, kurie galimai prieštarauja Lietuvos Respublikos galiojantiems teisės aktams, Bendrovės įstatams ir visuotinio susirinkimo sprendimams;
- Rinkti ir atšaukti iš pareigų Valdybos narius;
- Skirti ir atleisti Bendrovės vidaus audito vadovą;

3.1.1.3. Valdyba

Valdyba yra kolegialus Bendrovės veiklą organizuojantis valdymo organas. Bendrovėje Valdybą sudaro Valdybos pirmininkas (generalinius direktorius) bei 7 Valdybos nariai. Bendrovės Valdybą 4 metų kadencijai renka Stebėtojų taryba.

Pagrindinės Valdybos funkcijos:

- Formuoti Bendrovės veiklos strategiją ir spręsti Bendrovės valdymo klausimus, siekiant racionaliai panaudoti Bendrovės finansinius ir kitus išteklius bei gauti pelną.
- Svarstyti ir tvirtinti veiklos strategiją, metinį pranešimą, persidraudimo strategiją, atlygio nustatymo politiką, valdymo struktūrą ir kt.;
- Priimti sprendimus sušaukti Bendrovės visuotinius akcininkų susirinkimus, išleisti obligacijas, Bendrovei tapti kitų juridinių asmenų steigėja ar dalyve, skirti asmenis atstovauti įmonę, steigti Bendrovės filialus ir atstovybes ir steigti Bendrovės komitetus;
- Nustatyti strateginius tikslus ir priemones šiems tikslams pasiekti;
- Nustatyti nepriklausomą rizikos valdymo strategiją, susijusią su vykdoma bendrovės veikla;
- Nustatyti draudimo sutarčių sudarymo tvarką.

3.1.1.4. Komitetai

Siekiant užtikrinti skaidrų, patikimą ir apdairų valdymą, Bendrovėje veikia 8 komitetai. Bendrovės komitetai atskaitingi Valdybai. Žemiau aprašytos pagrindinės Bendrovės komitetų atsakomybės bei funkcijos.

3.1.1.4.1. Rizikų komitetas

Komiteto pagrindiniai tikslai:

- Užtikrinti Bendrovės Rizikų valdymo sistema būtų vertinama, atnaujinama ir tobulinama;
- Užtikrinti tinkamos kontrolės struktūros sukūrimą ir įgyvendinimą;
- Užtikrinti, kad Bendrovės sukurta organizacinė struktūra užtikrintų nuolatinį, tikslų, saugų ir operatyvų informacijos perdavimą atitinkamiems asmenims ir sudarytų sąlygas Bendrovei:
 - Identifikuoti, nustatyti, įvertinti ir kontroliuoti Bendrovės veiklą, galimas rizikas, Bendrovės finansinę būklę ir veiklos efektyvumą;
 - Kontroliuoti efektyvumą bei atitiktį nustatyta organizacinės ir procedūrų kontrolės sistemai.
- Pagrindinės komiteto funkcijos:
- Nustatyti procesus ir procedūras, kurie apimtų visų rizikos rūšių identifikavimą, vertinimą, kontrolę ir atskleidimą;
- Vertinti rizikas;
- Peržiūrėti strategines gaires;
- Kasmet peržiūrėti ir tvirtinti Rizikų valdymo ir Atitikties vertinimo planus.

Komitetą sudaro: Bendrovės generalinis direktorius ir departamentų direktoriai.

3.1.1.4.2. Draudimo rizikos komitetas

Komiteto tikslas – užtikrinti, kad Bendrovės sprendimai apdrausti sudėtingas ir nestandartines draudimo rizikas atitiktų vidines politikas, rizikos apetitą, strateginius ir operacinius tikslus, perdraudimo sutartis, geriausią rizikos vertinimo praktiką.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- Priimti sprendimus dėl draudimo rizikų, viršijančių Bendrovės darbuotojų, turinčių patvirtintas aukščiausias rizikos vertinimo licencijas, nustatytas kompetencijas, limitus ir teises bei priimti sprendimus dėl draudimo rizikų Bendrovės Valdybos įgaliojimų pagrindu.
- Įvertinti ir tvirtinti visas draudimo rizikas, kurios priskiriamos komiteto kompetencijai;

Komitetą sudaro: Draudimo rizikos departamento direktorius, Žalų departamento direktorius, Verslo rizikos skyriaus vadovas, Finansų departamento direktorius, Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento Rizikų valdymo vadybininkas, Vyriausiasis aktuaras.

3.1.1.4.3. Investavimo komitetas

Komiteto tikslas – apžvelgti bei įvertinti Bendrovės investicijų portfelius, su investicijomis susijusias rizikas ir užtikrinti investicijų atitiktį Rizikų apetito limitams bei priežiūros institucijos reikalavimams.

Komiteto funkcijos:

- Stebėti ir analizuoti investicijų portfelio rezultatus, įvertinant susijusias rizikas, ir užtikrinti atitiktį rinkos rizikos, sandorio šalies limitams bei Rizikų apetito limitams;
- Stebėti finansų rinkų tendencijas ir jų įtaką investicijų portfelio rezultatams;

Komitetą sudaro trys AB "Lietuvos Draudimas" Valdybos patvirtinti nariai – Finansų departamento direktorius, Vyr. aktuaras ir Investicijų vadovas.

3.1.1.4.4. Kapitalo valdymo komitetas

Komiteto tikslas – prižiūrėti kapitalo valdymo procesus, stebėti Bendrovės kapitalo lygį lyginant su reikalaujamu kapitalu bei visas su kapitalu susijusias veiklas.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- Stebėti Bendrovės kapitalo lygį lyginant su reikalaujamu, atnaujinant skaičiavimus pagal turimus ketvirtinius skaičius ir ateities prognozes, bei atsižvelgiant į reikšmingų pokyčių įtaką ir skaičiavimų jautrumą;
- Stebėti Bendrovės mokumo situaciją;
- Užtikrinti, kad Bendrovės kapitalo pozicija atitinka Bendrovės nustatytą rizikos apetitą bei visus Lietuvos banko nustatytus reikalavimus.
- Teikti Valdybai rekomendacijas dėl kapitalo pokyčių patvirtinimo – didinimo arba mažinimo, dividendų ir kitų balanso pokyčių.

Komitetą sudaro: Finansų departamento direktorius, Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento direktorius, Vyr. aktuaras, Draudimo rizikos departamento direktorius, Apskaitos skyriaus vadovas, Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento Rizikų valdymo vadybininkas.

3.1.1.4.5. Pokyčių valdymo komitetas

Komiteto tikslas – užtikrinti, kad Bendrovėje vykdomi pokyčiai atitiktų Bendrovės strategiją bei veiklos planus, o taip pat užtikrinti tinkamų kontrolių sukūrimą, kad projektų tikslai ir reikalavimai būtų įgyvendinami nustatytoje apimtyje, laiku ir biudžeto rėmuose.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- Priimti sprendimus dėl projektų inicijavimo, tęsimo ir užbaigimo;
- Nustatyti projektų įgyvendinimo prioritetus;
- Paskirti projektų savininkus;
- Tvirtinti projektų dokumentus, aprašančius projektų tikslus, apimtis, biudžetus, naudas, planus bei jų pakeitimus;
- Priimti strateginius sprendimus, susijusius su projektų įgyvendinimu;
- Peržiūrėti projektų portfelio statusą ir stebėti įgyvendintų projektų rezultatus;

Komitetą sudaro: Bendrovės Generalinis direktorius, departamentų direktoriai, projektų savininkai.

3.1.1.4.6. Rezervavimo komitetas

Komiteto tikslas – užtikrinti, kad numatomų išmokėjimų techninis atidėjinytis atitiktų Rezervavimo politiką.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- Apžvelgti rekomenduojamą aktuarinę indikaciją;
- Užtikrinti, kad numatomu išmokėjimų techninio atidėjinytis nustatymas atitiktų Rezervavimo politiką.

Komitetą sudaro: Bendrovės generalinis direktorius, Finansų departamento direktorius, Draudimo rizikos departamento direktorius, Žalų departamento direktorius, Vyr. aktuaras.

3.1.1.4.7. Skolų komitetas

Komiteto tikslas – nustatyti ir įgyvendinti skolų valdymo bei blogų skolų prevencijos priemonės Bendrovėje.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- Nustatyti blogų skolų dydžio tikslą, sutarti dėl skolų valdymo veiksmų, sprendimų, priemonių, stebėti blogų skolų būseną ir keitimosi tendencijas, priimti sprendimus dėl korekciniių veiksmų;

Komitetą sudaro: Finansų departamento direktorius, Verslo klientų departamento direktorius, Draudimo rizikos departamento direktorius, Privačių klientų departamento direktorius, Žalų departamento direktorius.

3.1.1.4.8. Žalų komitetas

Komiteto tikslas – priimti sprendimus dėl draudimo išmokų ir kitų, susijusių su draudimo išmokomis, svarbių Bendrovės veiklos klausimų.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- Spręsti draudimo išmokų klausimus žalose, kurios viršija darbuotojams šių sprendimų priėmimui suteiktų limitų ribas ;
- Spręsti draudimo išmokos išieškojimo (regreso) klausimus, pagal visų rūšių draudimo ir perdraudimo sutartis.

Komitetą sudaro: Žalų departamento direktorius, Žalų išieškojimo skyriaus vadovas, Transporto žalų skyriaus vadovas, Turto žalų skyriaus vadovas, Žalų procesų ir kontrolės skyriaus vadovas, Asmens žalų skyriaus vadovas, Žalų ekspertizės skyriaus vadovas.

3.1.2. Atlyginimų politika

Bendrovės atlyginimo struktūrą reglamentuoja ir nustato Bendrovės Atlygio nustatymo politika. Bendrovės Atlygio nustatymo politika atitinka draudimo Bendrovės verslo strategiją ir tikslus. Nustatant atlygį, įvertinama atitinkamas funkcijas atliekančių darbuotojų patirtis, kompetencija, žinių ir įgūdžių lygis. Atlygio nustatymas Bendrovėje remiasi pasaulyje pripažinta „Hay group pareigybių vertinimo metodika“ ir Lietuvos atlyginimų rinkos tyrimo duomenimis.

Bendrovės darbuotojų atlygį sudaro:

- bazinis atlyginimas;
- kintamas atlygis;
- skatinimas (naudos).

Bazinis atlyginimas sudaro didžiąją Bendrovės darbuotojų (išskyrus pardavimo darbuotojų) pilno atlygio už darbą.

Kintamas atlygis – tai atlygio dalis, priklausanti nuo individualių, padalinio (komandos) ar Bendrovės rezultatų. Kintamas atlygis Bendrovėje gali būti:

- Priedai – už mėnesinius, ketvirtinius, metinius ir kitus rezultatus;
- Komisinis atlyginimas - pagal Bendrovėje galiojančias komisinių apskaičiavimo tvarkas, už draudimo sutarčių sudarymą ir aptarnavimą apskaičiuotas atlyginimas.

Nustatant kintamą atlygio sumą, atsižvelgiama į atskiro asmens ir verslo padalinio veiklos rezultatus bei į bendrus visos Bendrovės rezultatus. Vertinant individualius veiklos rezultatus taip pat atsižvelgiama ir į nefinansinius kriterijus (darbuotojų elgseną, darbo drausmę, efektyvumą, žinių lygį ir pan.) Nustatant kintamą atlygio dalį atsižvelgiama į pakankamai ilgo laikotarpio Bendrovės veiklos rezultatus.

Bendrovėje gali būti mokamos metinės premijos, atsižvelgiant į Bendrovės veiklos rezultatus. Metinė premija išmokama pinigais ir susideda iš dviejų dalių:

- Neatidėtosios premijos dalies, kuri sudaro 60% metinės premijos, viršijančios minimalų išmokamos premijos dydį, skiriamos ir išmokamos pasibaigus atitinkamiems kalendoriniams metams, kai yra gaunama patvirtinta išorės auditoriaus finansinių rezultatų ataskaita;
- Atidėtosios premijos dalies, kuri sudaro 40% metinės premijos, viršijančios minimalų išmokamos premijos dydį, sąlyginai skiriamos darbuotojui pasibaigus atitinkamiems kalendoriniams metams, kai yra gaunama patvirtinta išorės auditoriaus finansinių rezultatų ataskaita, atidedamos 3 metų laikotarpiui, išmokamos trimis lygiomis dalimis po 12, 24 ir 36 mėnesių nuo skyrimo datos, jeigu šiuo laikotarpiu neatsiras prielaidų sumažinti išmokos dydį.

Bendrovėje metinės premijos atidėjimas taikomas Valdybos nariams, už rizikos, atitikties, aktuarinę funkcijas atsakingiems darbuotojams bei vidaus auditoriui.

Atidėtosios premijos, kuri buvo skirta darbuotojui sąlyginai už atitinkamus kalendorinius metus, atskiros dalys, į kurias darbuotojas dar neturi teisės, gali būti mažinamos, jeigu yra nustatoma, kad atsirado žemiau nurodytų reikšmingų ir ypatingų aplinkybių, kurios pagrindžia tokį išmokos dydžio sumažinimą:

- Atidėtoji premija buvo skirta pagal iš esmės neteisingas Bendrovės finansines ataskaitas;
- Darbuotojas sąmoningai dalyvavo perduodant iš esmės neteisingą informaciją apie Bendrovės finansines ataskaitas;
- Darbuotojas šiurkščiai pažeidė savo pareigas, tame tarpe šiurkščiai pažeidė teisės normas;
- Įvyko rimta rizikos valdymo klaida.

Vadovaujantis Bendrovės privačių interesų ir nepriekaištingos reputacijos deklaravimo procedūrų nuostatomis, esant interesų konfliktui, darbuotojai negali daryti įtakos sprendimams, susijusiems su atlygiu.

3.2. Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

Bendrovėje galioja "Vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo politika". Politika reglamentuoja pagrindinius principus ir procesus, kuriais vadovaujantis vertinama, ar vadovai ir/arba pagrindines funkcijas atliekantys asmenys tinka eiti pareigas. Politika parengta vadovaujantis teisės aktais, reglamentuojančiais privalomas normas Draudimo įmonėms bei atsižvelgiant į Bendrovės veiklos specifiką ir Bendrovės tvarkas, nuostatus ir kitus dokumentus.

Vadovas ir (arba) pagrindines funkcijas atliekantis asmuo yra:

- Stebėtojų tarybos nariai;
- Valdybos nariai;
- Generalinis direktorius;
- Visi Bendrovės struktūrinių padalinių vadovai;
- Vyriausiasis finansininkas;
- Vyriausiasis aktuaras;
- Vidaus auditorius;
- Investicijų vadovas;
- Rizikos valdymo funkciją atliekantys specialistai;
- Atitikties funkciją įgyvendinantys asmenys.

Prieš skiriant minėtus asmenis į pareigas, siekiant išvengti galimų interesų konfliktų, užtikrinti, kad priimti sprendimai būtų naudingi Bendrovei, nešališki ir teisingi, bei siekiant užkirsti kelią piktnaudžiavimo atvejams, prieš šioms asmenims pradėdant eiti pareigas Bendrovėje, yra vertinama šių asmenų reputacija, kvalifikacija bei patirtis, taip pat atsižvelgiama ar kandidatas nebuvęs teistas ar baustas administracine bauda.

Vertinant kandidato kvalifikaciją ir patirtį atsižvelgiama į jo išsilavinimo lygį bei pobūdį, išsilavinimo ryšį su finansų rinkos dalyvio, kurio vadovu arba pagrindines funkcijas vykdančiu asmeniu kandidatas yra siūlomas rinkti ar skirti, taip pat aukštojo mokslo kvalifikaciją laipsnį, darbo stažą finansų rinkos dalyviuose arba kitose įmonėse, atsižvelgiant į jų veiklos pobūdį, mastą bei sudėtingumą ir vertinamo kandidato eitas pareigas.

3.3. Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą

Rizikų valdymo sistema yra pagrindinė Bendrovės valdymo sistemos dalis. Rizikų valdymo sistema apima vidaus dokumentuose nustatytus ir veikloje įgyvendintus procesus, būtinus nustatyti, įvertinti, stebėti ir valdyti įmonei kylančią arba galinčią kilti riziką tiek individualiu, tiek agreguotu lygiu, o taip pat procesus, būtinus užtikrinti tinkamą informavimą apie rizikos rūšis ir jų tarpusavio priklausomybę. Rizikų valdymo sistema apibrėžia tęstini visų žinomų ir atsirandančių išorinių rizikų, kurios trukdytų įgyvendinti strateginius ir veiklos tikslus, valdymą.

Rizikos valdymo strategija apibrėžia nuoseklią rizikos valdymo sistemą (įskaitant verslo saugą valdant operacinę riziką) ir vidaus kontrolės sistemą (įskaitant atitikties vertinimo funkciją), kaip pagalbinius Bendrovės rizikos valdymo sistemos elementus. Rizikos valdymo funkcijos tikslas yra sukurti Bendrovėje veikiančią Rizikos valdymo sistemą vadovaujantis proporcingumo principu. Šiame skyriuje aptariami pagrindiniai Rizikos valdymo sistemos elementai.

3.3.1. Rizikos sistemos aprašas

Rizikos valdymo sistemą aprašyta Rizikos valdymo strategijoje, kurios tikslas yra padėti Stebėtojų tarybai, Valdybai, vadovybei bei kitiems darbuotojams įdiegti Bendrovės rizikos valdymo procesą. Tai apima:

- Vieningos Rizikos valdymo sistemos apibrėžimą, suteikiantį pagrindą veiksmingam rizikos valdymui Bendrovėje;
- Vieningų rizikos valdymo apibrėžimų nustatymą;
- Vieningų taisyklių įvedimą rizikos nustatymui, apskaičiavimui ir įvertinimui, stebėsenai ir kontrolei, ataskaitų teikimui bei valdymo veiksams atsižvelgiant į riziką Bendrovėje;
- Rizikos apetito apibrėžimą Bendrovės lygmeniu;
- Kiekvieno rizikos valdymo proceso dalyvio pareigų ir atsakomybių priskyrimą;
- Kitų pagrindinių Rizikos valdymo sistemos elementų – testavimo nepalankiausiomis sąlygomis bei ORSA – apibrėžimą;
- Vidaus kontrolės sistemos įdiegimą;
- Pagrindinių rizikos valdymo krypčių nustatymą.

3.3.1.1. Rizikos valdymo dokumentai

Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibrėžiantis Bendrovėje veikiančią rizikos valdymo sistemą. Rizikos valdymo strategiją papildo rizikos valdymo politikos ir įvairūs papildomi dokumentai – tvarkos, metodikos ir kt. Rizikų apetito dokumentas yra neatskiriama Rizikos valdymo strategijos dalis, kuris nustato didžiausią priimtinos rizikos lygį apibrėždamas atskirų rizikos kategorijų limitus ir ribines reikšmes.

Bendrovės Rizikų valdymo strategija peržiūrima kartą per metus ir keičiama, atsižvelgiant į strateginių tikslų, veiklos arba verslo aplinkos pokyčius.

