

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo
ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva

MOKUMO IR FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA UŽ 2021 FINANSINIUS METUS



Turinys

SANTRAUKA	3
A. VEIKLA IR REZULTATAI	5
A.1 VALDYMO STRUKTŪRA	5
A.2 DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI	7
A.3 INVESTAVIMO REZULTATAI	8
A.4 KITOS VEIKLOS REZULTATAI	8
A.5 KITA REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE VEIKLĄ IR REZULTATUS	9
B. VALDYMO SISTEMA	10
B.1 BENDRO POBŪDŽIO INFORMACIJA APIE VALDYMO SISTEMĄ	10
B.2 KOMPETENCIJOS IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI	13
B.3 RIZIKOS VALDYMO SISTEMA, ĮSKAITANT SAVO RIZIKOS IR MOKUMO ĮVERTINIMĄ	13
B.4 VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA	18
B.5 VIDAUS AUDITO FUNKCIJA	19
B.6 AKTUARINĖ FUNKCIJA	20
B.7 UŽSAKOMOSIOS PASLAUGOS	20
C. RIZIKOS POBŪDIS	21
C.1 DRAUDIMO VEIKLOS RIZIKA	21
C.2 RINKOS RIZIKA	23
C.3 KREDITO RIZIKA	24
C.4 LIKVIDUMO RIZIKA	26
C.5 OPERACINĖ RIZIKA	27
C.6 KITA REIŠKŠMINGA RIZIKA	28
C.7 KITA INFORMACIJA	28
D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS	30
D.1 TURTAS	30
D.2 TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	31
D.3 KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	35
D.4 ALTERNATYVŪS VERTINIMO METODAI	36
E. KAPITALO VALDYMAS	37
E.1 NUOSAVOS LĖŠOS	37
E.2 MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMAS IR MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMAS	40
E.3 NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RIZIKOS SUBMODULIO, PAGRĮSTO ĮSIPAREIGOJIMŲ TRUKME, TAIKYMAS APSKAIČIUOJANT MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMĄ	42
E.4 STANDARTINĖS FORMULĖS IR BET KOKIŲ TAIKOMŲ VIDAUS MODELIŲ SKIRTUMAI	42
E.5 MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS IR MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS	42
F. KIEKYBINIO RAPORTAVIMO LENTELĖS (QRTS)	43

Santrauka

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ (toliau – Draudimo įmonė) 2021 m. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje pateikiama informacija apie Draudimo įmonės 2021 metų verslo rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, turto bei įsipareigojimų vertinimą ir kapitalo valdymo rezultatus. Ataskaitoje taip pat aprašomi šiose srityse įvykę pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu ir pateikiami tokių pokyčių priežasčių ir pasekmių paaiškinimai.

Veikla ir rezultatai

Draudimo įmonei 2021 metai tapo pasiruošimo dideliam pokyčiui laikotarpiu. Dar pirmojo metų ketvirčio pabaigoje paskelbta, jog globali draudimo grupė „Allianz“ ketina įsigyti Aviva grupei priklausančias įmones Lietuvoje ir Lenkijoje. Šis sandoris buvo sėkmingai užbaigtas lapkričio mėnesį ir Draudimo įmonė metus užbaigė būdama jau kitos, globalios „Allianz“ grupės, veikiančios daugiau nei 70 šalių ir vienijančios per 150 tūkst. darbuotojų, aptarnaujančios 126 mln. klientų, dalimi.

Draudimo įmonė vykdo gyvybės draudimo ir II pakopos pensijų kaupimo veiklas. 2021 m. įmonė pasiekė gerų veiklos rezultatų: augo klientų skaičius ir veiklos apimtys, užtikrinome efektyvią operacinę ir administracinę veiklą. Pelnas 2021 metais siekė 11,65 mln. eurų.

Per 2021 metus Draudimo įmonė pasirašė 61 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų, t.y. 9% daugiau nei 2020 metais. Pagal visas pasirašytas įmokas įmonė buvo trečia pagal dydį rinkoje ir užėmė 19 proc. rinkos. Naujai pasirašytų sutarčių įmokos sudarė 11,1 mln. eurų. 2021 metų pabaigoje Draudimo įmonė aptarnavo 68,1 tūkst. gyvybės draudimo klientų sutarčių.

Per 2021 metus 24 tūkst. klientų pasirinko savo pensiją kaupti Draudimo įmonėje ir metų pabaigoje iš viso jų kaupė 234 tūkst. Įmonė valdo 851 mln. eurų pensijų klientų lėšų, yra trečia pagal valdomo turto apimtį ir pensijų fondų dalyvių skaičių tarp visų pensijų kaupimo bendrovių ir didžiausia tarp bankų grupei nepriklausančių įmonių.

Skyriuje „Veikla ir rezultatai“ pateikta platesnė informacija apie Draudimo įmonės 2021 metais pasiektus gyvybės draudimo, pensijų kaupimo ir investavimo rezultatus.

Klientų valdomas turtas per 2021 metus augo 22 proc. ir 2021 metų pabaigoje sudarė 1,1 mlrd.

Valdymo sistema

Draudimo įmonėje veikia efektyvi, rizikos vertinimu pagrįsta valdymo sistema, leidžianti užtikrinti kontrolės lygį, atitinkantį įmonės verslo ir operacijų mastą bei sudėtingumą. Įdiegta rizikos valdymo sistema yra neatskiriama Draudimo įmonės valdymo procesų ir sprendimų priėmimo dalis. Patvirtinta ir įgyvendinta rizikos valdymo strategija nustato darbuotojų atsakomybės ribas ir procesus, skirtus tinkamai valdyti rizikas.

Skyriuje „Valdymo sistema“ pateikta platesnė informacija apie Draudimo įmonės valdymo struktūrą, rizikos valdymo sistemą, pagrindinių funkcijų įgyvendinimą, kompetencijos ir tinkamumo vertinimą.

Rizikos pobūdis

Rizikos vertinimu pagrįsta Draudimo įmonės veiklos strategija ir įdiegta kontrolių sistema leidžia efektyviai identifikuoti, vertinti ir valdyti kylančias rizikas. Siekdama įvertinti galimus rizikos profilio pokyčius Draudimo įmonė periodiškai atlieka jautrumo prielaidų pasikeitimams analizę bei testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Per 2021 metus atlikti operacinės rizikos valdymo priemonių testai bei vidaus audito patikrinimai leido identifikuoti tobulintinas sritis ir nustatyti reikalingus veiksmus. Visus veiksmus planuojame įgyvendinti per 2022 metus.