Atskiroms rizikoms valdyti yra parengtos politikos, atsižvelgiant į tų rizikų rūšis, pobūdį, reikšmingumą, valdymą ir kt. Pagrindinės rizikos valdymo politikos yra šios:

- Draudimo rizikos valdymo politika
- Rinkos rizikos valdymo politika
- Kredito ir koncentracijos rizikos valdymo politika
- Operacinės rizikos valdymo politika
- Likvidumo rizikos politika
- Atitikties rizikų valdymo politika

Be pagrindinių rizikos valdymo politikų yra kiti vidaus dokumentai, padedantys įgyvendinti rizikos valdymo sistemą Bendrovėje.

3.3.1.2. Pareigų ir atsakomybės priskyrimas

Rizikos valdymo procesas Bendrovėje yra organizuotas pagal keturis kompetencijos lygius .

Pirmieji trys kompetencijos lygiai yra tokie:

- I. Stebėtojų Taryba prižiūri Rizikų valdymo procesą;
- II. Valdyba organizuoja rizikos valdymo sistemą ir užtikrina jos funkcionalumą tvirtindama Strategiją ir pagrindines rizikos valdymo politikas, apibrėždama Rizikų apetitą, rizikų profilį ir priimtina riziką pagal atskiras rizikos kategorijas;
- III. komitetai, vykdančios įvairias funkcijas apibrėžtose srityse, įskaitant atskirų rizikų mažinimą iki Rizikų apetito dokumente nustatyto lygio.

Ketvirtasis kompetencijų lygmuo yra susijęs su verslo lygmeniu, kuriame rizikos valdymo veiklos yra suskirstytos į tris gynybos linijas:

- I. Pirmoji gynybos linija – nuolatinis rizikos valdymas verslo lygmeniu ir su rizikos valdymo procesu susijusių sprendimų priėmimas. Vadovybė atsakinga už veiksmingos rizikos valdymo sistemos vadovybės atsakomybei priskirtoje srityje priežiūra; vadovybė kuria rizikos nustatymo, stebėsenos ir kontrolės sistemą, kuri yra neatskiriama procesų, užtikrinančių tinkamą atsiradusios rizikos valdymą, dalis, ir užtikrina veiksmingą jos veikimą. Verslas taip pat yra atsakingas už verslo plano vykdymą Rizikų apetito ribose.
- II. Antroji gynybos linija – Rizikos valdymo funkcijos vykdoma rizikos valdymo priežiūra. Rizikos valdymo funkcija užtikrina, kad veikloje būtų tinkamai atsižvelgta į visus svarbiausius rizikos veiksnius, teikia konsultacijas ir pagalbą, padeda užtikrinti, kad priimant svarbiausius verslo sprendimus į riziką būtų tinkamai atsižvelgta. Rizikos funkcija taip pat atsakinga už pirmosios gynybos linijos kasdienėje veikloje naudojamos Rizikos valdymo sistemos vystymą, palaikymą ir privalo užtikrinti, kad pirmojoje gynybos linijoje rizikos valdymo sistema veiktų veiksmingai. Atitikties vertinimo funkcija yra atsakinga už atitikties rizikos valdymą, atitikties užtikrinimo sistemos sukūrimą, taip pat padeda vadovybei atlikti veiksmus, skirtus mažinti atitikties riziką.
- III. Trečioji gynybos linija – tai vidaus auditas, kuris atlieka nepriklausomą rizikos valdymo sistemos elementų ir Bendrovės veikloje įdiegtų kontrolės priemonių auditą. Šią funkciją atlieka Vidaus audito padalinys.

3.3.1.3. Rizikos valdymo procesas

Rizikos valdymo procesą sudaro tokie etapai:

- rizikos nustatymas;
- rizikos apskaičiavimas ir įvertinimas;
- rizikos stebėsenos ir kontrolė;
- ataskaitų teikimas;
- valdymo veiksmai.

Rizikų valdymas Bendrovėje atliekamas vadovaujantis šiais principais:

- Rizikos valdomos atsižvelgiant į Bendrovės strategiją ir tikslus;
- Rizikų apetitas bei rizikų limitai ir tolerancijos ribos yra pagrindas Rizikų valdymo įgyvendinimui;
- Rizikos, kurios gali sukelti grėsmę Bendrovės strateginių tikslų įgyvendinimui, valdomos vidinių kontrolių pagalba ir aktyviai stebimos;
- Rizikų valdymas orientuotas į ateitį, įvertinant, ar Bendrovė pasiruošusi galimiems rizikų incidentams bei ekstremaliems įvykiams.
- Efektyviam rizikų valdymui atsižvelgiama į atitinkamus vidinius ir išorinius veiksnius, kurie gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės veiklai;
- Rizikų bei jų tarpusavio ryšių matavimas skaidrus, atsižvelgiama į rizikas mažinančių veiksmų efektyvumą ir įvairumą pagal rizikų kategorijas, draudimo rūšis ir geografiją;
- Rizikų valdymas atitinka teisinius reikalavimus.

Schemaje apačioje pateikiama Bendrovės rizikų valdymo proceso schema.



2 grafikas. Bendrovės Rizikų valdymo proceso schema

3.3.1.4. Rizikos nustatymas

Rizikos nustatymo procesas prasideda nuo idėjos sukurti draudimo produktą, įsigyti finansinę priemonę ar keisti veiklos procesą, taip pat įvykus bet kokiam kitam įvykiui, dėl kurio gali atsirasti rizika. Procesas tęsiasi, kol baigia galioti visi su tokiu įvykiu susiję įsipareigojimai, gautinos lėšos ar veiklos.

Rizikų identifikavimas apima faktinių ir potencialių rizikos šaltinių nustatymą.

Riziką atskirose Bendrovės veiklos srityse nustato verslo atstovai padedant Rizikos valdymo funkcijai.

Nustatant riziką apibrėžiamas jos reikšmingumas. Jeigu su draudimo produktais, finansinėmis priemonėmis, procesais ar kitais įvykiais susijusi rizika yra nedidelė, rizikos nustatymo etapas gali būti praleistas. Visos identifikuotos rizikos analizuojamos atsižvelgiant į jų reikšmingumą ir klasifikuojamos į vieną iš šių grupių:

- reikšminga PZU Grupės lygmeniu;
- reikšminga Bendrovės lygmeniu;
- nereikšminga.

3.3.1.5. Rizikos apskaičiavimas ir įvertinimas

Kiekvienai rizikai, kuri laikoma reikšmingai ir yra išmatuojama, taikomas vertinimo procesas, kurio metu nustatomos priemonės, kurios yra pakankamos atsižvelgiant į rizikos tipą ir jos reikšmingumą, galimus gauti duomenis, kiekybinį rizikos įvertinimą taikant apibrėžtus rodiklius ir ekspertų išvadas vertinant visą riziką.

Apskaičiavimo ir vertinimo metodai priklauso nuo rizikos charakteristikų bei reikšmingumo ir apima tokius elementus:

- scenarijaus metodas – vertės sumažėjimo dėl tariamų rizikos veiksnių pokyčio analizė;
- veiksnių metodas – supaprastinta scenarijaus metodo versija, pagal kurią vienam rizikos veiksniai taikomas vienas scenarijus;
- sukauptas nuostolis;
- pasirinktų rodiklių analizė;
- statistiniai duomenys;
- apimties ir jautrumo rodikliai;

- ekspertinis vertinimas;
- kiti metodai, atitinkantys rizikos specifiką, metodus ir priemones.

Bendras rizikos vertinimas nurodomas rizikos žemėlapyje, kuriame pateikiama sisteminė rizikos apimtys vizualizacija.

3.3.1.6. Rizikos stebėseną ir kontrolę

Vykdamas rizikos stebėseną ir kontrolę, atliekama nuolatinė veiklos rodiklių nuokrypių nuo priimtų standartų, t. y. įvardintų limitų, ribinių reikšmių, planų, praėjusių laikotarpių reikšmių, rekomendacijų ar nurodymų, peržiūra.

Rizikų stebėseną vykdo visa Bendrovė, tačiau Rizikos valdymo funkcija vykdo visų nustatytų rizikų ir rizikos reikšmių pagal atitinkamus Rizikų apertito, rizikų profilio, priimtinos rizikos ir rizikos limitus stebėseną, teikia informaciją Rizikų komitetui aptarimui bei sprendimų priėmimui. Bendrovės Stebėtojų taryba ir Valdyba yra nuolat supažindinama su rizikų valdymo rezultatais.

Toliau, remiantis ribinėmis kategorijomis (raudona, geltona, žalia), pateikiami mokumui, pagrindiniam Rizikos apertito rodikliui, nustatyti kritiniai lygiai:

- Bendrovės mokumo koeficientui nukritus iki geltonosios zonos arba, remiantis prognozėmis (bazinis scenarijus), gali nukristi iki geltonosios zonos per artėjančius 12 mėnesių, Bendrovės Valdyba per tris mėnesius pateikia veiksmų planą Stebėtojų tarybai;
- Bendrovės mokumo koeficientui nukritus iki raudonosios zonos arba, remiantis prognozėmis (bazinis scenarijus), gali patekti į raudonąją zoną per artėjančius tris mėnesius, Bendrovės Valdyba per 1 mėnesį pateikia veiksmų planą Stebėtojų tarybai;
- Bendrovės mokumo koeficientui nukritus žemiau 100% arba, remiantis prognozėmis (bazinis scenarijus), per artėjančius tris mėnesius gali nukristi žemiau 100%, Bendrovės Valdyba informuoja priežiūros instituciją remiantis „Mokumas II“ direktyvos 138 straipsniu bei Lietuvos draudimo įstatymo 45 straipsniu.

3.3.2. Savo rizikos ir mokumo vertinimas

Bendrovėje savo rizikos ir mokumo vertinimo (toliau – ORSA) procesas yra dalis vieningos rizikos valdymo sistemos. Pagrindinis ORSA proceso tikslas yra užtikrinti, kad be kuriuo metu Bendrovė turi pakankamai kapitalo savo strategijai įgyvendinti bei prisimtai rizikai padengti.

ORSA yra atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus atsižvelgiant į strateginio planavimo metu patvirtintus tikslus. ORSA sudaro kelios tarpusavyje susijusios veiklos, kurias vykdydama Bendrovė nustato:

- Rizikos, kurią Bendrovė siekia prisimti, apimtį ir pobūdį;
- Kapitalo lygį, reikalingą tokiai rizikai prisimti;
- Veiksmus, kurių Bendrovė imsis siekdama pasiekti ir išlaikyti reikiamą rizikos ir kapitalo lygį.

ORSA proceso rezultatai ir pagrindinės išvados yra apibendrinami metinėje ORSA ataskaitoje.

Neplaninį savo rizikos ir mokumo vertinimą Bendrovė atliktų, jeigu būtų reikšmingai nukrypa nuo Rizikos Apertito patvirtintų limitų, pradėtų vykdyti naujos draudimo grupės veiklą ir kitais atvejais, paaiškėjus aplinkybėms, kurios gali turėti reikšmingos neigiamos įtakos Bendrovės mokumo pozicijai.

3.4. Vidaus kontrolės sistema

Vidaus kontrolės sistema padeda įgyvendinti Bendrovės rizikos valdymo sistemą, nustatydama procesus ir sistemas, reikalingas vykdyti įstatymų ir teisės aktų reikalavimus, ir užtikrinti veiksmingą bei efektyvų strateginių tikslų vykdymą, įskaitant finansinės ir nefinansinės informacijos patikimumą ir prieinamumą.

Vidaus kontrolės sistema apima priežiūros, administracines ir apskaitos procedūras, organizacinę struktūrą, IT sistemų sprendimus, atitikties funkciją ir kitas kontrolės priemones (kontroles), padedančias įgyvendinti Bendrovės tikslus ir užtikrinančias Bendrovės saugumą ir stabilumą.

Pagrindiniai vidaus kontrolės sistemos tikslai yra šie:

- Bendrovės veiklą grindžiama veiksmingu Bendrovės turto ir kitų išteklių naudojimu, siekiant užkirsti kelią galimiems Bendrovės nuostoliams;
- Bendrovės vidaus reikmėms naudojama finansinė ir nefinansinė informacija, taip pat priežiūros institucijoms ar kitoms šalims teikiama informacija yra patikima, tinkama ir teikiama laiku;
- Bendrovės veikla atitinka Bendrovės veiklos strategiją, taip pat atitinka Lietuvos įstatymus, kitus teisinius reikalavimus bei nustatytas vidaus procedūras.
- Bendrovės vidinės kontrolės sistema sudaryta iš trijų kontrolių grupių, kurias sudaro šie pagrindiniai elementai:
- Išankstinė vidaus kontrolė, kuria siekiama užkirsti kelią piktnaudžiavimams, išvengti veiklos klaidų, klaidinančių arba neteisingų duomenų įtraukimo į duomenų bazes, į apskaitą arba finansines ataskaitas. Išankstinė vidaus kontrolė sudaro:
 - Politikų ir procedūrų nuostatos;
 - Finansinių kontrolių sistema;
 - Reikalavimų atitikties sistema;
 - Deleguotų atsakomybių sistema;
 - IT ir operacijų vidinė kontrolė;

- Ataskaitų sistema.
- Specialioji (momentinė) vidaus kontrolė, kurią vykdančiamas netikėtai atskirų procesų, operacijų, turto ar jo dalies patikrinimas operacijų metu arba tuoj pat jas atlikus.
- Paskesnioji vidaus kontrolė, skirta piktnaudžiavimams, klaidoms, netikslumams, apgaulės atvejams, neteisingsiems arba klaidinantiems duomenims, atsiradusiems apskaitoje arba finansinėse ataskaitose, šalinti ar ištaisyti. Paskesniąją vidaus kontrolę sudaro:
 - Nuolatinė vidinė kontrolė;
 - Žalų procesų ir valdymo kontrolė;
 - Rizikos vertinimo proceso ir žalų proceso techninio audito sistema;
 - Politinių įgyvendinimo įsivertinimas.

3.5. Pagrindinės funkcijos

Bendrovės valdymo sistemos dokumente išskirtos šios pagrindinės funkcijos:

- Atitikties;
- Aktuarinė;
- Vidaus audito;
- Rizikų valdymo;

3.5.1. Atitikties funkcija

Atitikties vertinimo funkcija (toliau - Atitikties funkcija) yra viena iš pagrindinių funkcijų ir apima atitikties rizikų identifikavimą, vertinimą, stebėseną ir valdymą bei su tuo susijusį konsultavimą ir ataskaitų teikimą.

Asmenį, atsakingą už atitikties funkcijos įgyvendinimą skiria ir atšaukia Bendrovės Valdyba. Atitikties funkcija yra tiesiogiai atskaitinga Valdybai.

Už Atitikties funkcijos įgyvendinimą yra atsakingas Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento direktorius. Šią funkciją įgyvendinti jam padeda Atitikties funkciją Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento teisininkai bei viena specialistė Estijos filiale – atsakinga už teisės ir atitikties funkcijų įgyvendinimą.

Atitikties funkcija priskiriama antrai gynybos linijai ir yra atsakinga už efektyvios atitikties rizikos sistemos sukūrimą ir įgyvendinimą.

Atitikties funkcijos tikslas yra užtikrinti, kad Bendrovės veikla atitiktų įstatymų, kitų teisės aktų ir Bendrovės vidaus dokumentų reikalavimus bei nustatytas PZU Grupės ir Bendrovės politikas bei elgesio standartus, atitikties funkcija taip pat yra atsakinga už Atitikties rizikos nustatymą ir vertinimą.

Atitikties funkcija įgyvendinama atliekant:

- teisės aktų, Bendrovės įstatų, Bendrovės stebėtojų tarybos ir valdybos nutarimų, generalinio direktoriaus įsakymų ir kitų vidaus teisės aktų laikymosi ir įgyvendinimo vertinimą ir patarimą Bendrovės valdybai atitikties Draudimo įstatymui ir bei kitiems teisės aktams, priimtiems pagal 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), Bendrovės vidaus teisės aktams klausimais;
- teisės aktų pasikeitimų stebėjimą ir galimo jų poveikio Bendrovei vertinimą, atitikties rizikos nustatymą ir vertinimą;
- Bendrovės veiklos atitikimo įstatymų, Bendrovės vidaus taisyklių ir elgesio standartų reikalavimams rizikos nustatymą ir vertinimą.
- atitikties kultūros stiprinimą ir skatinimą laikytis Bendrovės veiklą reguliuojančių teisės aktų reikalavimų;
- bendradarbiavimą ir pozityvių ryšių sukūrimą su priežiūros institucijomis;

Atitikties rizikų valdymo politika yra pagrindinis dokumentas, apibrėžiantis atitikties rizikos valdymo sistemą Bendrovėje. Ši politika nustato Atitikties funkcijos teises, pareigas ir atsakomybę.

Atitikties priežiūros valdymas vykdoma vadovaujantis Atitikties priežiūros planu. Atitikties priežiūros plane nustatomi veiksmai, kurių turi būti imamasi siekiant užtikrinti atitiktį, apimanos visos Bendrovės veiklos sritys ir jų poveikis rizikai, susijusiai su teisės aktų laikymusi. Šis planas taip pat apima visus veiksmus, kurių Bendrovė imasi reaguojant į teisės aktų pažeidimus, įgyvendinimo bei veiksmingumo priežiūrą.

Atitikties funkcija ne rečiau kaip kas ketvirtį Bendrovės Rizikų komitetui teikia informaciją apie atitikties rizikos valdymą ir ne rečiau kaip vieną kartą per metus Bendrovės Valdybai teikia išplėstinę Atitikties ataskaitą, apimančią visą Bendrovės veiklą.

3.5.2. Vidaus audito funkcija

Vidaus audito funkcija (toliau – Vidaus auditas) nepriklausoma, objektyvi bei teikianti patarimo pobūdžio veiklą funkcija, kurios tikslas yra tobulinti įmonės operacinę veiklą, sukuriant jai pridėtinę vertę.

Vidaus audito funkcija atlieka nepriklausomą rizikos vertinimą, visų padalinių, produktų, sistemų, verslo procesų, rizikos valdymo procesų tyrimą, tokiu periodiškumu, kuris priklauso nuo identifikuotų rizikos sričių ir realaus rizikos lygio, o taip pat nuo vidinės kontrolės svarbos ir veiksmingumo siekiant ją mažinti.

Vidaus audito nepriklausomumą garantuoja:

- Vidaus audito tarnybos funkcinė atskaitomybė Stebėtojų tarybai;

- Vidaus audito tarnybos teisė į objektyvų ir nepriklausomą audito apimtį nustatymą ir audito rezultatų pateikimą.

Vidaus audito tarnyba informuoja Valdybos Pirmininką ir Stebėtojų tarybos pirmininką apie kiekvieną bandymą apriboti audito apimtį.

Vidaus audito funkcija savo veikloje vadovaujasi Tarptautiniais Profesinės Vidinio Audito Praktikos Standartais.

Vidaus audito tikslas užtikrinti kad:

- numatyti tikslai yra realizuojami, o visos realios rizikos, galinčios įtakoti, kad procesai nebus teisingai realizuojami, buvo identifikuotos;
- nuostatai, taisyklės ir procedūros, kurios kyla iš bendrai galiojančių teisės normų ar vidinių aktų yra patvirtintos bei jų laikomasi;
- mechanizmai ir procedūros, sudarantys vidinės kontrolės sistemą yra adekvatūs identifikuotų rizikų atžvilgiu ir veiksmingi atsižvelgiant į teisingą įmonės veiklą, bei leidžia išvengti galimų problemų atsiradimo, bei leidžia nustatyti neatitikimus ir minimizuoti nuostolius.

Vidaus auditai vykdomi vadovaujantis metiniu audito planu. Audito planas parengiamas remiantis reikšmingomis Bendrovės veiklos sritimis, įvertinant galimą poveikį rizikai. Vidaus audito planą tvirtina Bendrovės Stebėtojų taryba.

Vidaus auditas rengia rašytinę ataskaitą, kuri teikiama Bendrovės Valdybai ir Stebėtojų tarybai ne rečiau kaip kartą per metus. Ataskaitoje pateikiama informacija apie įvykdytus auditus ir jų išvadas ir vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos vertinimus.

3.5.3. Aktuarinė funkcija

Nuo 2016 metų sausio 1 d. įsigaliojo Mokumas II reikalavimai, keliami aktuarinei funkcijai. Dėl pakankamai ilgo pereinamojo Mokumas II laikotarpio aktuarinės veiklos pobūdis Bendrovėje keitėsi sąlyginai nedaug, kadangi buvo tęsiami jau anksčiau pradėti vykdyti darbai.

Už aktuarinės funkcijos įgyvendinimą Bendrovėje yra atsakingas vyriausiasis aktuaras. Vykdyti aktuarinę funkciją jam padeda jo pavaldume esantys Aktuarų skyriaus darbuotojai. Aktuarinę funkciją vykdytys asmenys turi aktuarinės ir finansų matematikos žinių bei yra sukaukę reikiamą profesinę patirtį atlikti pavestas užduotis pagal profesinius ir kitus veiklos standartus.

Išsilavinimo bei patirties reikalavimus vyriausiajam aktuarui nustato Bendrovės vadovo ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo eiti pareigas vertinimo politika. Konkrečios darbuotojų atsakomybės sritys yra apibrėžiamos pagal tarptautinėje praktikoje išskiriamas pagrindines aktuarines kryptis – kainodaros, rezervavimo bei su kapitalo poreikiu susijusius skaičiavimus. Tai leidžia išvengti galimo interesų konflikto atliekant aktuarinės funkcijos užduotis.

Vadovaujantis Direktyvos 48 straipsniu, aktuarinė funkcija Bendrovėje visų pirma apima techninių atidėjinių skaičiavimo koordinavimą, jog būtų tenkinami Mokumas II techniniams atidėjiniams keliami reikalavimai. Pagal Deleguotojo Reglamento 272 straipsnį aktuarinė funkcija taip pat vertina su įverčiais, naudojamais skaičiuojant techninius atidėjinius, susijusį neapibrėžtumą, užtikrina, jog būtų sprendžiamos duomenų kokybės problemos, vertinama viešai prieinama informacija apie draudimo veiklos riziką, ir atlieka kitus su techniniais atidėjiniams susijusius darbus.

Be šios pagrindinės atsakomybės aktuarinė funkcija atlieka bendros draudimo rizikos prisiėmimo politikos ir perdraudimo sutarčių tinkamumo vertinimą. Aktuarinė funkcija taip pat prisideda prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo, kiek tai susiję su rizikos modeliavimu, kuriuo grindžiamas mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimas, ir prie Bendrovės atliekamo savo rizikos ir mokumo vertinimo.

Vykdydama savo veiklą, aktuarinė funkcija glaudžiai bendradarbiauja su rizikos vertintojais, žalų, finansų, rizikos valdymo, IT ir kitų sričių specialistais, dalyvaudama Bendrovės komitetų veikloje, projektuose bei kituose susitikimuose.

Be atsiskaitymo Bendrovės valdybai aktuarinės funkcijos veikla įmonėje yra prižiūrima Bendrovės komitetų, akcininkų, vidinių ir išorinių auditorių, taip pat Lietuvos banko.

3.5.4. Rizikos valdymo funkcija

Rizikos valdymo funkcija (toliau – Rizikos funkcija) yra viena iš pagrindinių funkcijų ir apima rizikų identifikavimą, vertinimą, stebėseną, valdymą bei ataskaitų teikimą. Rizikos funkcija yra tiesiogiai atskaitinga Bendrovės Valdybai.

Rizikos funkcijos tikslas yra parengti tinkamą rizikos valdymo sistemą, kuri būtų proporcingai įdiegta.

Rizikos funkcijos atsakomybes sudaro:

- Rizikos valdymo strategijos, atitinkančios ilgalaikę veiklos strategiją rengimas;
- Tinkamos Rizikos valdymo sistemos rengimas bei įdiegimas, o taip pat jos įgyvendinimo stebėjimas Bendrovėje;
- Savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso įdiegimas bei koordinavimas Bendrovėje;
- Rizikos valdymą Bendrovėje reglamentuojančių vidaus dokumentų rengimas bei jų įgyvendinimo stebėjimas, o taip pat rizikos valdymo priemonių rengimas;
- Bendrovės Rizikos apetito rengimas ir atitikties nustatytiems limitams stebėjimas;
- Informacijos apie Bendrovei reikšmingą riziką teikimas Valdybai ir Stebėtojų tarybai;
- Bendrovės Rizikos valdymo sistemos vertinimas;
- Naujų ir išorinių rizikų identifikavimas ir vertinimas;
- Tinkamos Vidaus kontrolės sistemos rengimas bei įdiegimas Bendrovėje.

Rizikos funkcija ne rečiau kaip kas ketvirtį Bendrovės Rizikų komitetui teikia informaciją apie rizikos valdymą ir ne rečiau kaip vieną kartą per metus Bendrovės Valdybai teikia išplėstinę Atitikties ataskaitą, apimančią visą Bendrovės veiklą.

3.6. Užsakomosios paslaugos

Bendrovės funkcijų, kurios yra Bendrovei svarbios ar esminės, perdavimas išorės paslaugų teikėjui yra laikomas Užsakomųjų paslaugų (angl. outsourcing) pirkimu, Vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais, reglamentuojančiais užsakomųjų paslaugų susitarimų sudarymą, bei Lietuvos banko išaiškinimais, pateiktais finansų rinkos dalyviams.

Įgyvendinant Mokumas II bei Lietuvos respublikos teisės aktų reikalavimus, veiklos rangos paslaugų pirkimas Bendrovėje aprašytas Veiklos rangos politikoje. Dėl Bendrovės esminių ar svarbių funkcijų perdavimo išorės paslaugų teikėjui sprendimą priima Bendrovės Valdyba.

Vertinant potencialius paslaugų teikėjus atliekama išsami analizė (due diligence), kuri apima visos prieinamos informacijos apie paslaugų teikėją vertinimą, įskaitant, bet neapsiribojant:

- patirtį bei kompetenciją įgyvendinant ir vykdant perduotą veiklą per visą sutarties galiojimo laiką;
- finansinį patikimumą ir įsipareigojimų vykdymą net ir nepalankiomis sąlygomis;
- verslo kultūrą ir reputaciją, teisės aktų reikalavimų laikymąsi, pareikštus skundus ir vykstančius ar potencialius teismo procesus;
- saugumą ir vidaus kontrolę, audito vykdymą, atskaitomybę ir stebėjimo vykdymą, veiklos tęstinumo valdymą. Bendrovė turi įsitikinti, kad Paslaugų teikėjas turi galimybę tinkamai atskirti Bendrovės klientų informaciją, dokumentus, įrašus ir turtą nuo kitos Paslaugų teikėjo disponuojamos informacijos ar duomenų, siekiant išlaikyti Bendrovės klientų konfidencialumą, bei tinkamas priemones užtikrinti Bendrovės konfidencialios informacijos apsaugą. Pavyzdžiui, tais atvejais, kai Paslaugų teikėjas vykdo kelių draudimo bendrovių perduotas panašias funkcijas, turi būti pasitelktos efektyvios priemonės, kad būtų išvengta kelių bendrovių informacijos/dokumentų, įrašų ar turto supainiojimo;
- išorės veiksnius, tokius kaip valstybės, kurioje veikia Paslaugų teikėjas, politinė, ekonominė, socialinė ir teisinė aplinka bei kiti veiksniai, galintys turėti įtakos perduotų funkcijų tinkamam vykdymui;
- Paslaugų teikėjo vykdomo jo darbuotojų įvertinimo ir atrankos lygį;
- veiksnius, galinčius lemti per didelę koncentraciją, jei pagal kelias sutartis Veiklos rangos paslaugas teikia vienas Paslaugų teikėjas.

Atliktos išsamos analizės išvados kartu su papildomais dokumentais (jei yra) pateikiamos Bendrovės Pirkimų padaliniui. Pirkimų padaliniui iš pateiktų kandidatų išrenka paslaugų teikėją, kuriam bus perduotos Bendrovės esminės ar svarbios funkcijos arba veikla.

Bent kartą per metus arba kartą per sutarties galiojimo terminą, jeigu sutarties galiojimo terminas yra trumpesnis nei vieneri metai, Bendrovė atlieka paslaugų teikėjo pagal Užsakomųjų paslaugų sutartį vykdomos veiklos patikrą, kurios tikslas – nustatyti patikėtų veiksmų vykdymo kokybę, atsižvelgiant į teisės aktų, Bendrovės vidaus tvarkų reikalavimus bei kitus Bendrovės reikalavimus, taikomus tokio pobūdžio veiksmams.

Siekiant sumažinti Užsakomųjų paslaugų sutarties nutraukimo arba paslaugų teikėjo likvidavimo riziką, Bendrovė išlaiko atitinkamą perduotos veiklos kontrolės lygį ir pasilieka teisę tam tikru mastu dalyvauti šioje veikloje, kad, susiklosčius minėtoms aplinkybėms, galėtų tęsti savo veiklos operacijas, nepatirdama didelių nuostolių ir nenutraukdama veiklos bei paslaugų teikimo savo klientams.

3.7. Valdymo sistemos vertinimas

Bendrovės Valdymo sistemos peržiūrą atlieka Rizikų valdymo funkcija, suderinus su Atitikties funkcija.

Asmenys, atliekantys Valdymo sistemos peržiūrą, atsižvelgia į vidaus ir išorės veiksnius, kurie gali turėti įtakos Bendrovės valdymui.

Peržiūros metu taip pat atliekamas Bendrovės Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių individualios ir kolegialios veiklos bei Bendrovėje veikiančių komitetų veiklos veiksmingumo bei pasiektų strateginių ir veiklos tikslų vertinimas.

Atliktos peržiūros apimtis, rezultatai ir išvados dokumentuojami, Bendrovės Stebėtojų taryba, Valdyba ir administracijos vadovas supažindinami su šia informacija.

Bendrovės Valdyba tvirtina valdymo sistemos tobulinimo planą ir užtikrina, kad būtų atlikti atitinkami valdymo sistemos pakeitimai, ištaisant peržiūros metu nustatytus trūkumus.

Valdymo sistemos peržiūra atliekama ne rečiau kaip kartą per metus.

4 RIZIKOS POBŪDIS

Pagrindinės rizikos kategorijos, kurias apima Bendrovėje taikoma rizikos valdymo sistema, yra draudimo, rinkos, kredito, koncentracijos, operacinė ir atitikties. Be pagrindinių rizikos kategorijų Bendrovė vykdo ir reputacinės, strateginės bei išorinės (emerging) rizikų stebėseną.

Draudimo rizika yra pati reikšmingiausia Bendrovės rizika, tačiau vykdydama įprastą ir investicijų valdymo veiklą, Bendrovė susiduria su įvairia finansine rizika, įskaitant kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką. Bendrovės vadovybė, nustatydamą prisiimamos rizikos ribas, siekia minimizuoti galimą neigiamą finansinės rizikos poveikį Bendrovės finansiniams veiklos rezultatams.

4.1. Draudimo veiklos rizika

Draudimo veiklos – tai nuostolių rizika, kuri apibrėžiama kaip galima žala arba kaip neigiamas draudimo techninių atidėjinių vertės pokytis dėl netinkamų kainodaros ar atidėjinių formavimo prielaidų.

Pagal Mokumas II standartinę formulę išskiriami tokie aktualūs draudimo veiklos rizikos moduliai ir submoduliai:

1. Ne gyvybės draudimo veiklos rizikos modulis.
 - įmokų ir rezervų submodulis;
 - katastrofų rizikos submodulis;
 - galiojimo pabaigos rizikos submodulis.
2. Gyvybės draudimo veiklos rizikos modulis.
 - ilgaamžiškumo rizikos submodulis;
 - tikslinimo rizikos submodulis;
3. Sveikatos draudimo veiklos rizikos modulis.
 - sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, veiklos rizikos submodulis;
 - katastrofų rizikos submodulis.

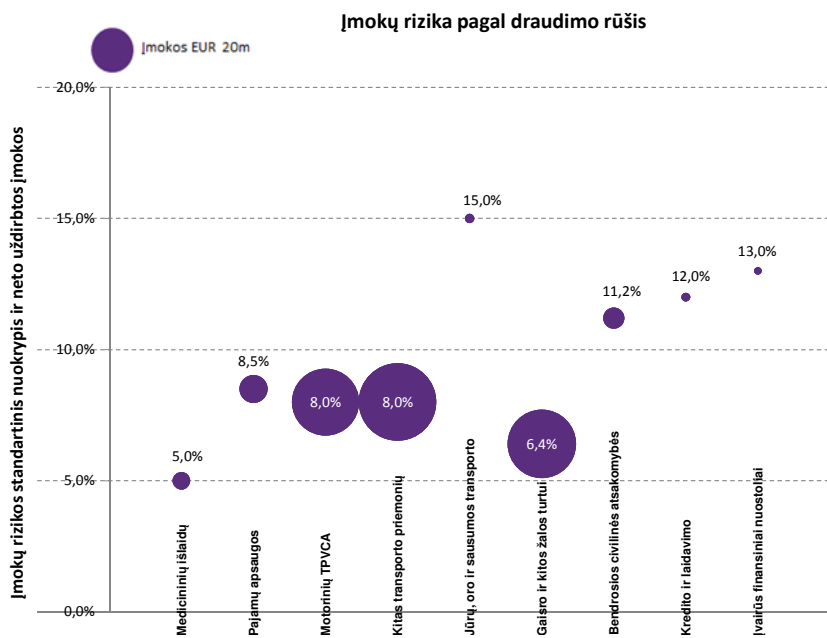
Bendrovėje draudimo rizikos vertinimas yra atliekamas pagal standartinę Mokumo kapitalo reikalavimo formulę ir kontroliuojamas nustatant ir sekant Rizikos apetito limitus draudimo rizikai. Reikalaujamas kapitalas pagal atitinkamus rizikos submodulius draudimo rizikoje pasiskirstė taip:

Draudimo rizikos reikalaujamas kapitalas, tūkst. Eur	2016	2015
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	35.188	32.361
Įmokų ir rezervų rizika	34.664	31.839
Katastrofų rizika	1.589	1.683
Galiojimo pabaigos rizika	2.555	1.976
Diversifikacija	(3.620)	(3.137)
Sveikatos draudimo veiklos rizika (pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	2.744	2.544
Įmokų ir rezervų rizika	2.674	2.502
Galiojimo pabaigos rizika	407	174
Katastrofų rizika	144	133
Diversifikacija	(481)	(264)
Gyvybės draudimo veiklos rizika	317	312
Ilgaamžiškumo rizika	199	196
Tikslinimo rizika	202	199
Diversifikacija	(84)	(83)

6 lentelė. Bendrovės draudimo veiklos rizikos standartinės formulės rezultatai

Įmokų rizika

Įmokų rizikos standartinis nuokrypis yra vienas iš kiekybinių parametru, apibūdinantis draudimo veiklos riziką. Bendrovės kiekvienos draudimo rūšies rizikingumas yra nurodomas analizuojant Mokumas II standartinės formulės įmokų rizikos standartinio nuokrypio ir portfelio dydžio priklausomybę (žr. 3 grafiką).

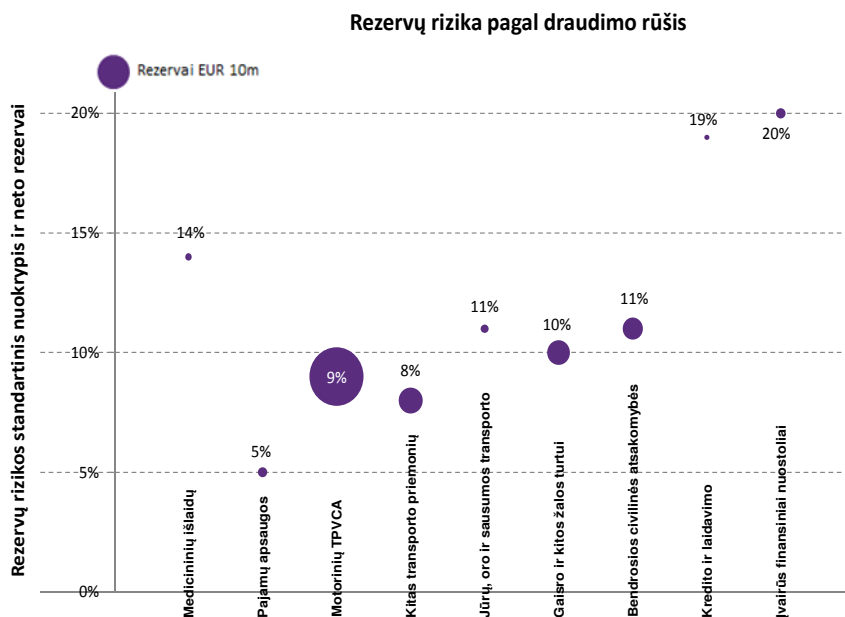


3 grafikas. Bendrovės įmokų rizikos standartiniai nuokrypiai

Bendrosios civilinės atsakomybės, jūrų, oro ir sausumos transporto draudimo rūšys dėl jų pobūdžio yra labiau rizikingos negu sausumos transporto ir turto. Kaip rodo 3 grafikas, Bendrovės draudimo apimtys rizikingose draudimo rūšyse yra mažos.

Rezervų rizika

Rezervų rizika Mokumas II standartinėje formulėje yra išreikšta kintamumo parametru. 4 grafikas rodo Bendrovės neto numatomų išmokų tiksliausio įverčio ir atitinkamų standartinių nuokrypių pasiskirstymą pagal draudimo rūšis ataskaitos datai. Grafikas rodo, kad 95% Bendrovės rezervų standartinėje formulėje yra taikomas kintamumo parametras nuo 8% iki 11%. Didesni standartiniai nuokrypiai taikomi likusioms, mažą rezervų dalį sudarančioms draudimo rūšims.