Skyriuje „Rizikos pobūdis“ aprašytos rizikos, su kuriomis vykdydama savo veiklą susiduria Draudimo įmonė, pateikta informacija apie draudimo, rinkos, kredito, likvidumo ir operacinės rizikos vertinimą, apimtį ir valdymą, naudojamas rizikos mažinimo priemonės.

Didžiuojamės būdami didžiausia parama savo klientams nelaimės ir ligos atveju, ir esame daugiausiai išmokų per pastarąjį dešimtmetį savo klientams išmokanti gyvybės draudimo įmonė visoje Lietuvoje. 2021 metais, nelaimės ir ligos atveju, klientams išmokėjome daugiausia visoje gyvybės draudimo rinkoje išmokų – virš 5 mln. eurų.

Šaltinis: Lietuvos Banko duomenys

Vertinimas mokumo tikslais

Savo finansines ataskaitas sudarome pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Vertinant įmonės mokumą kai kurios TFAS pozicijos pervertintos kaip tai numato Mokumas 2 direktyva. Skirtumai tarp turto ir įsipareigojimų, kitų nei techniniai atidėjiniai, vertinimo pagal TFAS ir Mokumas 2 nėra materialūs ir daugeliu atveju pozicijų vertės sutampa. Didžiausias skirtumas kyla iš Mokumas 2 direktyvoje nustatyto reikalavimo į techninių atidėjinių vertinimą įtraukti visus su turimu draudimo sutarčių portfeliu susijusius ateities pinigų srautus. Be to, Mokumas 2 direktyva įveda rizikos maržos sąvoką ir nustato šio techninių atidėjinių komponento vertinimo principus.

Skyriuje „Vertinimas mokumo tikslais“ pateikiama informacija apie Draudimo įmonės turto, techninių atidėjinių bei kitų įsipareigojimų vertinimo metodiką, rezultatus, skirtumus tarp skirtingų vertinimo bazių bei pokyčius per ataskaitinį laikotarpį.

Kapitalo valdymas

Nuosavų lėšų valdymo tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius. 2021 metų gruodžio 31 d. nuosavos lėšos buvo pakankamos įvertinus tiek Draudimo įmonės mokumo kapitalo reikalavimą, tiek turimo kapitalo kokybę. Mokumo rodiklis metų pabaigai buvo 202 proc. Neįtraukus dividendų iš 2021 metų pelno paskirstymo įtakos mokumo rodiklis yra dar aukštesnis, lygus 224 proc.

Skyriuje „Kapitalo valdymas“ pateikta informacija apie Draudimo įmonės turimų nuosavų lėšų struktūrą ir pagrindinių elementų sąlygas, mokumo kapitalo reikalavimo bei minimalaus kapitalo reikalavimo struktūrą, dydį ir turimo kapitalo pakankumą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bei strateginio planavimo laikotarpiu, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.

A. Veikla ir rezultatai

A.1 Valdymo struktūra

A.1.1 Įmonės pavadinimas ir teisinė forma

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – Draudimo įmonė) įsteigta 2001 m. birželio 26 d., 2001 m. rugpjūčio 31 d. įregistruota kaip uždaroji akcinė draudimo bendrovė, įmonės kodas 111744827, pagrindinės buveinės adresas – Lvovo g. 25, Vilnius.

A.1.2 Už įmonės finansų priežiūrą atsakingos priežiūros institucijos pavadinimas, duomenys ryšiams ir, kai tinka, grupės, kuriai priklauso įmonė, priežiūros institucijos pavadinimas ir duomenys ryšiams

Draudimo įmonės priežiūros institucija yra Lietuvos bankas, adresas Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius, Lietuva. Aviva grupės, kuriai iki 2021 m. lapkričio 30 d. priklausė Draudimo įmonė, priežiūrą vykdė Didžiosios Britanijos finansinių įstaigų priežiūros institucija Prudential Regulation Authority (PRA), adresas Firm Enquiries Team (MG1-SE), Prudential Regulation Authority, 20 Moorgate, London, EC2R 6DA, United Kingdom. Allianz grupės, kuriai nuo 2021 m. lapkričio 30 d. priklauso Draudimo įmonė, priežiūrą vykdo Vokietijos finansinių įstaigų priežiūros institucija Federal Financial Supervisory Authority, adresas Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt.

A.1.3 Įmonės išorės auditoriaus pavadinimas (asmenvardis) ir duomenys ryšiams

Draudimo įmonės akcininko sprendimu pasirinkta audito įmonė 2021 metų finansinių ataskaitų bei Draudimo įmonės valdomų pensijų fondų 2021 metų finansinių ataskaitų auditui atlikti yra UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas – J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, įmonės kodas 111473315.

A.1.4 Įmonės akcijų paketų turėtojų aprašymas

2021 m. gruodžio 31 d. visas Draudimo įmonės akcijas turėjo vienintelis akcininkas – Lenkijos įmonė Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna.

A.1.5 Kai įmonė priklauso grupei, informacija apie įmonės padėtį grupės teisinėje struktūroje

Iki 2021 m. lapkričio 30 d. Draudimo įmonė priklausė Aviva grupei – vienai didžiausių draudimo grupių Europoje ir didžiausiai draudimo grupei Jungtinėje Karalystėje, kurios patronuojanti įmonė – Aviva plc, registracijos Nr. 2468686, buveinės adresas St. Helen's, 1 Undershaft, London, EC3P 3DQ, United Kingdom. Nuo 2021 m. lapkričio 30 d. Draudimo įmonė priklauso vienai iš pirmaujančių draudikų ir turto valdytojų pasaulyje Allianz grupei, kurios patronuojanti įmonė – Allianz SE, registracijos Nr. HRB 164232, buveinės adresas Königinstrasse 28, 80802 Miunchenas, Vokietija.

Grupės pasikeitimas neturėjo jokios įtakos Draudimo įmonės klientams. Jiems ir toliau teikiamos aukštos kokybės paslaugos ir aptarnavimas. Bendradarbiavimas su draudimo tarpininkais tęsiamas tais pačiais pagrindais. Draudimo įmonės vadovybė bei darbuotojai lieka dirbti įmonėje.

2021 m. gruodžio 31 d. visos Draudimo įmonės akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, kurios registracijos Nr. KRS 0000002561, NIP: 526-020-99-75, buveinės adresas Inflancka 4b, 00-189 Varšuva. Draudimo įmonė dukterinių ar asocijuotų įmonių neturėjo.

Žemiau pateikiama supaprastinta Allianz grupės, kuriai priklauso Draudimo įmonė, struktūra:



A.1.6 Įmonės reikšmingos draudimo rūšys ir reikšmingos jos veikimo geografinės teritorijos

Draudimo įmonės vykdoma gyvybės draudimo veikla apima gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais (pagal Mokumas 2 terminologiją – su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas), pensijų kaupimą ir gyvybės draudimą tiek, kiek nenumatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalies 2-5 punktuose. Taip pat Draudimo įmonė siūlo draudimo produktus nelaimingų atsitikimų ir draudimą ligos atveju (pagal Mokumas 2 terminologiją – sveikatos draudimas) kaip papildančius pagrindinę draudimo riziką.

Draudimo įmonė veiklą vykdo tik Lietuvos Respublikoje. 2021 m. pabaigoje Draudimo įmonė turėjo 302,4 tūkst. klientų sutarčių (2,8 tūkst. daugiau nei 2020 metais), iš kurių 234 tūkst. – pensijų fondų ir 68,2 tūkst. – gyvybės draudimo klientų sutarčių. Klientų valdomas turtas per 2021 metus augo 19 proc. ir 2021 metų pabaigoje sudarė 1,1 mlrd. eurų.

A.1.7 Visi svarbiausi ataskaitiniu laikotarpiu įvykę verslo ar kiti įvykiai, kurie įmonei padarė reikšmingą poveikį

2021 metų lapkričio mėnesį Draudimo įmonė tapo globalios „Allianz“ grupės dalimi. Šis pokytis lėmė, kad daug vidinių įmonės resursų skyrėme sklandžiai įmonių integracijai. Priklausymas naujai įmonių grupei, reiškia ne tik vardo pasikeitimą, bet ir veiklos procesų, darbo būdų, IT sistemų peržiūrėjimą, pritaikymą naujiems poreikiams ir reikalavimams. Nepaisant sudėtingų vidinių pokyčių, mūsų klientai gali išlikti ramūs ir užtikrinti, kad jiems suteiktos paslaugos nesikeis, o mes ir toliau vykdysime visus prisiimtus įsipareigojimus.

Informacija apie „Allianz“ grupės priežiūros instituciją, bei Draudimo įmonės padėtį Grupės struktūroje yra pateikta aukščiau.

A.2 Draudimo veiklos rezultatai

Pagal Mokumas 2 reikalavimus Draudimo įmonės gyvybės draudimo rūšys skirstomos į su indeksais ir investiciniais vienetais susijusį draudimą ir sveikatos draudimą. Per 2021 metus Draudimo įmonė pasirašė 61 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų ir pagal visas pasirašytas įmokas užima 19 proc. rinkos. 2021 metais įvykus draudžiamiesiems įvykiams klientams išmokėjome daugiausia visoje gyvybės draudimo rinkoje, 5 mln. eurų.

1 lentelėje pateikiama informacija apie Draudimo įmonės įmokas, išmokas ir sąnaudas išskaidytas pagal draudimo rūšis ir sumažinus perdraudikų dalimi:

Lentelė 1

Draudimo veiklos rezultatai 2021, Eur	Sveikatos draudimas	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	Iš viso
Pasirašytų įmokų suma	12 796 815	48 161 330	60 958 145
Įmokos perduotos perdraudikams	-88 147	-254 080	-342 226
Išmokų sąnaudos(1)	-3 434 776	-22 095 870	-25 530 646
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai(2)	-31 045	-37 122 307	-37 153 351
Patirtos gyvybės draudimo veiklos sąnaudos	-4 431 558	-6 255 280	-10 686 838

(1) sumažinus perdraudikų dalimi, su numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokyčiu

(2) kitus techninius atidėjinius sudaro įsipareigojimai pagal su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo sutartis ir žalos padengimo techninis atidėjiny

Lentelė 2

Draudimo veiklos rezultatai 2020, Eur	Sveikatos draudimas	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	Iš viso
Pasirašytų įmokų suma	12 007 493	43 881 114	55 888 607
Įmokos perduotos perdraudikams	-74 482	-228 358	-302 840
Išmokų sąnaudos(1)	-2 762 513	-19 918 355	-22 680 869
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai(2)	-31 788	-20 129 137	-20 160 926
Patirtos sąnaudos	-4 525 065	-6 157 442	-10 682 507

(1) sumažinus perdraudikų dalimi, su numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokyčiu

(2) kitus techninius atidėjinius sudaro įsipareigojimai pagal su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo sutartis ir žalos padengimo techninis atidėjiny

2021 m. pasaulio ekonomika po pastarųjų pandeminių suvaržymų sėkmingai atsigavo. Praėjusiais metais pasiekėme labai gerų rezultatų investuodami išsivysčiusių šalių akcijų rinkose, ypač investuodami į JAV akcijas bei į nekilnojamojo turto sektorių. Greitą JAV ekonomikos atsigavimą iš esmės lėmė žema infliacija bei milžiniška valstybės skatinimo parama namų ūkiams. Visa tai lėmė žymų techninio atidėjinio augimą lyginant su 2020 metais.

A.3 Investavimo rezultatai

A.3.1 Informacija apie investuojant gautas pajamas ir susidariusias išlaidas pagal turto klasę ir, kai reikalinga norint tinkamai suprasti pajamas ir išlaidas, tų pajamų ir išlaidų sudėtines dalis

Draudimo įmonės akcininkų turtas yra investuojamas atsargiai, vengiant itin aukštos vertybinių popierių rizikos, vadovaujantis Draudimo įmonės valdybos patvirtinta investavimo strategija. 2021 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonės lėšos buvo investuotos į Lietuvos Respublikos ir kitų Europos Sąjungos narių vyriausybių skolos vertybinius popierius. Dalį lėšų sudarė pinigai, laikomi Lietuvos bankuose ir užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose. Draudimo įmonės akcininkų lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetų, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo techninį atidėjinį.