4 grafikas. Bendrovės rezervų rizikos standartiniai nuokrypiai

4.1.1. Persidraudimas

Bendrovė draudimo riziką valdo prisiimtus įsipareigojimus perdrausdama kitose draudimo įmonėse. Persidraudimo programos esmė – maksimali Bendrovės veiklos apsauga, užtikrinanti įsipareigojimų klientui vykdymą. Persidraudimo tikslas – parinkti ir įgyvendinti persidraudimo programas, užtikrinančias kiekvienos draudimo rūšies saugų ir pozityvų vykdymą, sumažinti prisiimamą riziką bei sustiprinti Bendrovės finansinius pajėgumus ir patikimumą. Persidraudimo tikslas gali būti nuostolių dėl prisiimtos draudimo rizikos sumažinimas, būtiniosios mokumo atsargos sumažinimas, turimo kapitalo efektyvesnis naudojimas ar galimybės prisiimti kitas draudimo rizikas išplėtimas. Pasirinkdama perdraudiką Bendrovė vadovaujasi saugaus, skaidraus, patikimo ir apdairaus valdymo principais.

Bendrovės prisiimtų draudimo rizikų valdymui Bendrovė naudoja automatinio (obligatorinio) ir fakultatyvinio perdraudimo sutartis. Obligatorio perdraudimo programų tikslas yra suteikti Bendrovei galimybę prisiimti absoliučią daugumą rizikų bei optimizuoti fakultatyvinio perdraudimo poreikį. Perdraudimo programų limitai nustatomi atsižvelgiant į stambių rizikų skaičių ir dydį bei įvertinant galimą žalų akumuliaciją. Akumuliacijos modeliavimui Bendrovė, pritraukdama išorinius partnerius, siekia pasitelkti užsienio ekspertų geriausių patirtį ir kompetenciją. Bendrovė, tuo pačiu metu įvertindama rizikos bei ekonominius kriterijus, siekia visose obligatorio perdraudimo programose turėti automatinius perdraudikų limito atstatymus.

4.2. Rinkos rizika

Bendrovė vykdydama investavimo veiklą susiduria su rinkos rizika.

Rinkos rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo.

Bendrovės Rinkos rizikos valdymo politika nustato reikalavimus rinkos rizikos valdymui, įskaitant rinkos rizikos apibrėžimą, derinimą su Rizikos apetito dokumente nustatytais limitais, taip pat pagrindinius reikalavimus rinkos rizikos nustatymui, vertinimui, ataskaitų teikimui ir valdymo veiksams. Investavimo limitų sistema yra sudėtinė Rinkos rizikos valdymo politikos dalis nustatanti Bendrovės leidžiamų finansinių priemonių tipus, likvidumo reikalavimą, rizikos tolerancijos limitus kiekvienai Rinkos rizikos grupei bei sandorių šalies rizikos ribas remiantis išorinių kredito reitingų agentūrų vertinimais. Rinkos rizikos vertinimas yra atliekamas naudojantis šiomis priemonėmis:

- Rinkos rizikos įvertinimas pagal standartinę formulę (angl. SCR);
- Rodikliais, nustatytais Rizikos apetito dokumente.

Siekdama stebėti rizikos apetitą ir rizikos profilį, Bendrovė yra nustačiusi rizikos toleravimo ribas ir pagrindinių rizikos rodiklių (angl. key risk indicators, KRI) sistemą. Turtas investuojamas taip, kad būtų užtikrintas viso investicinio portfelio saugumas, kokybė, likvidumas ir pelningumas, vadovaujantis nustatytais rizikos apetito limitais. Vadovaujantis likvidumo principu Bendrovės turtas yra valdomas taip, kad investicijos galėtų būti greitai ir be reikšmingų sąnaudų parduotos. Vadovaujantis kokybės principu turtas yra investuojamas reguliuojamose rinkose ir pakankamai diversifikuojamas, kad būtų išvengta priklausomybės nuo vieno konkretaus turto vieneto, emitento arba įmonių grupės ir rizikos koncentracijos visame Bendrovės investicijų portfelyje.

Rinkos rizikos dalyje nagrinėjamos rizikos yra šios:

- Palūkanų normos rizika
- Nuosavybės vertybinių popierių rizika
- Turto rizika
- Skirtumo rizika
- Koncentracijos rizika
- Valiutos kurso rizika

Reikalaujamas kapitalas pagal atitinkamus rizikos submodulius rinkos rizikoje pasiskirstė taip:

Rinkos rizikai reikalaujamas kapitalas, tūkst. Eur	2016	2015
Palūkanų normos rizika	5.455	4.642
Nuosavybės VP rizika	3.569	3.526
Turto rizika	3.202	2.298
Skirtumo rizika	1.878	1.842
Valiutos kurso rizika	1.172	1
Koncentracijos rizika	0	0
Diversifikacija	(5.320)	(4.015)
Reikalaujamas kapitalas	9.957	8.294

7 lentelė. Rinkos rizikos standartinės formulės rezultatai

Pagrindinės Bendrovės rizikos pagal reikalaujamą kapitalą yra palūkanų normos, nuosavybės vertybinių popierių ir nekilnojamo turto. Bendrovė taiko skaidrumo metodą visiems Kolektyvinio investavimo subjektams, todėl šios investicijos įtakoja visų rinkos rizikos (išskyrus nekilnojamo turto) submodulių rezultatus.

SCR pokytį labiausiai įtakojo palūkanų ir valiutos rizikų reikalaujamo kapitalo pokyčiai.

Vertinant rinkos riziką pagal standartinę Mokumo kapitalo reikalavimo formulę bei investicijoms į Kolektyvinio investavimo subjektus pritaikius Skaidrumo metodą, finansinio turto pasiskirstymas kiekviename rinkos rizikos modulyje pateiktas lentelėje žemiau:

2016, tūkst. Eur	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Kolektyvinio investavimo subjektai	Nekilno- jamas turtas	Perdraudimo techniniai atidėjiniai	Iš viso
Palūkanų normos rizika	131.041	4.557	-	22.968	-	3.157	161.724
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	-	-	3.877	3.392	1.878	-	9.147
Turto rizika	-	-	-	-	12.809	-	12.809
Skirtumo rizika	-	4.557	-	15.612	-	-	20.169
Koncentracijos rizika	131.041	4.557	3.877	26.360	12.809	-	178.644

8 lentelė. Finansinio turto pasiskirstymas pagal rizikos submodulius

2015, tūkst. Eur	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Kolektyvinio investavimo subjektai	Nekilno- jamas turtas	Perdraudimo techniniai atidėjiniai	Iš viso
Palūkanų normos rizika	125.505	4.474	-	17.066	-	3.063	150.108
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	-	-	4.118	3.333	1.809	-	9.259
Turto rizika	-	-	-	-	9.191	-	9.191
Skirtumo rizika	-	4.474	-	9.971	-	-	14.445
Koncentracijos rizika	125.505	4.474	4.118	20.401	9.191	-	163.689

9 lentelė. Finansinio turto pasiskirstymas pagal rizikos submodulius

4.2.1. Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius pasikeitus finansinių priemonių ar turto vertei ar svyruojant dabartinei prognozuojamų įsipareigojimų pinigų srautų vertei, pasikeitus rinkos palūkanų normų struktūrai ar svyruojant nerizikingų palūkanų normoms.

Reikalaujamas kapitalas palūkanų normos rizikai yra skaičiuojamas kaip palūkanų normos padidėjimo ar sumažėjimo neigiamos įtakos kapitalui didesnis dydis.

Palūkanų normos rizikos reikalaujamas kapitalas, tūkst. Eur	2016	2015
Palūkanų normų padidėjimo įtaka	(5.455)	(4.642)
Palūkanų normų sumažėjimo įtaka	161	691

10 lentelė. Palūkanų normos rizikos standartinės formulės rezultatai

2016 ir 2015 metais didesnę neigiamą įtaką turėjo palūkanų normos padidėjimo faktorius ir apskaičiuotas palūkanų normos rizikos reikalaujamas kapitalas 2016 m. buvo 5.455 tūkst. Eur (2015 m – 4.642 tūkst. Eur).

Palūkanų normos rizika apima visą su palūkanų norma susijusį turtą ir techninius atidėjinius. Investicijos į kolektyvinius investavimo subjektus taikant skaidrumo metodą taip pat įtraukiamos skaičiuojant palūkanų normos rizikos reikalaujamą kapitalą ir jo atitikimą Rizikos apėtimo limitams.

Didžiausią įtaką Bendrovės palūkanų normos rizikai darė vyriausybės skolos vertybinių popierių portfelis, kuris 2016 m. pabaigai siekė 131 mln. Eur.

4.2.2. Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Nuosavybės vertybinių popierių rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl akcijų rinkos kainų ar jų svyravimų.

Reikalaujamas kapitalas nuosavybės vertybinių popierių rizikai skaičiuojamas 1 ir 2 tipo nuosavybės vertybiniais popieriais, taikant standartinį nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį ir lygus nuosavų lėšų nuostoliui, kuris būtų patirtas šiais momentinio sumažėjimo atvejais: 1 tipo nuosavybės vertybiniais popieriais taikant 39 proc. momentinį vertės sumažėjimą ir simetrinį tikslinimą bei 2 tipo nuosavybės vertybiniais popieriais taikant 49 proc. momentinį vertės sumažėjimą ir simetrinį tikslinimą.

1 tipo nuosavybės vertybinius popierius sudaro nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į valstybių, kurios yra Europos ekonominės erdvės arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narės, reguliuojamų rinkų biržų prekybos sąrašus. 2 tipo nuosavybės vertybinius popierius sudaro nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į valstybių, kurios nėra Europos ekonominės erdvės arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narės, biržų prekybos sąrašus, nebiržiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, biržos prekės, kitos alternatyvios investicijos ir netiesioginės pozicijos.

Atliekant simetrinį standartinio nuosavybės vertybinių popierių kapitalo poreikio patikslinimą remiamasi dabartinio atitinkamų vertybinių popierių kainų lygio indekso ir tų kainų per atitinkamą laikotarpį indekso svartinio vidurkio funkcija. Simetrinis tikslinimas negali būti mažesnis negu –10 proc. ir didesnis negu 10 proc.

Nuosavybės vertybinių popierių rizikos reikalaujamas kapitalas, tūkst. Eur	2016	2015
1 tipo pozicijų reikalaujamas kapitalas po momentinio ir simetrinio įvertinimų	2.013	2.070
2 tipo pozicijų reikalaujamas kapitalas po momentinio ir simetrinio įvertinimų	1.802	1.697
Diversifikacija	(246)	(241)
Reikalaujamas kapitalas	3.569	3.526

11 lentelė. Nuosavybės vertybinių popierių rizikos standartinės formulės rezultatai

Bendrovė strateginių investicijų į susijusias įmones neturėjo. 2 tipo pozicijoms priskiriama naudojamų automobilių vertė.

4.2.3. Turto rizika

Turto rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl nekilnojamojo turto rinkos kainų ar jų svyravimų.

Turto rizikos kapitalo reikalavimas yra lygus skirtumui tarp nuosavų lėšų ir momentinio 25 proc. nekilnojamo turto vertės pokyčio.

Turto rizikos reikalaujamas kapitalas, tūkst. Eur	2016	2015
Nekilnojamo turto savo reikmėms reikalaujamas kapitalas	2.883	2.090
Investicinio turto reikalaujamas kapitalas	320	208
Reikalaujamas kapitalas	3.202	2.298

12 lentelė. Turto rizikos standartinės formulės rezultatai

Bendrovės nekilnojamo turto pozicijas sudaro nuosavoms reikmėms naudojamas ir investicinis turtas. Mokumo II skaičiavimams nekilnojamo turto vertė pateikiama tikrąja verte. Vadovaujantis Bendrovėje taikoma politika Mokumo tikslams nekilnojamo turto vertinimas turi būti atliekamas ne rečiau kaip kartą per 5 metus. 2016 metais Bendrovė atliko investicinio turto ir reikšmingo nekilnojamo turto naudojamo nuosavoms reikmėms vertinimą. Vertinimo rezultatai įtakoja Mokumo II nekilnojamo turto vertės padidėjimą per metus ir atitinkamai reikalaujamo kapitalo poreikį.

4.2.4. Skirtumo rizika

Skirtumo rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius, dėl palūkanų normų pokyčio ir jų poveikio įtakos turto ir įsipareigojimų būsimų pinigų srautų neatitikimui laiko atžvilgiu.

Skirtumo rizikos reikalaujamas kapitalas apskaičiuojamas kaip obligacijų skirtumų įtakos rezultatas, atsižvelgiant į obligacijų trukmę bei reitingus. Reitingų įverčiui naudojamas konservatyvus įvertis ir iš tarptautinių reitingo agentūrų turimų reitingų vertinamas blogiausią kredito rizikos įvertį atspindintis reitingas. Investicijos į kolektyvinius investavimo subjektus taikant skaidrumo metodą taip pat įtraukiamos skaičiuojant skirtumo rizikos reikalaujamą kapitalą.

Obligacijų reitingas	2016 m. vertė, tūkst. Eur	Dalis, %	Reikalaujamas kapitalas	Modifikuota trukmė
AAA	335	2%	3	1
AA	63	0%	6	10
A	705	3%	46	5,5
BBB	10.597	53%	1.010	5
BB	4.007	20%	560	3,8
B	644	3%	73	1,8
CCC	0	0%	0	
reitingo neturi	3.819	19%	180	1,7
Iš viso:	20.169		1.878	

13 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai pagal reitingus

Obligacijų reitingas	2015 m. vertė, tūkst. Eur	Dalis, %	Reikalaujamas kapitalas	Modifikuota trukmė
AAA	283	2%	3	1
AA	17	0%	1	8,5
A	962	7%	64	5,8
BBB	8.377	58%	941	5,4
BB	3.677	25%	679	4,3
B	477	3%	101	3,4
CCC	0	0%	0	
Reitingo neturi	654	5%	52	2,5
Iš viso:	14.445		1.842	

14 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai pagal reitingus

Pagal standartinę formulę apskaičiuojant reikalaujamą kapitalą rinkos rizikos koncentracijos ir skirtumo rizikos submoduliams Bendrovė taiko pereinamojo laikotarpio išimtį Europos ekonominės erdvės valstybių centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijoms, kurios išreikštos ir finansuojamos bet kurios Europos ekonominės erdvės valstybės ne nacionaline valiuta. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. šioms pozicijoms išreikštos ir finansuojamos bet kurios Europos ekonominės erdvės valstybės valiuta naudojami standartiniai parametrai taikomi tokioms pozicijoms, kurios išreikštos ir finansuojamos jų nacionaline valiuta, o nuo 2018 m. sausio 1 d. ši išimtis bus palaipsniui mažinama ir netaikoma 2020 metais.

Bendrovės Europos ekonominės erdvės valstybių valdžios obligacijų, kurios išleistos kita Europos ekonominės erdvės valstybės valiuta nei nacionaline valiuta, vertė 2016 m. pabaigoje siekė 45 mln. eurų ir pritaikius 80 proc. standartinių parametru sumažinimą - skaičiuojant ateinančių metų įtaką, šios investicijos reikalautų 2 mln. eurų papildomo kapitalo koncentracijos ir skirtumo rizikose.

4.2.5. Koncentracijos rizika

Rizika, kylanti dėl turto portfelio diversifikacijos trūkumo arba dėl didelės sandorio šalies rizikos, įskaitant vieno emitento vertybinius popierius, verslo partnerius ar skolininkus, yra traktuojama kaip Koncentracijos rizika.

Bendrovė koncentracijos riziką skaičiuoja vieno pavadinimo pozicijai. Dėl reikšmingų investicijų į ES valstybių narių vyriausybės obligacijų pozicijas, kurioms, vadovaujantis Mokumo II reikalavimais, koncentracijos rizikos skaičiavime taikomas

0 proc. koeficientas, Bendrovės atskiros kitos pozicijos neviršija santykinų pozicijų limitų ir reikalaujamas kapitalas koncentracijos rizikai buvo lygus nuliui.

4.2.6. Užsienio valiutos rizika

Valiutos kurso rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl valiutos keitimo kurso ar jo svyravimų.

Euras yra dominuojanti valiuta vertinant Bendrovės turto ir įsipareigojimų straipsnius. Valiutos kurso rizika Bendrovėje atsiranda vertinant valiutines pozicijas į kolektyvinius investavimo subjektus taikant skaidrumo metodą bei išskiriant draudimo įsipareigojimus užsienio valiuta.

Valiutos kurso rizikai reikalaujamas kapitalas, tūkst. Eur.	2016	2015
Reikalaujamas kapitalas valiutos kursui padidėjus (susumuojant visų valiutų įtaką)	532	0
Reikalaujamas kapitalas valiutos kursui sumažėjus (susumuojant visų valiutų įtaką)	640	1
Reikalaujamas kapitalas	1.172	1

15 lentelė. Valiutos kurso rizikos standartinės formulės rezultatai

4.3. Kredito rizika

Kredito riziką Bendrovė įvardija kaip skirtumo, koncentracijos ir sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikas. Šioje dalyje aprašoma pastaroji rizika, o skirtumo ir koncentracijos rizikų aprašymas pateiktas 4.2 dalyje „Rinkos rizika“.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika – nuostolių dėl sandorio šalies ar debitorių įsipareigojimų nevykdymo arba jų finansinės būklės blogėjimo per ateinančius 12 mėnesių rizika.

Reikalaujamas kapitalas sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikai skaičiuojamas 1 ir 2 tipo pozicijoms:

- 1 tipo pozicijas sudaro perdraudimo techninių atidėjinių ir perdraudimo gautinų sumų pozicijos bei pinigai bankuose. Šios pozicijos yra nediversifikuojamos ir dažniausiai turi individualius reitingus;
- 2 tipo pozicijas sudaro su draudimo veikla susijusios ir kitos gautinos sumos bei kitas turtas. Šio tipo pozicijos yra diversifikuojamos ir nėra reitinguojamos.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo reikalaujamas kapitalas, tūkst. Eur	2016	2015
1 tipo pozicijų reikalaujamas kapitalas	5.208	4.878
2 tipo pozicijų reikalaujamas kapitalas	806	565
Diversifikacija	(235)	(128)
Reikalaujamas kapitalas	5.779	5.315

16 lentelė. Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos standartinės formulės rezultatai

1 tipo pozicijų sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo kapitalo poreikis skaičiuojamas vertinant kiekvienos individualios pozicijos nuostolį dėl įsipareigojimų nevykdymo, kuris lygus vienos pozicijos priklausančių sandorio šalių nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo sumai. Perdraudimo sutartims papildomai įvertinamas rizikos mažinimo poveikis, užtikrinimo priemonės.

2 tipo pozicijų sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo kapitalo poreikis yra lygus nuosavų lėšų nuostoliui dėl 15 proc. momentinio sumažėjimo, išskyrus pozicijas, kurios pradelstos daugiau kaip 90 dienų, kurioms momentinis sumažėjimo dydis yra lygus 90 proc.

Toliau pateikiamas su Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika susijęs finansinis turtas 2016 m. pabaigoje:

tūkst. Eur	1 tipo pozicijos			2 tipo pozicijos
	AA	A	neturi reitingo	
Perdraudimo techniniai atidėjiniai	1.160	1.834	164	-
Su draudimo veikla susijusios gautinos sumos	-	-	-	3.504
Perdraudimo gautinos sumos	430	242	178	-
Pinigai ir jų ekvivalentai	2.871	9	5.224	6
Kitos gautinos sumos	-	-	-	1.613
Kitas turtas	-	-	-	213
Iš viso	4.461	2.084	5.566	5.336
				17.447

17 lentelė. Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos finansinis turtas pagal kredito reitingus

Bendrovė kredito ir finansinių institucijų pozicijas, kurios neturi pripažintos institucijos kredito vertinimo, traktuoja kaip neturinčias reitingų.