Per 2021 metus Draudimo įmonė iš akcininkų turto investicinės veiklos uždirbo 113 053 eurus: 182 165 eurus sudarė pajamos iš kolektyvinių investavimo subjektų vienetų ir neigiamas rezultatas (69 112 eurų) iš skolos vertybinių popierių. Informacija apie turimas investicijas 2021 ir 2020 metais pateikiama žemiau esančioje lentelėje.

Lentelė 3

Akininkų turtas, Eur	2021 12 31	2020 12 31
Skolos vertybiniai popieriai	11 965 831	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	775 487	1 318 323
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	22
Pinigai	10 681 679	15 596 852
Iš viso	23 423 019	31 817 259

A.3.2 Informacija apie tiesiogiai nuosavybe pripažįstamą pelną arba nuostolį

Draudimo įmonės akcininkų turto investavimo rezultatas apima palūkanų pajamas, investicijų realizuotą ir nerealizuotą pelną (nuostolius). Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu taikant efektyvią palūkanų normą.

2021 metais pajamos iš investicinės veiklos sudarė 113 tūkst. eurų. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama akcininkų investavimo rezultato detalizacija už 2021 ir 2020 metus.

Lentelė 4

Akininkų turto investicinės veiklos pajamos, Eur	2021	2020
Palūkanų pajamos	91 626	131 286
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(22 206)	(72 420)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	43 633	20 995
Iš viso	113 053	79 861

A.3.3 Informacija apie bet kokias investicijas į pakeitimą vertybiniais popieriais

Draudimo įmonės lėšos į pakeitimą vertybiniais popieriais neinvestuojamos.

A.4 Kitos veiklos rezultatai

Pensijų kaupimo veikla

2021 metų pabaigoje Draudimo įmonė pensijų kaupimo veiklą vykdė ir patikėjimo teise valdė klientų turtą, kaupiamą septyniuose tikslinės grupės pensijų fonduose (**AVIVA B** 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA X1** 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA X2** 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA X3** 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA Y1** 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA Y2** 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA Y3** 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas) ir viename **AVIVA S** turto išsaugojimo pensijų fonde. Praėjusiais metais pasiekėme labai gerų rezultatų investuodami išsivysčiusių šalių akcijų rinkose, ypač investuodami į JAV akcijas. Greitą JAV ekonomikos atsigavimą, kurį lėmė žema infliacija metų pradžioje bei milžiniška valstybės skatinimo parama namų ūkiams, sėkmingai išnaudojome ir savo klientams uždirbome solidžią gražą – svertinė visų fondų graža 2021 metais siekė 15,9%. Bendras pensijų fondų investicijų pelnas sudaro 114,8 mln. eurų. Bendras valdomas pensijų klientų turtas 2021 m. pabaigoje siekė 850,9 mln. eurų. 2021 metais Draudimo įmonės pensijų klientų sąskaitos pasipildė 125,2 mln. eurų įmokų.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas pensijų kaupimo veiklos rezultatas per 2021 ir 2020 metus. Reikšmingo pokyčio pensijų kaupimo veiklos rezultate nebuvo:

Lentelė 5

Pensijų kaupimo veiklos rezultatas, Eur	2021	2020
Pajamos	3 812 290	3 883 353
Sąnaudos	3 157 791	3 265 304
Iš viso	654 499	618 049

A.5 Kita reikšminga informacija apie veiklą ir rezultatus

Visa reikšminga su Draudimo įmone susijusi informacija yra pateikta aukščiau.

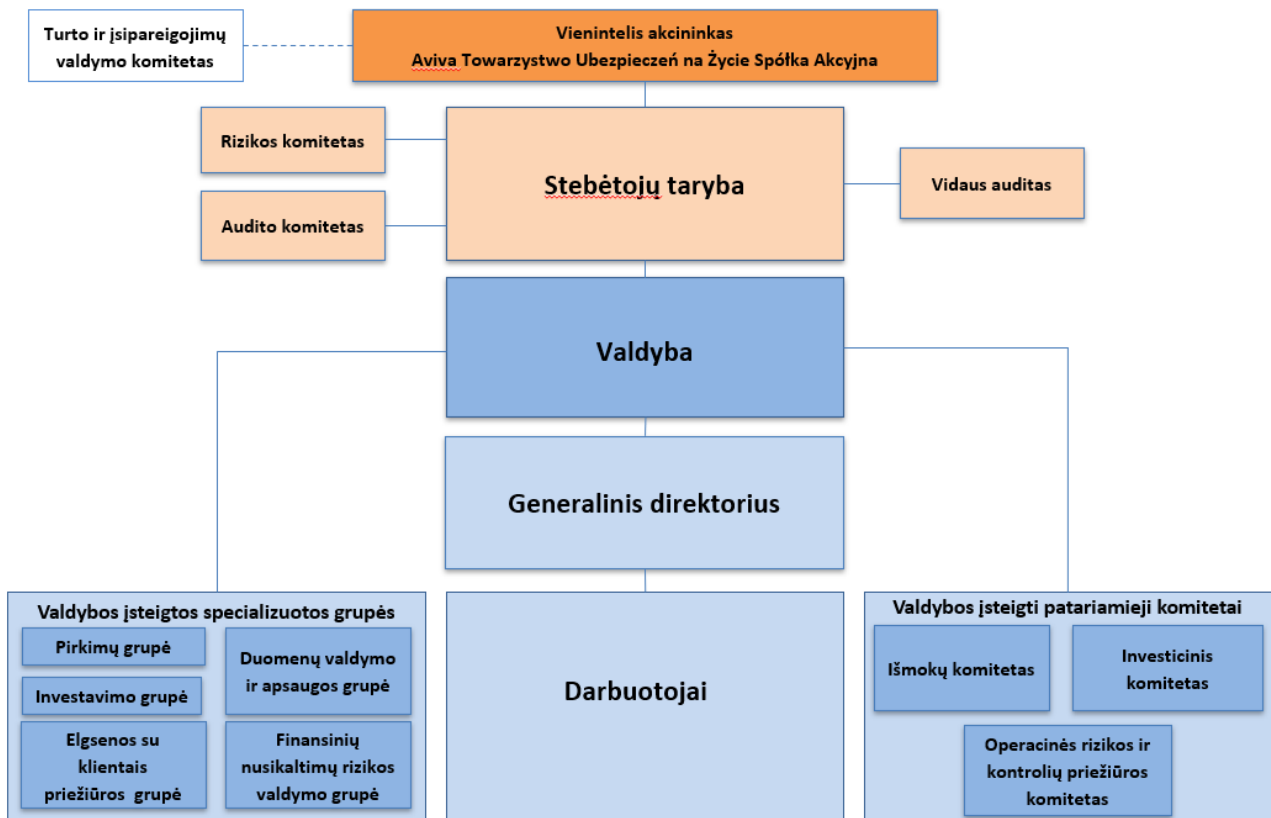
B. Valdymo sistema

B.1 Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą

B.1.1 Įmonės administracinio, valdymo ir priežiūros organo struktūra, pagrindinės funkcijos ir pareigos, taip pat trumpas aprašymas, kaip tų organų pareigos atskirtos, ypač tai, ar juose veikia atitinkami komitetai, ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pagrindinių funkcijų ir pareigų aprašymas

Draudimo įmonės organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir vadovas – generalinis direktorius. Stebėtojų taryba yra atskirta nuo valdybos, šių organų pareigos ir funkcijos yra aiškiai atskirtos. Svarbiausia valdybos funkcija – įmonės valdymas, o stebėtojų taryba prižiūri įmonės ir jos valdymo organų veiklą. Draudimo įmonės stebėtojų taryba ir valdyba, siekdama užtikrinti kontrolės lygį, atitinkantį įmonės verslo ir operacijų mastą bei sudėtingumą, steigia komitetus, kurių funkcija yra padėti stebėtojų tarybai ir valdybai įgyvendinti jų uždavinius.

Žemiau esančioje schemoje pavaizduota Draudimo įmonės valdymo struktūra:



Visuotinis akcininkų susirinkimas

Draudimo įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija ir įgaliojimai yra nustatyti Akcinių bendrovių įstatyme bei Draudimo įmonės įstatuose. Nauja Draudimo įmonės įstatų redakcija buvo patvirtinta 2016 m. gruodžio 19 d. vienintelio akcininko sprendimu ir 2017 m. sausio 3 d. įregistruota Juridinių asmenų registre.

Stebėtojų taryba

Draudimo įmonės stebėtojų taryba yra kolegialus įmonės veiklos priežiūrą atliekantis organas. Draudimo įmonės stebėtojų taryba paprastai sudaroma iš 3 narių. Stebėtojų tarybos narius renka visuotinis akcininkų susirinkimas 4 metų laikotarpiui. Stebėtojų taryba svarsto ir tvirtina įmonės veiklos strategiją, analizuoja ir vertina informaciją apie įmonės veiklos strategijos įgyvendinimą, šią informaciją teikia eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui; renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri valdybos ir įmonės vadovo veiklą, skiria ir atleidžia vidaus audito tarnybos vadovą, taip pat atlieka kitas pagal Akcinių bendrovių ir

Draudimo įstatymo nuostatas ir Draudimo įmonės įstatus bei stebėtojų tarybos darbo reglamentą jai priskirtas funkcijas.

Audito komitetas

Audito komitetas yra stebėtojų tarybos įsteigtas organas, padedantis stebėtojų tarybai atlikti Draudimo įmonės priežiūros funkciją. Audito komitetą sudaro 3 nariai, kuriuos 3 metų laikotarpiui skiria stebėtojų taryba. Audito komitetas reguliariai vertina Draudimo įmonės finansinių ataskaitų kokybę, finansinius veiklos rodiklius, vidaus kontrolės sistemos patikimumą, vidaus audito tarnybos ir išorės auditorių veiklą, jų efektyvumą, nepriklausomumą ir objektyvumą.

Rizikos komitetas

Rizikos komitetas yra stebėtojų tarybos įsteigtas organas, padedantis stebėtojų tarybai atlikti Draudimo įmonės priežiūros funkciją. Rizikos komitetą sudaro 3 nariai, kuriuos 3 metų laikotarpiui skiria stebėtojų taryba. Rizikos komitetas reguliariai stebi Draudimo įmonės kapitalo poziciją ir rizikos tolerancijos ribas, patiriamos ir prisiimamos rizikos lygį, prižiūri Draudimo įmonės rizikos valdymo sistemos patikimumą, atitiktį priežiūros institucijos reikalavimams.

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitete pagal poreikį vertinami pagrindiniai Draudimo įmonės veiklos rodikliai, mokumo būklė, turto kokybė, perdraudimo balansas.

Valdyba

Draudimo įmonė valdyba yra kolegialus įmonės valdymo organas. Draudimo įmonės valdybą sudaro 3 nariai. Valdybos narius renka stebėtojų taryba 4 metų laikotarpiui. Valdyba svarsto ir tvirtina įmonės valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes; renka ir atšaukia įmonės vadovą; analizuoja ir vertina įmonės vadovo pateiktą veiklos strategijos projektą ir informaciją apie įmonės veiklos strategijos įgyvendinimą ir juos kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais teikia stebėtojų tarybai; nustato priemones strateginiams tikslams pasiekti, šių priemonių stebėjimo ir rezultatų įvertinimo tvarką; nustato įmonės nepriklausomą rizikos valdymo strategiją, susijusią su vykdoma draudimo įmonės veikla, ir tikrina, kaip ji įgyvendinama; atlieka kitas funkcijas Akcinių bendrovių, Draudimo įstatymo ir įmonės įstatų valdybai suteiktų įgaliojimų ribose. Valdyba savo veikloje atsižvelgia į akcininko ir stebėtojų tarybos sprendimus.

Tinkamam valdymo funkcijų vykdymui užtikrinti Draudimo įmonėje veikia tokie valdybai atskaitingi komitetai:

- *Išmokų komitetas*, sušaukiamas sudėtingų įvykių atvejais (esant abejonių dėl draudėjo / apdraustojo pateiktos informacijos tikrumo, įtarus draudžiamojo įvykio klastojimą ir pan.);
- *Investicinis komitetas* investavimo procese veikia kaip patariamasis organas: aptaria investavimo rezultatus, investavimo rizikos rodiklius, akcijų ir obligacijų rinkų tendencijas 3-6 mėnesiams, teikia savo nuomonę dėl investicijų į skirtingus nuosavybės ir skolos vertybinius popierius, gali teikti rekomendacijas kredito rizikos valdymo klausimais bei pasiūlymus dėl šios rizikos minimizavimo.
- *Operacinės rizikos ir kontrolių priežiūros komitetas* yra atsakingas už informacinių technologijų ir informacijos saugumo rizikų valdymą, nuolatinį šių rizikų stebėjimą ir vertinimą.