4.4. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku ir neprarandant vertės, realizuoti turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus. Bendrovei reguliariai tenka panaudoti turimus grynuosius pinigus išmokoms padengti.

Likvidumo rizika valdoma vadovaujantis Likvidumo rizikos politika, kuri nustato pagrindinius reikalavimus, principus ir metodus, susijusius su likvidumo rizikos apibrėžimu, identifikavimu, matavimu, stebėjimu ir valdymu, ribojimu ir ataskaitų teikimu Bendrovėje.

Bendrovėje išskiriamos šios likvidumo rizikos kategorijas:

Finansavimo likvidumo rizika: rizika, kad Bendrovė gali nesugebėti likviduoti turto, išsaugoti finansavimo ir/ar ypatingųjų atvejų finansavimo susitarimų, ir/ar perteklinių ir/ar neįgyvendinamų tokio finansavimo ir/ar ypatingųjų atvejų finansavimo susitarimų sąlygų rizika, ir/ar finansavimo praradimo ar apribojimo rizika.

Užsienio valiutos likvidumo rizika: rizika, kad realūs ir/ar numatomi būsimi atitinkamos valiutos išeinantys pinigų srautai neatitiks tikėtinų tos pačios valiutos įplaukų.

Dienos likvidumo rizika: rizika, kad išaugs reikalavimai likvidumui darbo dienos metu dėl gaunamų atsiskaitymų užlaikymų ir/ar dėl problemų klientų aptarnavimo vietose ar bankuose, ar kitose atsiskaitymo sistemose.

Bendrovėje suformuotas likvidumo portfelis bei nustatyti limitai jo dydžiui. Vykdoma likvidumo portfelio dydžio stebėsena, įskaitant kiekybinį galimų sąnaudų ir finansinių nuostolių, atsirandančių dėl priverstinio pardavimo, įvertinimas. Bendrovės investiciniame portfelyje laikomi skirtingo termino skolos vertybiniai popieriai.

Apačioje pateikiama Mokumas II Bendrovės finansinio turto, techninių atidėjinių ir finansinių įsipareigojimų išskaidymas pagal jų likusius terminus finansinių ataskaitų dieną:

2016 m., tūkst Eur	iki 12 mėn.	nuo 1 m. iki 5 m.	virš 5 m.	Viso
Finansinis turtas				
Finansinės investicijos (nediskontuota verte)	14.922	86.198	67.226	168.346
Draudimo ir perdraudimo gautinos sumos	2.926	1.313	115	4.354
Pinigai ir jų ekvivalentai	8.110			8.110
Finansinis turtas iš viso	25.958	87.511	67.341	180.810
Finansiniai įsipareigojimai ir techniniai atidėjiniai				
Techniniai atidėjiniai (grynąja verte)	(58.418)	(18.562)	(10.685)	(87.665)
Finansiniai įsipareigojimai			(10.000)	(10.000)
Draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai	(6.593)			(6.593)
Finansiniai įsipareigojimai ir techniniai atidėjiniai iš viso	(65.011)	(18.562)	(20.685)	(104.258)
Grynoji pozicija 2016 m. gruodžio 31 d.	(39.053)	68.949	46.656	76.552

18 lentelė. Finansiniai srautai pagal terminus

Bendrovės investicinis portfelis diversifikuotas: investuojama į skirtingo termino finansinius priemonės, atsižvelgiant į numatomus išmokėjimus, taip siekiant subalansuoti finansinius srautus. Bendrovėje suformuotas likvidumo portfelis, kuriame laikomos likvidžios finansinės priemonės, kurios galėtų būti likviduotos esant nenumatytiems išmokėjimams.

Visa į būsimas draudimo įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai, apskaičiuota pagal Komisijos Deleguotojo Reglamento 2015/35 260 straipsnio 2 dalį, yra lygi 1.724 tūkst. eurų.

4.5. Operacinė rizika

Operacinė rizika – nuostolių rizika, atsirandanti dėl netinkamų arba klaidingų vidaus procesų, darbuotojų, sistemų ar išorės veiksnių. Bendrovėje operacinė rizika valdoma atsižvelgiant į rizikų apetitą ir vadovaujantis Rizikų valdymo strategijos reikalavimais. Išskiriamos tokios operacinės rizikos subkategorijos:

Saugumo rizika – rizika patirti nuostolius, kurie atsiranda priėmus neveiksmingus ar netinkamus verslo saugumo sprendimus dėl apsaugos nuo netinkamų žmogaus atliekamų veiksmų, išorinių veiksnių ar veiklos, kuria pažeidžiami įstatymai;

Teisinė rizika – rizika patirti nuostolius, atsirandančius nesilaikant galiojančių įstatymų, vidaus taisyklių ar sutartinių įsipareigojimų, kai tokie pažeidimai gali atsirasti netinkamai arba pavėluotai įdiegus teisės aktus arba neteisingai aiškinant jų nuostatas;

Žmogiškųjų išteklių (žmonių) rizika – rizika patirti nuostolius, atsirandančius dėl nepakankamos ar neveiksmingos personalo politikos, žmogiškųjų klaidų, įskaitant netinkamai sukurtus procesus ar netinkamą jų įgyvendinimą;

IT sistemos rizika – rizika patirti nuostolius, atsirandančius dėl taikomų informacinių technologijų, kurios neatitinka verslo reikalavimų, neužtikrina tinkamo duomenų vientisumo, konfidencialumo, atpažinimo, atskaitingumo, autentiškumo, patikimumo ir prieinamumo, arba kurios buvo netinkamai įdiegtos arba neveikia taip, kaip numatyta.

Operacinės rizikos valdymas yra ypač susijęs su:

- darbuotojų veikla;
- darbuotojų kvalifikacija ir jos ugdymu pagal Bendrovės poreikius;
- darbuotojų, klientų ir kitų asmenų nusikalstamos veiklos prieš Bendrovę prevencija;
- Bendrovės fizine ir IT sauga.
- Procesų valdymo rizika:
 - Klientų, produktų ir verslo praktika – nuostoliai, atsirandantys neplanuotai praleidus užduotis; atskiriems klientams netinkamai atlikus jų pareigas (įskaitant reikalavimus būti sąžiningais ir atsakingais); dėl produkto pobūdžio ar struktūros (t.y. netinkamai sukurti produktai, neįgyvendintos procedūros ir t.t.);
 - transakcijų vykdymas, parodymas ir procesų valdymas – nuostoliai, patirti dėl klaidų vykdant sandorius ar valdant procesus, susijusius su santykiais su rangovais ir tiekėjais;

Rizika, atsirandanti dėl trečiųjų šalių teikiamų paslaugų (užsakomųjų paslaugų), ypač, kai tokios paslaugos yra labai svarbios Bendrovės veiklai. Operacinė rizika nustatoma:

- renkant ir analizuojant informaciją apie operacinės rizikos incidentus ir jų atsiradimo priežastis. Visi incidentai turi būti registruojami, privalomai nurodant incidento datą, pateikiant jo trumpą aprašą, nurodant jo trukmę, padalinio, kuriame įvyko incidentas, pavadinimą, incidento priežastis, įskaitant ryšį su kitomis rizikos rūšimis, dėl incidento patirtus faktinius ir potencialius nuostolius, laiką incidento padariniams šalinti, taikomus incidento valdymo veiksmus, kitą svarbią informaciją;
- Padaliniams pildant įsivertinimo anketas, siekiant nustatyti potencialius operacinės rizikos incidentus.

Operacinė rizika vertinama ir matuojama:

- nustatant įvykusio operacinės rizikos incidento poveikį;
- įvertinant potencialių operacinės rizikos incidentų, kurie gali įvykti Bendrovės veikloje, poveikį.

Rizikos stebėseną ir kontrolę vykdoma taikant patvirtintą operacinės rizikos rodiklių sistemą. Tokia sistema padeda įvertinti operacinės rizikos lygio pokyčius, taip pat veiksmus, kurie gali daryti įtaką Bendrovės operacinės rizikos lygiui. Tikrinama, ar operacinės rizikos lygis neviršija nustatyto priimtinos operacinės rizikos lygio. Reikšmingos operacinės rizikos nurodomos rizikų žemėlapyje ir aptariamos Rizikų komiteto posėdyje.

Lentelėje apačioje pateikiamas operacinės rizikos reikalaujamas kapitalas:

Operacinės rizikos reikalaujamas kapitalas	2016	2015
Nekilnojamo turto savo reikmėms reikalaujamas kapitalas	5.269	4.871

19 lentelė. Operacinės rizikos reikalaujamas kapitalas

Operacinės rizikos reikalaujamas kapitalas keitėsi neženkliai dėl padidėjusių verslo apimčių.

4.6. Kita reikšminga rizika

Bendrovėje prie kitų rizikų reikšmingų rizikų priskiriamos ir reputacinė ir strateginė rizikos.

Reputacinė rizika – tai rizika, kad Bendrovės reputacija gali blogėti veikiamą darbų sutrikimų atsiradimo, sistemos saugumo pažeidimų, negebėjimo išspręsti problemų, susijusių su klientais.

Strateginė rizika – tai rizika, kad strateginiai, Bendrovės tikslai, verslo strategijos ir išteklių naudojimas yra nesuderinti.

Reputacijos ir strateginė rizikų valdymas įgyvendintas naudojant rizikos žemėlapi, kuris skirtas rizikoms nustatyti bei parengti tokių rizikų valdymo ir stebėsenos veiksmų planus. Strateginė rizika gali padidėti, jeigu vyriausybė nuspręs pakeisti mokesčių sistemą. Tokiu atveju reiktų peržvelgti visą Bendrovės strategiją. Kita strateginė rizika – nesugebėjimas įvykdyti tokių strateginių planų kaip Bendrovės pelningumas ilguoju laikotarpiu. Reputacinė rizika nėra didelė – Bendrovė didelį dėmesį skiria paslaugų gerinimui, klientų aptarnavimui.

Išorinės rizikos apibrėžiamos kaip sąlygos, situacijos ar tendencijos, kurios gali turėti įtakos Bendrovės finansiniam pajėgumui, konkurencinei padėčiai ar reputacijai per apibrėžtą ateities laikotarpį ir kurių realizavimosi tikimybę ir poveikį Bendrovė siekia suprasti ir kiekybiškai įvertinti. Išorinės rizikos yra valdomos naudojant išorinių rizikų žemėlapi, kuris aptariamas ir peržiūrimas kas ketvirtį Rizikos komitete.

4.7. Kita informacija

4.7.1. Nebalansiniai straipsniai

2016 m. pabaigai Bendrovė nebalansinių straipsnių, kurie būtų vertinami Mokumo II ataskaitose, neturėjo.

4.7.2. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus siekiant nustatyti Bendrovės atsparumą tam tikriems nepalankiems pokyčiams ir apskaičiuoti kapitalo pakankamumą. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis taikomas įvairių tipų rizikoms ir siekia, kad būtų atsižvelgta į visus pirmos svarbos ir didžiausius antros svarbos poveikius.

Scenarijai testavimui nepalankiausiomis sąlygomis sudaromi taip, kad apimtų skirtingų rizikų kategorijų įvykius ir vertinami atsižvelgiant į tiesioginius ir netiesioginius veiksmus. Testavimui nepalankiausiomis

sąlygomis paprastai pasitelkiami šie scenarijai:

- Katastrofų rizikos įvykis;
- Draudimo rizikos įvykis;
- Techninių atidėjinių nepakankamumas;
- Palūkanų normų pasikeitimas, akcijų kainų kritimas;

- Faktinių rezultatų ir plano neatitikimas;
- Perdraudiko bankrotas ar perdraudimo programos netinkamumas;
- Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymas;
- Operacinės rizikos įvykis.

Kiekvienos rizikos kategorijos įvykiui nagrinėjamas vidutinio tikėtino (įvykio tikimybė – kartą per 10 metų) ir mažai tikėtinas (įvykio tikimybė – kartą per 20 ar per 50 metų) scenarijai, įvertinant galimus nuostolius bei apibrėžiant vadovybės veiksmus, kurių būtų imtasi atitinkamo scenarijaus atveju.

Papildomai apibrėžiamas ir vertinamas atvirkštinis testas. Atvirkštinio testo tikslas – nustatyti scenarijus ir aplinkybes, kurios galėtų sukelti sunkumų įmonei vykdyti įsipareigojimus.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai pateikiami ataskaitoje, kuri yra kapitalo ataskaitos priedas, o taip pat savo mokumo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitos dalis.

Nepalankiausio scenarijaus rezultatų analizė parodė, kad didžiausią 29 mln. Eur įtaką Bendrovei turėtų išplėstinis rinkos rizikos scenarijus.

5 VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS

Vadovaujantis Mokumo II reikalavimais Bendrovė turta ir įsipareigojimus Mokumo tikslais vertina taip:

- turtas įvertinamas suma, už kurią gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys galėtų juo apsieisti sąžiningos konkurencijos sąlygomis;
- įsipareigojimai įvertinami suma, už kurią gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys sąžiningos konkurencijos sąlygomis galėtų juos perleisti viena kitai arba apmokėti.

Bendrovė vertindama turta ir įsipareigojimus laikosi toliau nustatytos vertinimo hierarchijos ir atsižvelgia į turto arba įsipareigojimo savybes, jei rinkos dalyviai nustatydami turto arba įsipareigojimo kainą vertinimo dieną atsižvelgtų į tas savybes.

Pagal numatytąjį vertinimo metodą draudimo ir perdraudimo įmonės turta ir įsipareigojimus vertina naudodamos to paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje.

Kai to paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamų rinkos kainų aktyvioje rinkoje naudoti neįmanoma, Bendrovė turta ir įsipareigojimus vertina naudodama atsižvelgiant į skirtumus patikslintas panašaus turto ar įsipareigojimų kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje. Patikslinimai atspindi turtui ar įsipareigojimams būdingus veiksnius (būklę, vietą, įvesties duomenų mastą ar pačių rinkų, kuriose stebimi įverties duomenys, mastą).

Bendrovė naudoja kotiruojamas rinkos kainas remdamasi aktyvioms rinkoms skirtais kriterijais. Jei kriterijai netenkinami, taikomi alternatyvūs vertinimo metodai, kuriuos naudojant daugiau naudojami rinkos įvesties duomenys.

Taikydama alternatyvius vertinimo metodus, Bendrovė taiko vertinimo metodiką, kuri grindžiama:

- rinkos metodu - naudojamos kainos ir kita atitinkama informacija, gauta apie rinkos sandorius dėl tokio paties arba panašaus turto, įsipareigojimų arba turto ir įsipareigojimų grupės;
- pajamų metodu, pagal kurį būsimos sumos (pvz., pinigų srautai, pajamos arba išlaidos), perskaičiuojamos į vieną dabartinę sumą, traktuojamą tikrąja verte;
- išlaidų metodu, kuris atspindi sumą, kurios reikėtų turto naudojimo pajėgumui pakeisti

5.1. Turtas

Toliau aprašomos pagrindinės Mokumo balansinės ataskaitos turto grupės.

5.1.1. Atidėtos įsigijimo sąnaudos ir kitas nematerialusis turtas

Atidėtosios įsigijimo sąnaudos, visiškai ar iš dalies apimančios laikotarpius po balanso datos, susijusios su draudimo įmokomis, kurios bus įgytos vėlesniais laikotarpiais. Finansinėje atskaitomybėje įmonė be komisinių išlaidų, mokamų pardavimo darbuotojams, prie atidėtų įsigijimo sąnaudų įtraukia ir kitas išlaidas, tiesiogiai susijusias su pardavimo procesu. Atidėtos įsigijimo sąnaudos Mokumo tikslais yra įvertinamos nuliui.

Finansinėje atskaitomybėje Bendrovės nematerialų turta sudaro kapitalizuoti programinės įrangos kūrimo ir tobulinimo darbai, programinė įranga bei licencijos. Nematerialusis turtas Mokumo II tikslais vertinamas nuliui.

5.1.2. Atidėtieji mokesčiai

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtina ateityje sumažins mokesstinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai nedaro įtakos nei mokesčiniam, nei finansiniam pelnui.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai mokesčio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtina ateityje sumažins mokesčinį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinuosius skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokesčines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bendrovė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus grynąja verte.

Vertinant atidėtų mokesčių įtaką Mokumo II finansinėje atskaitomybėje atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra paskaičiuojami nuo kiekvieno grynojo skirtumo tarp turimo turto ir įsipareigojimų vertės Mokumo II finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamų dydžių finansinėje atskaitomybėje, sudarytoje pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ar įsipareigojimai yra pripažįstami visiems apskaičiuotiems skirtumams tarp balansinių straipsnių mokumo ir finansinėse ataskaitose.

5.1.3. Nekilnojamas ir materialusis turtas, laikomas nuosavoms reikmėms

Mokumo vertinimo tikslais pastatai ir statiniai apskaitomi tikrąja verte. Vadovaujantis Bendrovėje taikoma politika Mokumo tikslams nekilnojamo turto vertinimas turi būti atliekamas ne rečiau kaip kartą per 5 metus.

Kitam ilgalaikiam turtui Bendrovė priskiria transporto priemones ir Mokumo tikslais pripažįsta šį turtą pagal tarptautinius apskaitos standartus, nes laiko, kad pagal tarptautinius apskaitos standartus pripažinto kito ilgalaikio turto vertė atspindi transporto priemonių tikrąją vertę.

Materialaus turto dalis, kaip baldai ir įrenginiai turi vertę verslui, tačiau jų perpardavimo vertė yra nereikšminga, ir jie negali būti naudojami padengti draudimo nuostolius. Mokumo tikslais jie neįtraukiami į turimą kapitalą.

5.1.4. Investicijos

5.1.4.1. Nekilnojamas turtas (kitas, nei laikomas nuosavoms reikmėms)

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas, laikomas uždirbti nuomos pajamas ir / arba pelną iš turto vertės padidėjimo, ir yra apskaitomas tikrąja verte. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelne (nuostoliuose). Investicinis turtas pastarąjį kartą perkainotas 2016 m. pabaigoje.

5.1.4.2. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

Bendrovė investicijų į dukterines ir asocijuotas įmones neturėjo.

5.1.4.3. Akcijos

Listinguojamos akcijos yra apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma pagal uždarymo kainas aktyvioje rinkoje.

5.1.4.4. Skolos vertybiniai popieriai

Fiksuoto termino obligacijos, kurios laikomos iki išpirkimo termino, priskiriamos laikomam iki išpirkimo termino turtui ir Mokumo tikslais vertinamos tikrąja verte. Obligacijos, kuriuos laikomos neapibrėžtą laikotarpį, tačiau kurios gali būti parduotos esant poreikiui palaikyti likvidumą, keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui ar kainai, yra klasifikuojamos kaip galimos parduoti finansinės investicijos. Galimos parduoti obligacijos vertinamos tikrąja verte. Mokumo II tikslais galimo parduoti finansinio turto pelnas arba nuostoliai iki finansinio turto realizavimo apskaitomi perkainojimo rezerve nuosavame kapitale. Realizavus investicijas sukauptas pelnas arba nuostoliai iš nuosavybės pergrupuojami į pelną arba nuostolius.