Generalinis direktorius

Draudimo įmonės generalinis direktorius yra vienasmenis įmonės valdymo organas. Generalinis direktorius organizuoja įmonės veiklą. Savo veikloje jis vadovaujasi įstatymais, įmonės įstatais, visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimais, stebėtojų tarybos bei valdybos sprendimais. Draudimo įmonės generalinis direktorius savarankiškai sprendžia organizacinius, finansinius, teisinius, ūkinius ir kitus įmonės veiklos klausimus, išskyrus tuos, kurie priskirti kitų įmonės organų kompetencijai.

Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pareigų aprašymai yra pateikti šios ataskaitos B.3.2 (rizikos funkcija), B.4.2 (atitikties užtikrinimo funkcija), B.5.1 (vidaus audito funkcija) ir B.6 dalyse (aktuarinė funkcija).

B.1.2 Visi ataskaitiniu laikotarpiu įvykę reikšmingi valdymo sistemos pokyčiai

2021 metų pabaigoje, Draudimo įmonei tapus Allianz Grupės dalimi, ketverių metų kadencijai išrinkta nauja trijų narių stebėtojų taryba. Informacija apie stebėtojų narius yra pateikiama Draudimo įmonės finansinėse ataskaitose už 2021 m.

Siekiant efektyvinti ir optimizuoti veiklą, Draudimo įmonėje įgyvendinti struktūriniai pokyčiai: sistemų vystymo komanda, buvusi Verslo sistemų vystymo skyriuje, perkelta į IT skyrių. Kitos Verslo sistemų vystymo skyriaus funkcijos perkeltos į Informacijos saugumo skyrių ir taip suformuotas naujas Informacijos saugumo ir sistemų analizės skyrius.

B.1.3 Informacija apie administracinio, valdymo ir priežiūros organo, taip pat, kai nenurodyta kitaip, darbuotojų atlyginimų politiką ir praktiką, įskaitant atlyginimų politikos principus su paaiškinimais apie santykinę fiksuotosios ir kintamosios atlyginimo dalies dydį

Generaliniam direktoriui, finansų direktoriui ir verslo operacijų direktoriui fiksuota atlyginimo dalis nustatoma ir kintama atlyginimo dalis skiriama vadovaujantis Grupės įmonių vadovams taikoma atlygio politika, šių darbuotojų darbo sutartimis ir Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Draudimo įmonės atlygio politika nustato, kad atlyginimo paketas yra svarbi priemonė, padedanti pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikalingos kompetencijos darbuotojus, ypač aukštos kvalifikacijos specialistus, ir skatinanti darbuotojus dirbti taip, kad jų darbas atitiktų Draudimo įmonės verslo strategiją ir tikslus. Atlyginimo paketo nustatymas grindžiamas šiais principais: atlyginimo paketas turi atitikti Lietuvos Respublikos teisės aktų ir Grupės, kuriai priklauso įmonė, reikalavimus; būti konkurencingas Lietuvos rinkoje; lygiateisiškumu ir teisingu apmokėjimu už darbą; interesų konflikto ribojimo principu. Darbuotojo fiksuota atlyginimo dalis nustatoma darbuotojo darbo sutartyje. Kintama atlyginimo dalis siejama su 3 metų Draudimo įmonės rezultatais, padalinio, kuriame dirba darbuotojas, rezultatais ir individualiais darbuotojo veiklos rezultatais, finansinėmis Draudimo įmonės galimybėmis.

Draudimo įmonės stebėtojų tarybos ir valdybos nariams 2021 m. tantjemos nebuvo mokamos.

B.1.3.1 Informacija apie individualių ir kolektyvinių veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijų pasirinkimo sandorius, akcijas ar kintamąsias atlyginimo dalis

Kiekvienų metų pradžioje vadovams yra nustatomi asmeniniai metiniai tikslai. Metams pasibaigus, Grupė įvertina atitinkamų metų Draudimo įmonės finansinius ir nefinansinius veiklos rezultatus, vadovų asmeninių tikslų įvykdymą ir teikia rekomendaciją dėl vadovų kintamojo atlyginimo dalies dydžio ir teisės į Grupės akcijas.

B.1.3.2 Įmonės administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariams ir kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims taikomų papildomų pensijų ar ankstyvojo išėjimo į pensiją sistemų pagrindinių bruožų aprašymas

Draudimo įmonė administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariams ir kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims netaikomos papildomos pensijų ir ankstyvojo išėjimo į pensiją sistemos.

B.1.4 Informacija apie reikšmingus sandorius, ataskaitiniu laikotarpiu sudarytus su akcininkais, didelę įtaką įmonei darančiais asmenimis, administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariais

Informacija apie reikšmingus sandorius su susijusiomis šalimis pateikiama Draudimo įmonės finansinėse ataskaitose už 2021 m.

B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

B.2.1 Specifinių įmonės reikalavimų, keliamų veiksmingai įmonei vadovaujantiems ar kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims dėl įgūdžių, žinių ir patirties, aprašymas

Vertindama, ar įmonei vadovaujantys ir pagrindines funkcijas atliekantys asmenys tinka eiti pareigas, Draudimo įmonė atsižvelgia tiek į teorines, kartu su išsilavinimu ir kvalifikacijos kėlimu įgytas žinias, tiek į praktinę ankstesnio darbo patirtį, taip pat į vertinamo asmens įgytus ir profesine veikla įrodytus įgūdžius bei žinias.