5.1.4.5. Investiciniai fondai

Investicijos į investicinių fondų vienetus Mokumo tikslais vertinamos tikrąja verte. Mokumo tikslais visi investiciniai fondai vertinami skaidrumo metodu kaip Kolektyvinio investavimo subjektai.

5.1.5. Perdraudimo veiklos gautinos sumos

Vykdydama įprastą veiklą, Bendrovė persidraudžia siekdama apriboti galimus grynuosius nuostolius per rizikos diversifikavimą. Turtas, įsipareigojimai ir pajamos bei sąnaudos pagal perduoto perdraudimo sutartis pateikiami atskirai nuo susijusio turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų pagal susijusias draudimo sutartis, nes perdraudimo susitarimai neatleidžia Bendrovės nuo jos tiesioginių įsipareigojimų draudėjams.

Perdraudimo turtas apima iš perdraudimo įmonių atgautinas sumas, susijusias su išmokomis. Mokumo vertinimo tikslais perdraudimo gautinos sumos sumažinamos pagal reitingus paskaičiuotu įsipareigojimų nevykdymo tikimybės įverčiu.

5.1.6. Gautinos sumos

5.1.6.1. Draudimo veiklos gautinos sumos

Mokumo tikslais draudėjų gautinos sumos (kurios bus pareikalautos po ataskaitinės datos) iš turto straipsnių yra eliminuojamos / perklasifikuojamos ir vertinamos pasirašytų įmokų techniniuose atidėjiniuose. Regresas yra reklasifikuojamas iš turto straipsnių ir vertinamas išmokų techniniuose atidėjiniuose. Detaliau apie draudėjų nepareikalautų sumų ir regreso vertinimą žr. 5.2.1 dalyje "Techniniai atidėjiniai".

Kitos gautinos sumos apima kito turto (neaprašyto aukščiau) sumas: einamųjų mokesčių turtą, išankstinius apmokėjimus ir kitą turtą. Būsimojo laikotarpio sąnaudos, susijusios su informacinėmis technologijomis, ir kitas ekonominės naudos neduodantis atidėtas turtas yra eliminuojami ir Mokumo tikslais vertinami nuliui.

5.1.7. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima bankuose laikomus indėlius iki pareikalavimo ir kitas trumpalaikes itin likvidžias investicijas, kurių pirminis terminas yra trys mėnesiai arba mažiau.

5.2. Įsipareigojimai

5.2.1. Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai Mokumas II balanse užima svarbią vietą - bruto atidėjiniai atspindi pagrindinius Bendrovės įsipareigojimus, o perdraudimo atidėjiniai (atgautinos sumos pagal perdraudimo sutartis) sudaro dalį Bendrovės turto. Kadangi Mokumas II techninius atidėjinius apibrėžia kaip sumą, kurią draudimo ar perdraudimo įmonė turėtų mokėti, jei ji tiesiogiai perduotų savo sutartines teises ir įsipareigojimus kitai įmonei, Bendrovės techniniai atidėjiniai yra lygūs tiksliausio įverčio ir rizikos maržos sumai.

Bendrovė, skaičiuodama tiksliausius įverčius, segmentuoja draudimo įsipareigojimus į homogeniškas rizikos grupes. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo anuitetinių žalų praneštos, bet dar nesureguliuotos žalos yra klasifikuojamos kaip gyvybės draudimo įsipareigojimai. Sveikatos ir medicininių išlaidų draudimo įsipareigojimai yra priskiriami prie medicininių išlaidų draudimo rūšies, o nelaimingų atsitikimų draudimo įsipareigojimai – prie pajamų apsaugos draudimo rūšies. Abi draudimo rūšys yra priskiriamos sveikatos draudimo įsipareigojimams, vykdomiems į ne gyvybės draudimo techninį pagrindą panašiu techniniu pagrindu. Likusios Bendrovės vykdomos draudimo rūšys priskiriamos ne gyvybės draudimo rūšims.

Lentelėje apačioje pateikiami tiksliausio įverčio ir rizikos maržos pasiskirstymai pagal draudimo rūšį:

Techniniai atidėjiniai pagal draudimo rūšis, tūkst. Eur	Tiksliausias įvertis (bruto)	Rizikos marža	Techniniai atidėjiniai	Tiksliausias įvertis (persidraudimas)
(1) Medicininių išlaidų draudimas	1.186	47	1.232	(3)
(2) Pajamų apsaugos draudimas	2.303	287	2.590	(22)
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	0	0	0	0
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	41.987	2242	44.229	2416
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	18.246	1997	20.243	524
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	671	77	749	85
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	11.899	1378	13.277	(445)
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	5.142	352	5.494	83
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	418	130	548	399
(10) Teisinių išlaidų draudimas	0	0	0	0
(11) Pagalba	0	0	0	0
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	1.025	93	1.117	(7)
(34) Anuitetas pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susijęs su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	6.734	43	6.777	127
Iš viso:	89.610	6647	96.257	3157

20 lentelė. Techniniai atidėjiniai pagal draudimo rūšis

5.2.1.1. Tiksliausias įvertis

Tiksliausias įvertis atitinka būsimųjų pinigų srautų tikėtiną svertinį vidurkį, atsižvelgiant į numatomą būsimųjų pinigų srautų dabartinę vertę, gautą taikant nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą.

Tiksliausias ne gyvybės draudimo įsipareigojimų įvertis apskaičiuojamas atskirai numatomų išmokų atidėjiniui ir įmokų atidėjiniui. Tiksliausias įvertis atgautinoms sumoms pagal perdraudimo sutartis taip pat įvertinamos atskirai numatomų išmokų ir įmokų atidėjiniams.

Vertinant techninius atidėjinius nėra taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės, palūkanų normų ekstrapoliacija, suderinimo ir svyravimo korekcijos. Pagrindinės techninių atidėjinių apskaičiavimo prielaidos, lyginant su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, nesikeičia.

5.2.1.1.1. Numatomų išmokų tiksliausias įvertis

Numatomų išmokų tiksliausias įvertis yra susijęs su jau įvykusiais žalos įvykiais, nepriklausomai nuo to, ar apie žalą, atsirandančią dėl tų įvykių, buvo pranešta, ar ne. Pinigų srautų prognozės numatomų išmokų tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti apima su iki ataskaitos datos įvykusiais įvykiais susijusias išmokas, išlaidas ir būsimas įmokas.

Bendrovės pinigų srautai numatomų išmokų tiksliausiam įverčiui modeliuojami pritaikius pinigų srautų pasiskirstymo modelius, gautus naudojant istorinius Bendrovės duomenis.

Vertindama numatomų išmokų tiksliausią įvertį Bendrovė kaip atspirties tašką ima finansinių ataskaitų numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį.

Lentelėje apačioje pateikiami skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų bruto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio ir bruto numatomų išmokų tiksliausio įverčio.

Draudimo rūšys, tūkst. Eur	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys, bruto	Numatomų išmokų tiksliausias įvertis, bruto	Skirtumas
(1) Medicininių išlaidų draudimas	416	418	2
(2) Pajamų apsaugos draudimas	887	892	5
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	0	0	0
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	26.386	26.318	(69)
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	5.996	6.049	53
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	745	751	6
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	5.496	5.554	58
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	4.263	4.366	103
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	541	568	27
(10) Teisinių išlaidų draudimas	0	0	0
(11) Pagalba	0	0	0
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	984	994	10
(34) Anuitetas pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susijęs su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	7.267	6.734	(533)
Iš viso:	52.981	52.643	(337)

21 lentelė. Skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų bruto numatomų išmokėjimų techninį atidėjinio ir bruto numatomų išmokų tiksliausio įverčio

Skirtumai tarp finansinių ataskaitų bruto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio ir bruto numatomų išmokų tiksliausio įverčio paaiškinami tuo, kad numatomų išmokų tiksliausio įverčio skaičiavimuose papildomai įvertinama:

- binarinių įvykių (angl. binary events) įtaka,
- investiciniai kaštai,
- pinigų srautų diskontavimo efektas.

Skirtumai tarp analizuojamų atidėjinių nėra reikšmingi, didesnę įtaką turi diskontavimo efektas anuitetų klasėje.

Binariniai įvykiai – tai yra įvykiai, kurie turi labai maža tikimybę atsitikti ir didelę vidutinę įtaką. Tokie įvykiai dar yra vadinami įvykiais, kurių nėra duomenyse (angl. events not in data - ENID). Bendrovė įsivertina tokių įvykių įtaką tiksliausiems įverčiams nustatydamą tikėtiną tokių įvykių dažnį ir vidutinę įtaką.

Investiciniai kaštai tai yra kaštai yra skirti padengti išlaidoms, kurias Bendrovė patirs investuodama savo atidėjinius.

Diskontavimo efektas – tai yra skirtumas tarp nediskontuotų tiksliausio įverčio pinigų srautų ir tiksliausio įverčio pinigų srautų dabartinės vertės.

Lentelėje pateikiami skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų perdraudimo numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis numatomų išmokėjimų tiksliausio įverčio.

Draudimo rūšys, tūkst. Eur	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas, persidraudimo	Atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis numatomų išmokų tiksliausias įvertis	Skirtumas
(1) Medicininių išlaidų draudimas	0	0	0
(2) Pajamų apsaugos draudimas	0	0	0
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	0	0	0
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	2.984	2.832	(152)
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	124	120	(4)
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	106	106	0
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	188	188	0
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	120	120	0
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	315	316	1
(10) Teisinių išlaidų draudimas	0	0	0
(11) Pagalba	0	0	0
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	0	0	0
(34) Anuitetas pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susijęs su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	151	127	(25)
Iš viso:	3.989	3.809	(180)

22 lentelė. Skirtumai tarp finansinių ataskaitų perdraudimo numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis tiksliausio įverčio

Skirtumai tarp finansinių ataskaitų perdraudimo numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis tiksliausio įverčio paaiškinami tuo, kad numatomų išmokų tiksliausio įverčio skaičiavimuose papildomai įvertinama:

- patikslinimas dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo,
- pinigų srautų diskontavimo efektas.

Kadangi perdraudikai, su kuriais Bendrovė bendradarbiauja turi aukštus kredito reitingus, patikslinimas dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo yra sąlyginai nedidelis. Diskontavimo efekto įtaka taip pat yra nedidelė dėl palyginti trumpos perdraudimo įsipareigojimų trukmės ir žemų nerizikingų palūkanų normų.

Numatomų išmokų tiksliausio įverčio pinigų srautai diskontuojami naudojant EIOPA skelbiamą euro nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą. Kadangi skaičiuojant techninius atidėjimus yra laikomasi prielaidos, kad pinigų srautai vidutiniškai patiriami metų viduryje, interpoliuota palūkanų norma yra naudojama diskontavimui. Interpoliavimas atliekamas taikant geometrinį vidurkį diskonto faktoriams.

5.2.1.1.2. Įmokų tiksliausias įvertis

Įmokų tiksliausias įvertis yra susijęs su būsimais žalos įvykiais, kuriuos apima draudimo įsipareigojimai, priklausantys sutarčiai. Pinigų srautų prognozės įmokų tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti apima su tais įvykiais susijusias išmokas, išlaidas ir įmokas.

Pinigų srautai įmokų tiksliausiam įverčiui modeliuojami pritaikius pinigų srautų pasiskirstymo modelius, gautus iš turimų Bendrovės duomenų arba prognozuojami atsižvelgiant į sutartinius įsipareigojimus.

Lentelėje apačioje pateikiami skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų bruto perkeltų įmokų techninio atidėjimo ir bruto įmokų tiksliausio įverčio.

Draudimo rūšys, tūkst. Eur	Perkeltų įmokų techninis atidėjimas, bruto	Įmokų tiksliausias įvertis, bruto	Skirtumas
(1) Medicininių išlaidų draudimas	521	767	246
(2) Pajamų apsaugos draudimas	4.190	1.411	(2.780)
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	0	0	0
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	21.699	15.670	(6.030)
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	34.309	12.197	(22.113)
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	297	(80)	(377)
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	25.725	6.345	(19.379)
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	2.491	776	(1.715)
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	786	(150)	(937)
(10) Teisinių išlaidų draudimas	0	0	0
(11) Pagalba	0	0	0
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	176	31	(145)
(34) Anuitetas pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susijęs su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	0	0	0
Iš viso:	90.195	36.966	(53.229)

23 lentelė. Skirtumai tarp finansinių ataskaitų bruto perkeltų įmokų techninio atidėjimo ir bruto įmokų tiksliausio įverčio

Finansinių ataskaitų perkeltų įmokų techninis atidėjimas nurodo galiojančių sutarčių dar neuždirbtas įmokas, o įmokų tiksliausias įvertis nurodo, kokia bus pinigų srautų, susijusių su galiojančiomis sutartimis, dabartinė vertė. Skirtumus tarp šitų dviejų Bendrovės atidėjimų lemia tokie įmokų tiksliausio įverčio skirtumai:

- papildomai įvertinamos gautos įmokos už sutartis, kurios ataskaitos datai dar negalioja;
- įvertinamas būsimas sutarčių nutraukimas atsižvelgiant į draudėjų elgesį pagal Bendrovės istorinius duomenis;
- įmokų tiksliausias įvertis įvertina galiojančių sutarčių tikėtinas būsimas žalas (įskaičiuojant binarinių įvykių įtaką), tikėtinas regreso sumas, būsimus žalų sureguliuavimo, veiklos ir investavimo kaštus;
- iš balanso į įmokų tiksliausio įverčio skaičiavimą yra perkelti pinigų srautai susiję su nepareikalautomis balanso draudimo ir persidraudimo gautinomis ir mokėtinomis sumomis;
- pinigų srautai yra diskontuojami nustatant dabartinę vertę.

Vertinant įmokų tiksliausias įvertį yra naudojamos Bendrovės Operacinio plano prielaidos. Operacinis planas, kaip būsimų valdymo veiksmų planas, yra suderintas su dabartine verslo praktika ir verslo strategija ir patvirtintas Bendrovės valdybos.

Lentelėje apačioje pateikiami skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų perdraudimo perkeltų įmokų techninio atidėjinio ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio.

Draudimo rūšys, tūkst. Eur	Perkeltų įmokų techninis atidėjinys, persidraudimo	Atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausias įvertis	Skirtumas
(1) Medicininių išlaidų draudimas	0	(3)	(3)
(2) Pajamų apsaugos draudimas	0	(22)	(22)
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	0	0	0
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	81	(415)	(496)
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	653	404	(249)
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	0	(21)	(21)
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	110	(633)	(743)
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	95	(37)	(132)
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	360	83	(277)
(10) Teisinių išlaidų draudimas	0	0	0
(11) Pagalba	0	0	0
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	8	(7)	(15)
(34) Anuitetas pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susijęs su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	0	0	0
Iš viso:	1.307	(651)	(1.958)

24 lentelė. Skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų perdraudimo perkeltų įmokų techninio atidėjinio ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio

Skirtumai tarp finansinių ataskaitų perdraudimo perkeltų įmokų techninio atidėjinio ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio paaiškinami tuo, kad atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio skaičiavimuose papildomai įvertinama:

- papildomi perdraudimo kaštai dėl perdraudimo programų atnaujinimo;
- patikslinimas dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo;
- pinigų srautų diskontavimo efektas.

Perdraudimo programų atnaujinimas yra būsimas valdymo veiksmas, numatytas Bendrovės perdraudimo politikoje.

5.2.1.2. Rizikos marža

Rizikos marža užtikrina, jog techniniai atidėjiniai būtų lygūs sumai, kurios draudimo ir perdraudimo įmonės galėtų reikalauti, siekdamas perimti ir įvykdyti draudimo bei perdraudimo įsipareigojimus. Bendrovė rizikos maržai skaičiuoti naudoja techninių atidėjinių vertinimo gairėse, rizikos maržos apskaičiavimo metodų hierarchijoje (62-oji gairė), 1.113 punkte aprašytą antrąjį metodą, pagal kurį būsiami mokumo kapitalo reikalavimai kiekvienų metų pabaigos datoms skaičiuojami pagal tiksliausio įverčio mažėjimo proporcijas. Rizikos maržos paskirstymas tarp draudimo rūšių atliekamas proporcingai mokumo kapitalo reikalavimui šioms draudimo rūšims.

5.2.2. Techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygio analizė

Remiantis Deleguotojo Reglamento 272 straipsnio 5 dalimi, aktuarinė funkcija pateikia techninių atidėjinių įverčio neapibrėžtumo šaltinių ir lygio analizę.

Neapibrėžtumo šaltiniai Bendrovėje yra grupuojami pagal šias kategorijas – procesų, duomenų, modelių ir prielaidų, išorinės aplinkos bei reguliavimo. Kategorijos yra skaidomos detaliau į konkrečias sritis. Pagal jas kiekvieną ketvirtį yra vertinami neapibrėžtumo lygio pokyčiai ir tendencijos, kurie detaliau yra aptariami Rezervavimo komitete:

Kategorija	Sritis	Veikla Lietuvoje				Komentaras	Estijos filialas				Komentaras	Rezervavimas		Kainodara	
		Ketvirčiai					Ketvirčiai					Įtaka	Kintamumas	Įtaka	Kintamumas
		2016 I	2016 II	2016 III	2016 IV		2016 I	2016 II	2016 III	2016 IV					
Procesai	Reikšmingi pokyčiai žalų suregulavimo procese, įtakojantys žalų vystymąsi	→	→	→	→	Nėra pokyčių	→	→	→	→	Nėra pokyčių	Vidutinė	Didelis	Maža/Vidutinė	Vidutinis
	Užsienio žalų reguliavimas	→	→	→	↗	Anuitetų užsienyje rizika	↗	→	→	→	Nėra pokyčių	Vidutinė/Didelė	Didelis	Vidutinė	Vidutinis
Duomenys	Duomenų pakankamumas ir nauji draudimo produktai	→	↗	→	→	Nėra pokyčių	→	↗	→	→	Nėra pokyčių	Maža	Didelis	Vidutinė	Didelis
Modeliai ir prielaidos	Paskutinės rezervų peržiūros laikotarpis	↘	→	→	↘	Atlikta rezervų peržiūra	↘	→	→	↘	Atlikta rezervų peržiūra	Maža/Vidutinė	Vidutinis	Maža	Mažas/Vidutinis
	Prielaidų stabilumas	→	→	→	→	Nėra pokyčių	→	→	↗	→	Nėra pokyčių	Vidutinė	Vidutinis	Vidutinė	Vidutinis
Išorinė aplinka	Didesnė negu planuota žalų infliacija	→	↗	↗	→	Brangsta atsarginės detalės, autoservisai didina įkainius	→	→	→	↗	Žalų infliacija prietaus kasko draudime	Vidutinė	Vidutinis/Didelis	Vidutinė	Vidutinis
	Kompensacijų augimas žalos asmeniui atveju	→	→	→	→	Nėra pokyčių	→	→	→	→	Nėra pokyčių	Vidutinė/Didelė	Didelis	Maža/Vidutinė	Vidutinis
	Ekonominis nuosmukis (mažėja regresas, daugėja sukčiavimo atvejų, žalų užsienyje dėl emigracijos ir pan.)	→	→	→	→	Nėra pokyčių	→	→	→	→	Nėra pokyčių	Vidutinė	Vidutinis/Didelis	Maža/Vidutinė	Vidutinis
	Anuitetinės žalos	↘	↘	→	↘	Anuitetinių žalų peržiūra su žalų specialistais	↗	↘	→	↘	Suvenodintos anuitetų indeksavimo prielaidos	Didelė	Didelis	Vidutinė	Mažas/Vidutinis
Reguliavimas/įstatymai/Mokesčiai	Įstatymų pasikeitimai, įskaitant mokesčius	→	→	↗	↗	Diskusijos dėl galimo draudimo mokesčio įvedimo	→	→	→	→	Nėra pokyčių	Vidutinė	Didelis	Didelė	Didelis

25 lentelė. Neapibrėžtumo lygio pokyčiai ir tendencijos

Pagrindiniai pastebėjimai apie neapibrėžtumo šaltinius 2016 metų pabaigos ataskaitos datai yra šie:

- dėl nepakankamos informacijos anuitetinės žalos užsienyje pasižymi didesniu neapibrėžtumu negu Lietuvoje,
- metų pabaigoje atlikta rezervų peržiūra atnaujinant prielaidas atsižvelgiant į naujausią turimą informaciją, kas mažina techninių atidėjinių neapibrėžtumą,
- dėl brangstančių atsarginių detalių ir didinančių autoservisų įkainių jau kelis ketvirčius stebima didesnė negu planuota žalų infliacija,
- su žalų specialistais atlikta ne rečiau kaip kartą per metus vykdoma anuitetinių žalų Lietuvoje peržiūra,
- neapibrėžtumą sąlygoja ir dalies parlamentarų iškeltas draudimo mokesčio įvedimo klausimas,
- suvenodintos anuitetinių žalų Lietuvoje ir Estijos filiale indeksavimo prielaidos.