Vertinant asmens kvalifikaciją ir patirtį atsižvelgiama į asmens žinias, susijusias su:

- draudimo ir finansų rinkomis;
- priežiūros sistema, riziką ribojančiais ir paslaugų teikimą reglamentuojančiais reikalavimais;
- strateginiu planu ir su tuo, kaip gerai vertinamas asmuo supranta Draudimo įmonės verslo strategiją arba verslo planą ir jų įgyvendinimo procesą;
- valdymo sistemomis;
- rizikos valdymu (Draudimo įmonės ir jos veiklos sričių, už kurias vertinamas asmuo yra atsakingas, pagrindinių rizikos rūšių nustatymu, rizikos vertinimu, stebėjimu, kontrole ir mažinimu);
- veiklos procedūrų veiksmingumo vertinimu ir veiksmingo valdymo, priežiūros bei kontrolės užtikrinimu;
- finansinės, aktuarinės informacijos apie Draudimo įmonę supratimu, gebėjimu šios informacijos pagrindu nustatyti svarbiausias problemas ir tinkamų kontrolės bei kitų priemonių taikymu.

Taip pat atsižvelgiama į asmens išsilavinimo lygį bei pobūdį, išsilavinimo ryšį su Draudimo įmonės veikla, aukštojo mokslo kvalifikacinį laipsnį, darbo stažą finansų rinkos dalyviuose arba kitose įmonėse, atsižvelgiant į jų veiklos pobūdį, mastą bei sudėtingumą, bei vertinamo asmens eitas pareigas.

Konkretūs reikalavimai įmonei vadovaujantiems ir pagrindines funkcijas atliekantiems asmenims nustatomi atitinkamos pareigybės darbo reglamente, pareiginiuose nuostatuose ar darbo sutartyje.

B.2.2 Specifinių įmonės procedūrų, kuriomis įvertinama įmonei veiksmingai vadovujančių ar kitų už pagrindines funkcijas atsakingų asmenų kompetencija ir tinkamumas, aprašymas

Vertinant, ar asmuo yra tinkamas eiti pareigas, yra vertinama asmens reputacija, asmens kvalifikacija ir patirtis, galimi interesų konfliktai, galimybės skirti pakankamai laiko darbui Draudimo įmonėje, asmens nepriklausomumas ir sugebėjimas eiti pareigas savarankiškai bei išvengti kitų asmenų įtakos.

B.3 Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą

B.3.1 Įmonės rizikos valdymo sistemos, apimančios strategijas, procesus ir atsiskaitymo procedūras, aprašymas su paaiškinimais, kaip ji yra pajėgi nuolat veiksmingai nustatyti, įvertinti, stebėti ir valdyti įmonei kylančią ar galinčią kilti riziką (individualiu ir suvestiniu lygmeniu) ir apie ją pranešti

Rizikos valdymo sistema yra neatskiriama Draudimo įmonės valdymo procesų ir sprendimų priėmimo dalis. Draudimo įmonės verslo sprendimai ir strateginio veiklos planavimo procesai grindžiami rizikos vertinimu pagrįstų sprendimų priėmimu.

Strategija ir sistema

Įmonėje yra patvirtinta ir įgyvendinta Rizikos valdymo strategija, kuri nustato darbuotojų atsakomybės ribas ir reikalingus procesus, siekiant tinkamai valdyti rizikas. Rizikos valdymo strategija apibrėžia metodus ir priemones atpažinti, įvertinti, valdyti su įmonės veikla susijusias rizikas. Strategija užtikrina objektyvią ir patikimą atskaitomybę vadovybei, akcininkui ir Įmonių grupei apie visas materialias rizikas, rizikos valdymo procesų atitikimą Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su rizikos valdymu, reikalavimams ir Įmonių grupės rizikos politikų ir verslo standartų reikalavimams.

Draudimo įmonės rizikos valdymas vyksta trimis lygiais:

Pirmasis lygis – atsakingas darbuotojas užtikrina, kad Draudimo įmonės procesai vyktų valdant riziką pagal Įmonių grupės rizikos politikų, Įmonių grupės verslo standartų, EIOPA ir Lietuvos banko reikalavimus bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas;

Antrasis lygis – rizikos funkcija, sudaryta iš rizikos valdymo, aktuarinės ir atitikties funkcijų. Vyriausiasis rizikos valdytojas yra atsakingas už atitikties funkcijos įgyvendinimą, taip pat organizuoja, stebi, vertina rizikos valdymo sistemą, jos patikimumą ir informuoja apie tai Draudimo įmonės valdybą, Rizikos ir Audito komitetus bei teikia rekomendacijas dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo. Aktuarinė funkcija aktyviai dalyvauja rizikos valdymo sistemoje, vertina ir teikia išvadas apie techninių atidėjinių patikimumą, perdraudimo programą bei draudimo rizikos valdymo politiką.

Trečiasis lygis – vidaus auditas patikrina ir įvertina rizikos valdymo procesus Draudimo įmonėje, jų atitiktį Įmonių grupės ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimams ir pateikia savo išvadas Draudimo įmonės vadovybei.

Draudimo įmonė paskiria konkrečius darbuotojus, atsakingus už kiekvieną Įmonių grupės rizikos politiką ir verslo standartą, kurie užtikrina, kad Įmonių grupės politikų, standartų ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimai būtų tinkamai įgyvendinti Draudimo įmonės veikloje.

Rizikos valdymo procesas

Draudimo įmonės rizikos valdymo procesas susideda iš šių etapų:

- *Rizikos identifikavimas.* Visų pagrįstai numatomų rizikų rūšių, susijusių su Draudimo įmonės veikla, nustatymas;
- *Rizikos vertinimas.* Draudimo įmonės rizika yra vertinama pagal galimas pasekmes ir jos materializavimosi tikimybę. Šis vertinimas apima taikomas priemones rizikai sumažinti;
- *Rizikos valdymas.* Draudimo įmonė riziką valdo jos išvengdama, švelnindama galimą rizikos poveikį, perleisdama riziką ar ją prisiimdama;
- *Rizikos stebėjimas.* Rizikos valdymo strategijoje nustatyta tvarka ir terminais kontroliuojamos identifikuotos rizikos bei identifikuojamos naujos, priklausomai nuo pokyčių Draudimo įmonės veikloje ir išorinių veiksnių.
- *Vadovybės informavimas.* Draudimo įmonės vidaus tvarkose ir kituose dokumentuose nustatyta tvarka Draudimo įmonės darbuotojai teikia informaciją apie savo veikloje pastebėtas rizikas savo tiesioginiams vadovams, vyriausiajam rizikos valdytojui ir Draudimo įmonės vadovybei. Kiekvieną ketvirtį vyriausiasis rizikos valdytojas teikia ataskaitas Draudimo įmonės vadovybei ir Rizikos bei Audito komitetams apie rizikos valdymą ir valdymo proceso patikimumo vertinimą. Atitinkamose sutartyse nustatyta tvarka ir terminais vidaus ir išorės auditas teikia savo išvadas Draudimo įmonės vadovybei.
- *Rizikos iš viršaus į apačią vertinimo procesas,* kurio metu Draudimo įmonės vadovybė ir Vyriausiasis rizikos valdytojas identifikuoja ir vertina pagrindines Draudimo įmonės verslui kilusias arba galinčias kilti rizikas.