Neapibrėžtumo lygio vertinimas susideda iš įtakos ir kintamumo vertinimo atskirai rezervavimui, tiesiogiai susietam su numatomų išmokų techniniu atidėjiniu, ir kainodarai, glaudžiai susijusiam su įmokų atidėjiniu. Pagrindiniai pastebėjimai yra šie:

- pasikeitimai žalų suregulavimo procese padidintų neapibrėžtumą numatomų išmokų atidėjiniui, tačiau įtaka įmokų atidėjiniui būtų ribota,
- ilgai reguliuojamos ir sąlyginai ne tiek daug duomenų turinčios transporto savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimo žalos asmeniui, įskaitant anuitetines žalias ir žalias užsienyje, turi didesnę įtaką numatomų išmokų negu įmokų atidėjiniui,
- duomenų istorijos nebuvimas naujuose ar nedideliuose portfeliuose dėl mažos apimties iki ataskaitos datos yra daugiau kainodaros negu rezervavimo problema,
- pasikeitimai įstatymuose taip pat daugiau įtakoja įmokų atidėjinį negu numatomų išmokų.

Iš atliktos kokybinės analizės galima daryti išvadą, jog aukštu rizikos lygiu techniniams atidėjiniams ataskaitos datai pasižymi užsienio žalos, didesnė negu planuota žalų infliacija ir galimi teisės aktų pasikeitimai.

Be kokybinės analizės yra atliekama ir kiekybinė techninių atidėjinių jautrumo analizė, kuri tiria techninių atidėjinių jautrumą tiems patiems neapibrėžtumo šaltiniams, tokiems kaip žalų vystymosi, dažnio ir vidutinės žalos, žalų infliacijos pasikeitimai.

Ši analizė yra atliekama kartą per metus ir suteikia papildomos informacijos, kurių prielaidų nustatymas priklausomai nuo galimos įtakos reikalauja skirti proporcingai daugiau pastangų:

Kategorija	Sritis	Scenarijus	Įtaka numatomų išmokų atidėjiniui			Įtaka įmokų atidėjiniui		
			LT	EE	Viso	LT	EE	Viso
Procesai	Reikšmingi pokyčiai žalų suregulavimo procese, įtakojantys žalų vystymąsi	Vystymosi faktorių pasikeitimas 1%	-3,8%	-5,1%	-4,1%	0,0%	0,0%	0,0%
	Užsienio žalų regulavimas	Užsienio žalų dažnio pasikeitimas 10% Užsienio vidutinės žalos pasikeitimas 10%	1,0%		1,0%	0,8%		0,8%
Duomenys	Duomenų pakankamumas ir nauji draudimo produktai	Nuostolingumo metodo prielaidos pasikeitimas 10%	0,8%	0,4%	0,7%	0,5%	0,5%	0,5%
Modeliai ir prielaidos	Paskutinės rezervų peržiūros laikotarpis							
	Prielaidų stabilumas	Dažnio pasikeitimas 10% transporto draudimo rūšyse	3,7%	0,2%	2,9%	4,7%	5,8%	4,9%
Išorinė aplinka	Didesnė negu planuota žalų infliacija	Infliacijos pasikeitimas 1 p.p.	3,3%	3,1%	3,3%	0,9%	0,7%	0,8%
	Kompensacijų augimas žalos asmeniui atveju	Vidutinės žalos asmeniui pasikeitimas 10%	1,8%	0,7%	1,6%	1,0%	0,5%	0,9%
	Ekonominis nuosmukis (mažėja regresas, daugėja sukčiavimo atvejų, žalų užsienyje dėl emigracijos ir pan.)	Regreso atgavimo procento pasikeitimas 10%	-1,1%	-0,6%	-1,0%	-1,1%	-0,7%	-1,0%
	Anuitetinės žalos	Anuitetų indeksavimo pasikeitimas 1 p.p.	1,8%	2,2%	1,9%	2,2%	3,1%	2,4%
Reguliavimas/Įstatymai/Mokesčiai	Įstatymų pasikeitimai, įskaitant mokesčius	Moralinės žalos draudimo sumos limito netaikymas	2,7%		2,7%	0,9%		0,9%

26 lentelė. Kiekybinė neapibrėžtumo analizė

Pagrindiniai kiekybinės analizės pastebėjimai yra šie:

- Pasikeitimai žalų suregulavimo procese įtakotų žalų vystymąsi, todėl šiame scenarijuje testuojamas akumuluotos ketvirtinio žalų išsivystymo dalies pasikeitimas 1%. Kaip matyti iš lentelės, scenarijaus įtaka yra reikšminga numatomų išmokų atidėjiniui, tačiau praktiškai neturi įtakos įmokų atidėjiniui, kadangi žalų vystymosi pasikeitimas pastarojo atidėjinio atžvilgiu veikia tik diskontavimą.
- Žalų užsienyje dažnio ir vidutinės žalos pasikeitimas buvo analizuotas tik Lietuvoje, kadangi Estijos filialo atveju žalos užsienyje nėra analizuojamos atskirai. Įtaka abiem techniniams atidėjiniams buvo panaši.
- Kadangi nuostolingumo metodas taikomas tik nedidelei daliai homogeniškų rizikos grupių, nuostolingumo prielaidos pasikeitimas neturi reikšmingos įtakos viso portfelio lygyje.
- Dažnio padidėjimas transporto draudimo rūšyse turėtų nedidelę įtaką Estijos filialo numatomų išmokų atidėjiniui dėl skirtingos įvykusių, bet dar nepraneštų žalų proporcijos Lietuvoje ir Estijoje.
- Kadangi numatomų išmokų atidėjinyje yra ilgesnės trukmės, infliacijos pokytis jam turėtų turėti kur kas didesnę įtaką negu įmokų atidėjiniui.
- Dėl skirtingos transporto savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimo dalies portfeliuose žalų asmeniui pasikeitimas turėtų mažesnę įtaką Estijos filialo atveju.
- Ekonominės krizės sąlygomis sumažėtų regresas tvarka išsiekiamos sumos ir turėtų panašią įtaką abiem techniniams atidėjiniams.
- Anuitetinės žalos yra ilgos trukmės įsipareigojimai, todėl indeksavimo pokytis turi reikšmingą įtaką techninių atidėjinių dydžiams.
- Reikšmingą įtaką, ypač numatomų išmokų techniniam atidėjiniui, turėtų ir moralinės žalos draudimo sumos netaikymo nuo Europos teisingumo teismo sprendimo datos scenarijus.

Kiekybinės analizės rezultatai rodo, jog dalis scenarijų turi įtaką tik daliai portfelio, arba techniniai atidėjiniai nėra scenarijams jautrūs, todėl įtaka techniniams atidėjiniams nėra itin reikšminga.

5.2.3. Kiti įsipareigojimai

5.2.3.1. Įsipareigojimai, susiję su draudimo, perdraudimo (persidraudimo) veikla ir kitos mokėtinos sumos

Su draudimo veikla susiję įsipareigojimai – draudimo įmonės įsipareigojimai, kurie susiformuoja vykdant draudimo, perdraudimo ir persidraudimo ar kitą ūkinę komercinę veiklą. Mokumo tikslais mokėtini komisiniai, susiję su eliminuotomis / perklasifikuotomis draudėjų gautinomis po ataskaitinės datos pareikalautomis sumomis (žr. 5.1.6 dalį „Gautinos sumos: draudimo veiklos, perdraudimo ir kitos gautinos sumos“) yra eliminuojami perklasifikuojami ir vertinami įmokų techniniame atidėjinyje.

Perdraudimo įsipareigojimai apima perdraudimo įmonės mokėtinas sumas, susijusias su įmokomis ir komisinais. Perdraudimo atidėti komisiniai ir perdraudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos Mokumo vertinimo tikslais, yra eliminuojami ir vertinami nuliui.

Kitos mokėtinos sumos apima kitus Bendrovės įsipareigojimus darbuotojams ir klientams: sukauptus mokėtinus komisinius, su darbu susijusias išmokas darbuotojams, mokestinius įsipareigojimus ir kitas mokėtinas sumas.

5.2.3.2. Įsipareigojimai – sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

Sukauptos sąnaudos – sąnaudos, kurios patirtos šiuo ar ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, bet bus apmokėtos ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Ateinančių laikotarpių pajamos – šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais gautos sumos, kurios pajamomis bus pripažintos ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais.

5.3. Metodų ir prielaidų vertinimo pagal IFRS ir MII skirtumų aprašymas

Toliau pateikiamas finansinių ataskaitų, sudarytų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir mokumo ataskaitų turto ir įsipareigojimų straipsnių palyginimas pagal kiekvieną turto ar įsipareigojimų straipsnį, kuriame yra įvertinamas skirtumas. Skirtumai iš esmės atsiranda tuose straipsniuose, kurie ataskaitose pagal tarptautinius apskaitos standartus yra įvertinami kitais metodais, nei to reikalauja Mokumo taisyklės.

Mokumo balansinės ataskaitos turto ar įsipareigojimo straipsnis	Bendrovės finansinių ataskaitų ir turto ir įsipareigojimų, apskaičiuotų mokumo tikslais, pokyčio	
	Suma, tūkst. Eur	Paaiškinimai
Nematerialus turtas	(3.904)	Eliminuojama, nes tai nėra ekonominis turtas Mokumo II tikslais. Įmonės nematerialų turtą sudarė kapitalizuoti programinės įrangos kūrimo ir tobulinimo darbai, programinė įranga ir licencijos.
Pastatai ir statiniai	3.447	Įvertinama pastatų ir statinių tikroji vertė.
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	(17.418)	Neįtraukiamos į Mokumo II balansą. Įmonė be komisinių išlaidų, mokamų pardavimo darbuotojams, prie atidėtų įsigijimo sąnaudų įtraukia ir kitas išlaidas, tiesiogiai susijusias su pardavimo procesu.
Investicijų tikroji vertė	1.677	Mokumo balanse iki išpirkimo laikomos investicijos apskaitomos tikrąja verte.
Draudėjų gautinos sumos	(36.317)	Draudėjų gautinos sumos (kurios bus pareikalautos po ataskaitinės datos) iš turto straipsnių yra eliminuojamos/ reklasifikuojamos ir vertinamos pasirašytų įmokų techniniame atidėjinyje.
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	(547)	Eliminuojama būsimųjų laikotarpių sąnaudų ir kito atidėto turto, nenešančio ekonominės naudos, vertė.
Techniniai atidėjiniai, įskaitant perdraudimą	(46.781)	Techninių atidėjinių formavimas yra atskirai reglamentuojamas Mokumas II teisės aktais. Kadangi reikalavimai Mokumas II techninių atidėjinių formavimui pagal Deleguotojo Reglamento ir Techninių atidėjinių vertinimo gaires reikšmingai skiriasi nuo techninių atidėjinių, naudojamų Finansinėje atskaitomybėje, sudarymo principų, iš esmės tai reiškia, jog vieni atidėjiniai yra pakeičiami kitais.
Įsipareigojimai vertinami techniniuose atidėjiniuose	(6.834)	Kiti įsipareigojimai, perklasifikuoti į techninius atidėjinius.
Kitas turtas ir įsipareigojimai	(76)	Apima perdraudimo gautinų sumų įsipareigojimų nevykdymo tikimybės įvertį, kito ilgalaikio materialaus turto eliminavimo, perdraudimo atidėtų komisinių (įsipareigojimuose) pokyčius. Detaliau šie turto ir įsipareigojimų vertinimai aprašyti šio dokumento 5 dalyje „Vertinimas mokumo tikslais“.
Atidėti mokesčiai	(72)	Detaliau aprašyta šio dokumento 5.1.2 dalyje „Atidėti mokesčiai“.

27 lentelė. Skirtumai tarp finansinių ir mokumo finansinių ataskaitų

6 KAPITALO VALDYMAS

6.1. Nuosavos lėšos

6.1.1. Nuosavų lėšų valdymas

Bendrovės pagrindiniai kapitalo valdymo tikslai yra užtikrinti pakankamas lėšas Bendrovės įsipareigojimų klientams padengimui, bei efektyviai valdyti kapitalą optimizuojant jo naudojimą. Bendrovė yra įdiegusi kapitalo valdymo politiką ir procesus, kurie užtikrina iškeltų kapitalo valdymo tikslų įgyvendinimą. Bendrovės kapitalo valdymo politika užtikrina reikalavimus kapitalo pozicijos vertinimui, valdymui, stebėsenai ir kontrolei, bei atskaitomybei, tuo pačiu numato ir Bendrovės vadovybė veiksmų planą nenumatytų aplinkybių atveju. Bendrovė yra nusistačiusi pasiekti ir nuolat vykdyti mokumo reikalavimus, padengiančius prisiimamos rizikos, kylančios iš Bendrovės vykdomos veiklos, lygį.

Vadovaudamasi kapitalo valdymo politika ir draudimo veiklą reguliuojančių teisės aktų reikalavimais, Bendrovė ruošia vidutinės trukmės kapitalo valdymo planą, kuris analizuoja esamą kapitalo poziciją, kapitalo elementų išleidimo ar išpirkimo ir prognozuojamų rezultatų įtaką Bendrovės kapitalo pozicijai. Prognozinis laikotarpis sutampa su verslui planuoti taikoma trijų metų laiko perspektyva.

Toliau aprašoma turimų nuosavų lėšų struktūra bei reikalavimai.

6.1.2. Nuosavų lėšų struktūra

2016 metais pagrindiniai nuosavų lėšų struktūros pokyčiai susiję su pelninga Bendrovės veikla bei grynojo turto vertinimu mokumo tikslais.

2015 metais iš pagrindinio Bendrovės akcininko „Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ SA gauta subordinuota 10 mln. Eur paskola apskaitoma amortizuota savikaina. Paskola įtraukiama skaičiuojant nuosavas lėšas.

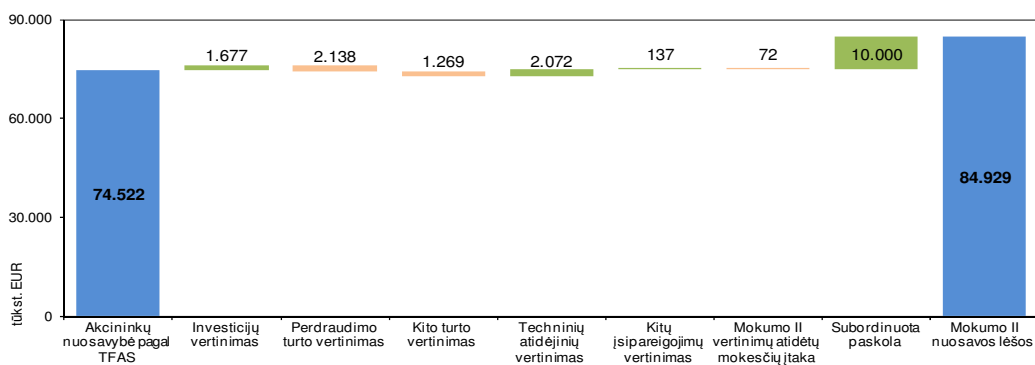
Nuosavos lėšos, tūkst. Eur	2016	2015	Pokytis
Akcinis kapitalas	11.665	11.665	0
Akcijų priedai	937	937	0
Kiti rezervai	62.182	53.370	8.812
Suderinimo rezervas	478	(26)	504
Subordinuota paskola	10.000	10.000	0
Atidėtų mokesčių turtas	(334)	218	(552)
Nuosavos lėšos	84.928	76.165	8.763

28 lentelė. Nuosavų lėšų struktūra

2016 metais Bendrovė uždirbo 8,2 mln. Eur audituoto pelno (lentelėje pateikiamas atitinkamai kitų rezervų ir atidėtų mokesčių turto dalyse). Kiti rezervai be praėjusių metų rezultato taip pat paima ankstesnių metų sukauptą nepaskirstytą pelną, rezervinį kapitalą ir parduoti turimų investicijų perkainojimo rezervą.

Suderinimo rezervas atspindi Bendrovės finansinių ataskaitų ir turto bei įsipareigojimų, apskaičiuotų mokumo tikslais vertinimo pokyčius. 2016 metais suderinimo rezervas daugiausia buvo įtakotas techninių atidėjinių bei investicijų ir nekilnojamo turto vertinimo (žr. detaliau 5 dalyje „Vertinimas mokumo tikslais“).

Toliau pateikiamas detalus įmonės finansinėse ataskaitose parodyto nuosavo kapitalo ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto judėjimas. Detalūs Bendrovės finansinių ataskaitų ir turto ir įsipareigojimų, apskaičiuotų mokumo tikslais, pokyčiai aprašyti 5.3 dalyje.



5 grafikas. Finansinių ataskaitų ir turto ir įsipareigojimų, apskaičiuotų mokumo tikslais, pokyčiai

2016 metų pabaigoje visos nuosavų lėšų lėšos priklausė 1 lygio kapitalui.

Bendrovė taiko tokius nuosavų lėšų tinkamumo įvertinimo reikalavimus:

- 1 lygio nuosavos lėšos turi sudaryti ne mažiau nei pusę visų tinkamų nuosavų lėšų;
- 1 lygio nuosavos lėšos turi sudaryti ne mažiau nei pusės Mokumo reikalaujamo kapitalo;
- 3 lygio nuosavos lėšos turi būti mažiau nei trečdalis visų tinkamų nuosavų lėšų;
- 3 lygio nuosavos lėšos turi būti mažiau nei 15 proc. Mokumo reikalaujamo kapitalo;
- Subordinuota paskola neturi viršyti 20 proc. 1 lygio nuosavų lėšų.

Nuosavos lėšos, tūkst. Eur	2016	2015	Pokytis
1 lygio nuosavos lėšos	84.928	75.948	8.981
2 lygio nuosavos lėšos	0	0	0
3 lygio nuosavos lėšos	0	218	(218)
Mokumo II nuosavos lėšos	84.928	76.165	8.763
Nuosavos lėšos tinkamos Mokumo kapitalo reikalavimui	84.928	76.165	
Nuosavos lėšos tinkamos Minimalaus kapitalo reikalavimui	84.928	75.948	

29 lentelė. Nuosavos lėšos pagal lygius

Vertinant nuosavų lėšų tinkamumą Minimalaus ir Mokumo kapitalo reikalavimų įvertinimui 3 lygio nuosavos lėšos, kurias Bendrovėje sudaro tik atidėti mokesčiai, nėra įtraukiamos skaičiuojant Minimalaus kapitalo reikalavimus. Bendrovė 2016 metais po turto ir įsipareigojimų vertinimo mokumo tikslais turėjo atidėtų mokesčių įsipareigojimą, kuris mažino 1 lygio nuosavos lėšas.

Bendrovė neturi nuosavos lėšų tinkamumo ar kitokių apribojimų.

6.2. Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

Mokumo kapitalo reikalavimas vertinamas pagal standartinę formulę nekoreguojant formulės ir jos parametrus.

Lentelėje apačioje pateikiama Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimo (SCR) ir minimalaus kapitalo reikalavimo (MCR) mokumo koeficientus ataskaitos datai.

Tūkst. Eur	SCR	MCR
Nuosavos lėšos	84.928	84.928
Tinkamos nuosavos lėšos	84.928	84.928
Mokumo kapitalo reikalavimas	42.397	19.079
Perviršis / trūkumas	42.531	65.850
Mokumo koeficientas	200%	445%

30 lentelė. Bendrovės mokumo koeficientai

Bendrovės SCR mokumo koeficientas ataskaitos datai lygus 200%, MCR mokumo koeficientas siekia 445%. Taigi Bendrovė yra gerai kapitalizuota draudimo įmonei.

6.2.1. Mokumo kapitalo reikalavimas

Lentelėje apačioje pateikiama Bendrovės SCR pasiskirstymas pagal rizikos modulius:

Tūkst. Eur	2016	2015	Pokytis
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	35.188	32.361	2.826
Sveikatos draudimo veiklos rizika	2.744	2.544	200
Gyvybės draudimo veiklos rizika	317	312	5
Rinkos rizika	9.957	8.294	1.663
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	5.779	5.315	464
Diversifikacija	(11.439)	(10.111)	(1.328)
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	42.546	38.716	3.830
Operacinė rizika	5.269	4.871	398
Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	(5.417)	(6.538)	1.121
Mokumo kapitalo reikalavimas	42.397	37.049	5.348

31 lentelė. Bendrovės SCR pasiskirstymas pagal rizikos modulius

Kaip matyti iš lentelės, apie du trečdalius bendro nediversifikuoto reikalaujamo kapitalo poreikio sudaro SCR draudimo veiklos rizikai, antra pagal reikšmingumą yra rinkos rizika.

Pagal standartinę Mokumo kapitalo reikalavimo formulę Bendrovė, skaičiuojant SCR patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais, įvertina šalių, kuriose Bendrovė veikia, mokestinį reguliavimą. Atsižvelgiant į tai, kad Estijoje yra apmokestinamas tik skirstomas pelnas, Bendrovė papildomai įvertina Estijos filialui tenkantį SCR patikslinimą ir jį eliminuoja skaičiuojant bendrą SCR patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais. Vertinant SCR patikslinimą taip pat atsižvelgiama į tai, kad pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo 30 straipsnio nuostatas mokestinių nuostolių suma gali būti perkeliama į sekančius mokestinius metus neribotą laikotarpį.

2016 m. pabaigai Estijos filialui tenkantis SCR patikslinimas eliminuotas skaičiuojant bendrą SCR patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius sudarė 1,8 mln. Eur. Toliau pateikiamas detalus Estijos filialo patikslinimo apskaičiavimas.

Reikalaujamas kapitalas pagal rizikų modulius, tūkst. Eur	
Rinkos rizikai	9.957
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikai	5.779
Gyvybės draudimo veiklos rizikai	317
Sveikatos draudimo veiklos rizikai	2.744
Ne gyvybės draudimo veiklos rizikai	35.188
Operacinei rizikai	5.269
Diversifikacija	(11.439)
Pagrindinis Mokumo kapitalo reikalavimas (BSCR)	47.815
SCR patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais (BSCR * 0,15%)	7.172
Estijos filialo įtaka SCR patikslinimui dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	(1.755)
SCR patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	5.417

32 lentelė. Bendrovės kapitalo reikalavimo patikslinimas dėl atidėtųjų mokesčių

6.2.2. Minimalaus kapitalo reikalavimas

Bendrovės MCR yra apskaičiuojamas pagal 248 Komisijos Deleguotojo Reglamento 2015/35 straipsnį.

Lentelėje pateikiama Bendrovės informacija apie įvesties duomenis, pagal kuriuos įmonė apskaičiuoja MCR ataskaitos datai.

MCR skaičiavimai, tūkst. Eur	
Tiesinis MCR	21.800
SCR	42.397
MCR viršutinė riba	19.079
MCR žemiausia riba	10.599
Sudėtinis MCR	19.079
Absoliuti MCR žemiausia riba	3.700
Minimalaus kapitalo reikalavimas	19.079

33 lentelė. Bendrovės MCR įvesties duomenys

Bendrovės MCR yra lygus MCR viršutinei ribai.

6.3. Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio taikymas

Bendrovė nuosavybės vertybinių popierių riziką skaičiuojam standartiniu metodu ir nenaudoja nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme.

6.4. Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai

Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė netaikė vidaus modelių.

6.5. Kapitalo reikalavimų nesilaikymas

Bendrovėje nebuvo Kapitalo reikalavimų nesilaikymo atvejų.

6.6. Kita informacija

Įvertinant stiprią Bendrovės mokumo poziciją 2017 m. balandžio 28 d. metinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą mokėti 4,1 mln. eurų dividendus už 2016 metus.

PRIEDAS. Kiekybinės informacijos lentelės

Priode pateikiamos kiekybinės informacijos lentelės. Lentelėse pateikiami duomenys 2016 m. gruodžio 31 d., jei nenurodyta kitaip. Lentelėse visi skaičiai pateikiami tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip. Atskleidžiama tik Bendrovės veiklai aktuali informacija ir neaktualios kiekybinės informacijos lentelės (S.22.01.21, S.25.02.21, S.25.03.21, S.28.02.01) nepateikiamos.

Lentelės numeris	Lentelė
S.02.01.02	Balansas
S.05.01.02	Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis
S.05.02.01	Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalis
S.12.01.02	Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai
S.17.01.02	Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai
S.19.01.21	Ne gyvybės draudimo žalos
S.23.01.01	Nuosavos lėšos
S.25.01.21	Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms
S.28.01.01	Minimalaus kapitalo reikalavimas – tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla

34 lentelė. Kiekybinių lentelių sąrašas

S.02.01.02 forma – Balansas

Turtas		Mokumas II vertė
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	13.409
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	167.113
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	1.278
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	3.877
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	3.870
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	7
Obligacijos	R0130	135.598
Vyriausybės obligacijos	R0140	131.041
Įmonių obligacijos	R0150	4.557
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	26.360
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	3.157
ne gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0280	3.031
ne gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos perdraudimą	R0290	3.055
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0300	-24
gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0310	127
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	127
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	3.504
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	850
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	1.613
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradines lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	8.110
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	213
Iš viso turto	R0500	197.970

Įsipareigojimai		Mokumas II vertė
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	89.480
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	R0520	85.657
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0530	
Tiksliausias įvertis	R0540	79.388
Rizikos marža	R0550	6.270
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	R0560	3.823
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	3.488
Rizikos marža	R0590	334
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	6.777
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	
Rizikos marža	R0640	
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	6.777
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	6.734
Rizikos marža	R0680	43
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	
Tiksliausias įvertis	R0710	
Rizikos marža	R0720	
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750	815
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760	931
Perdraudikų depozitai	R0770	
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780	334
Išvestinės finansinės priemonės	R0790	
Skolos kredito įstaigoms	R0800	
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	2.438
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	2.005
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	2.097
Subordinuoti įsipareigojimai	R0850	10.000
Subordinuoti įsipareigojimai, neįtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0860	
Subordinuoti įsipareigojimai, įtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0870	10.000
Bet kokie kiti kitur nenurodyti įsipareigojimai	R0880	8.164
Iš viso įsipareigojimų	R0900	123.042
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	74.928

S.05.02.01 forma – Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalis

		Buveinės šalis	5 svarbiausios šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – ne gyvybės draudimo įsipareigojimai				Iš viso 5 svarbiausiose šalyse ir buveinės šalyje
			Estija	Latvija	Lenkija	Prancūzija	
		C0080	C0081	C0082	C0083	C0084	C0084
Pasirašytos įmokos							
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110	136.730	45.713	271	118	1	182.833
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0120						
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0130						
Perdraudikų dalis	R0140	3.192	1.831				5.023
Neto	R0200	133.538	43.882	271	118	1	177.810
Uždirtos įmokos							
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	132.508	42.963	245	118	1	175.835
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0220						
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0230						
Perdraudikų dalis	R0240	3.067	1.682				4.749
Neto	R0300	129.441	41.280	245	118	1	171.086
Išmokų sąnaudos							
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	73.331	26.594	60	900		100.884
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0320						
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0330						
Perdraudikų dalis	R0340	1.984	-1				1.983
Neto	R0400	71.347	26.595	60	900		98.902
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai			0				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0410	-241	4				-237
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0420						
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0430						
Perdraudikų dalis	R0440						
Neto	R0500	-241	4				-237
Patirtos sąnaudos	R0550	49.570	14.046	59	12		63.687
Kitos sąnaudos	R1200						2.336
Iš viso sąnaudų	R1300						66.023

S.12.01.02 forma – Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai

	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas			Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)	Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (prisiimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis					Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis				
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010																
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0020																
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma																	
Tiksliausias įvertis																	
Bruto tiksliausias įvertis	R0030								6.734		6.734						
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0080								127		127						
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090								6.607		6.607						
Rizikos marža	R0100								43		43						
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma																	
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110																
Tiksliausias įvertis	R0120																
Rizikos marža	R0130																
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200								6.777		6.777						

S.17.01.02 forma – Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai

		Tiesioginis draudimas											Iš viso ne gyvybės draudimo įsipareigojimų	
		Medicininį išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	Kitas transporto priemonių draudimas	Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	Kredito ir laidavimo draudimas	Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba		Išvairūs finansiniai nuostoliai
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0180
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010													
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0050													
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma														
Tiksliausias įvertis														
Įmokų atidėjiniai														
Bruto – iš viso	R0060	767	1.411		15.670	12.197	-80	6.345	776	-150			31	36.966
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0140	-3	-22		-415	404	-21	-633	-37	83			-7	-651
Įmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0150	770	1.432		16.085	11.793	-59	6.979	812	-233			39	37.618
Išmokų atidėjiniai														
Bruto – iš viso	R0160	418	892		26.318	6.049	751	5.554	4.366	568			994	45.910
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0240				2.832	120	106	188	120	316				3.682

Išmoky atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250	418	892		23.486	5.929	645	5.365	4.246	253			994	42.228
Bendras tiksliausias įvertis – bruto	R0260	1.186	2.303		41.987	18.246	671	11.899	5.142	418			1.025	82.876
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270	1.188	2.324		39.571	17.722	586	12.344	5.058	19			1.032	79.845
Rizikos marža	R0280	47	287		2.242	1.997	77	1.378	352	130			93	6.604
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma														
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0290													
Tiksliausias įvertis	R0300													
Rizikos marža	R0310													
Techniniai atidėjiniai – iš viso														
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0320	1.232	2.590		44.229	20.243	749	13.277	5.494	548			1.117	89.480
Pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo – iš viso	R0330	-3	-22		2.416	524	85	-445	83	399			-7	3.031
Techniniai atidėjiniai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0340	1.235	2.612		41.812	19.720	663	13.722	5.410	149			1.125	86.449

S.19.01.21 forma – Ne gyvybės draudimo žalos

Iš viso ne gyvybės draudimo

Bruto išmokėtos išmokos (nekaupiamosios)

(absoliučioji suma)

Ivykio metai/draudimo rizikos prisiėmimo metai	Z0020	Ivykio metai
--	-------	--------------

Žalos vystymosi metai

Metai		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 ir vėlesni
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0160
Ankstesni	R0100											-212
N-9	R0160	44.900	14.991	1.390	792	512	20	576	289	39	0	
N-8	R0170	51.107	12.749	1.399	532	458	624	420	77	259		
N-7	R0180	41.774	8.322	532	669	149	-50	98	18			
N-6	R0190	42.064	10.483	279	300	-23	-25	26				
N-5	R0200	41.141	9.479	580	204	271	151					
N-4	R0210	39.630	8.343	428	-12	-20						
N-3	R0220	41.082	7.080	517	153							
N-2	R0230	44.499	10.444	928								
N-1	R0240	64.566	14.547									
N	R0250	79.283										

		Einamaisiais metais	Visų metų suma (kaupiamoji)
		C0170	C0180
Ankstesni	R0100	-212	-212
N-9	R0160	0	63.510
N-8	R0170	259	67.625
N-7	R0180	18	51.512
N-6	R0190	26	53.105
N-5	R0200	151	51.825
N-4	R0210	-20	48.370
N-3	R0220	153	48.832
N-2	R0230	928	55.871
N-1	R0240	14.547	79.113
N	R0250	79.283	79.283
Iš viso	R0260	95.133	598.834

Bruto nediskontuotas išmokų atidėjinių tiksliausias įvertis

(absoliučioji suma)

Žalos vystymosi metai

Metai		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 ir vėlesni
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0350
Ankstesni	R0100											231
N-9	R0160									212	527	
N-8	R0170								1.156	1.445		
N-7	R0180							493	480			
N-6	R0190						550	495				
N-5	R0200					529	451					
N-4	R0210				1.521	855						
N-3	R0220			3.808	2.829							
N-2	R0230		6.054	3.994								
N-1	R0240	25.016	7.176									
N	R0250	27.960										

		Metų pabaigoje (diskontuoti duomenys)
		C0360
Ankstesni	R0100	231
N-9	R0160	496
N-8	R0170	1.401
N-7	R0180	480
N-6	R0190	478
N-5	R0200	450
N-4	R0210	845
N-3	R0220	2.793
N-2	R0230	3.945
N-1	R0240	7.052
N	R0250	27.739
Iš viso	R0260	45.910

S.23.01.01 forma – Nuosavos lėšos

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pagrindinės nuosavos lėšos, neatskaičius dalyvavimo kitame finansų sektoriuje, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje						
Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų akcijų)	R0010	11.665	11.665			
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	937	937			
Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas	R0040					
Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos	R0050					
Perteklinės lėšos	R0070					
Privilegiuotosios akcijos	R0090					
Su privilegijuotomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110					
Suderinimo rezervas	R0130	62.326	62.326			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140	10.000		10.000		
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160					
Kiti pirmiau nenurodyti nuosavų lėšų elementai, kuriuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas	R0180					
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų						
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų	R0220					
Atskaitymai						
Atskaitymai už dalyvavimą finansų ir kredito įstaigose	R0230					
Iš viso pagrindinių nuosavų lėšų po atskaitymų	R0290	84.928	74.928	10.000		
Papildomos nuosavos lėšos						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastasis akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300					
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310					
Neapmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320					
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą	R0330					
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340					
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0350					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0360					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0370					
Kitos papildomos nuosavos lėšos	R0390					
Iš viso papildomų nuosavų lėšų	R0400					
Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos						
Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0500	84.928	74.928	10.000		
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	84.928	74.928	10.000		
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	84.928	74.928	10.000		
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	84.928	74.928	10.000		
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	42.397				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	19.079				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	200%				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	445%				

Suderinimo rezervas		C0060
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	74.928
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	12.603
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	62.326
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokos įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	
Į būsimas įmokos įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	1.724
Bendra į būsimas įmokos įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	1.724

S.25.01.21 forma – Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms

		Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Įmonei būdingi parametrai	Supaprastinimai
		C0030	C0040	C0050
Rinkos rizika	R0010	9.957		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	5.779		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	317	įmonei būdingi parametrai nenaudoti	
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	2.744	įmonei būdingi parametrai nenaudoti	
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050	35.188	įmonei būdingi parametrai nenaudoti	
Diversifikacija	R0060	-11.439		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	42.546		

		C0100
Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas	R0120	
Operacinė rizika	R0130	5.268
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140	
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150	-5.417
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160	
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	R0200	42.397
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	42.397
Kita informacija apie SCR		
Kapitalo reikalavimas pagal nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme	R0400	
Bendra sąlyginio mokumo kapitalo reikalavimo likusiai daliai suma	R0410	
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų tiksliniams fondams suma	R0420	
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų suderinimo korekcijos portfeliams suma	R0430	
Diversifikacijos efektai dėl tikslinių fondų nSCR agregavimo pagal 304 straipsnį	R0440	

S.28.01.01 forma – Minimalaus kapitalo reikalavimas - tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla

Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas

		C0010	
MCRNL rezultatas	R0010		21.662
		Neto (atskaičius perdraudimą / SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.
		C0020	C0030
Medicinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0020	1.188	2.302
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0030	2.324	8.202
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0040		
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0050	39.571	48.899
Kitas transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0060	17.722	62.715
Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0070	586	915
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui, ir proporcinis perdraudimas	R0080	12.344	48.543
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0090	5.058	4.857
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0100	19	794
Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0110		
Pagalba ir jos proporcinis perdraudimas	R0120		
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0130	1.032	584
Neproporcinis sveikatos perdraudimas	R0140		
Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	R0150		
Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas	R0160		
Neproporcinis turto perdraudimas	R0170		

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas

		C0040	
MCRRL rezultatas	R0200		139
		Neto (atskaičius perdraudimą / SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą / SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)
		C0050	C0060
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos	R0210		
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220		
Su indeksu ir investiciniiais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230		
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240	6.607	
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250		

Bendro MCR apskaičiavimas

		C0070	
Tiesinis MCR	R0300		21.800
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0310		42.397
MCR aukščiausia riba	R0320		19.079
MCR žemiausia riba	R0330		10.599
Sudėtinis MCR	R0340		19.079
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350		3.700
		C0070	
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400		19.079