Jei analizuojant ir vertinant informaciją apie Draudimo įmonės patiriamas rizikas nustatoma, kad liekamoji rizika viršija rizikos tolerancijos lygius, Draudimo įmonės atsakingi darbuotojai sudaro veiksmų rizikai sumažinti planą. Nustačius, kad esamos kontrolės yra nepakankamos, veiksmų planas turi apimti tiek papildomų kontrolės priemonių diegimą, tiek jau egzistuojančių kontrolių veiksmingumo tobulinimą. Visais atvejais plane numatyti veiksmai turi būti konkretūs, išmatuojami, realūs ir apibrėžti laike.

Atskaitomybė

Draudimo įmonės valdyba atsako už Draudimo įmonės rizikos valdymo strategijos nuostatų įgyvendinimą, atitinkamos vidaus kontrolės sistemos, leidžiančios neviršyti rizikos tolerancijos lygio, įdiegimą ir palaikymą, o viršijus rizikos tolerancijos lygį – atitinkamų priemonių rizikai sumažinti arba rizikos tolerancijos riboms peržiūrėti taikymą. Valdyba, vadovaudamasi Draudimo įmonės išsikeltais tikslais, EIOPA ir Lietuvos banko reikalavimais bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis, Įmonių grupės rizikos politikomis ir Įmonių grupės verslo standartais, reguliariai (mažiausiai vieną kartą per metus) nustato ir prireikus atnaujina norimos prisiimti rizikos nuostatas, vadovaudamasi Įmonių grupės bendruoju operacinių rizikų registru nustato Draudimo įmonei būdingas rizikas ir jų materialumo lygį.

Draudimo įmonės generalinis direktorius užtikrina, kad Draudimo įmonė valdo rizikas ir įgyvendina minimalius kiekvienos Įmonių grupės rizikos politikos ir Įmonių grupės verslo standartų bei Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus.

Vyriausiasis rizikos valdytojas atsakingas už rizikos valdymo sistemos organizavimą, stebėseną, patikimumo vertinimą bei atitinkamą Draudimo įmonės valdybos, Rizikos ir Audito komitetų informavimą, rekomendacijų dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo teikimą:

- mažiausiai kartą per metus peržiūri Draudimo įmonės rizikos valdymo strategiją ir atsižvelgdamas į Įmonių grupės ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus teikia Draudimo įmonės valdybai pasiūlymus dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo ir strategijos atnaujinimo;
- dalyvauja Draudimo įmonės projektuose, vertina visas vidines ir išorines rizikas, kurios galėtų neigiamai paveikti užsibrėžtą Draudimo įmonės tikslų pasiekimą;
- peržiūri atsakingų darbuotojų pateiktus dokumentus ir informaciją, reikalingą vertinant rizikos valdymo efektyvumą bei rengiant rizikos valdymo efektyvumo vertinimo dokumentus, vertina rizikos valdymo efektyvumą, kontrolių bei veiksmų rizikai valdyti pakankamumą;
- kas ketvirtį teikia Draudimo įmonės valdybai, Rizikos ir Audito komitetams ataskaitas apie rizikos valdymą ir valdymo proceso patikimumo vertinimą atsižvelgdamas į atsakingų darbuotojų parengtus rizikos vertinimo dokumentus ir informaciją elektroninėje rizikų valdymo sistemoje.
- kas ketvirtį teikia Draudimo įmonės valdybai Vyriausiojo rizikos valdytojo ataskaitą, kurioje pateikiama informacija apie pagrindines Draudimo įmonės veiklai kilusias ir potencialias rizikas, taikomas ir planuojamas priemonės bei kontroles rizikų valdymui, informacija apie prisiimtų rizikų (kapitalo ir likvidumo rodikliai, finansinių nusikaltimų ir pardavimų rizikos ir kt.) stebėseną, operacines rizikas, kontroles, jų testavimą ir susijusius operacinius įvykius, atitikties reikalavimų laikymąsi, kontaktų su priežiūros institucija apibendrinimą, pagrindinius rizikos rodiklius ir jų kitimą per laikotarpį, vidaus ir išorės patikrinimus, jų metu nustatytus trūkumus ir veiksmų planus trūkumų pašalinimui, makroekonominis rodiklius, asmens duomenų apsaugos veiklą per ataskaitinį laikotarpį, informacinių ir ryšių technologijų saugumo rizikos valdymo rezultatus, bei svarbius vidaus ir išorės veiksnius galinčius turėti įtakos Draudimo įmonės veiklai ir valdymo sistemai.

Atsakingi darbuotojai:

- vadovaudamiesi Lietuvos banko reikalavimais bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis, Įmonių grupės rizikos politikomis, Įmonių grupės verslo standartais bei rizikos valdymo strategija, nuolat identifikuoja, vertina, valdo, stebi bei informuoja savo tiesioginį vadovą apie visas materialias Draudimo įmonės rizikas. Nustatę rizikų pasikeitimą, apie tai informuoja vyriausiąjį rizikos valdytoją bei teikia pasiūlymus dėl rizikų valdymo tobulinimo.
- ne rečiau kaip kartą per metus, vyriausiojo rizikos valdytojo nustatytais terminais, elektroninėje rizikos valdymo sistemoje peržiūri jo atsakomybės sričiai priskirtų Draudimo įmonės verslo standartų nuostatas, vertina, pagrindžia ir patvirtina jo atsakomybės sričiai priskirtos Draudimo įmonės veiklos atitiktį standarto nuostatoms ir teikia informaciją, reikalingą rengiant rizikos valdymo efektyvumo vertinimo dokumentus.

B.3.2 Aprašymas, kaip rizikos valdymo sistema, įskaitant rizikos valdymo funkciją, įgyvendinama ir integruojama į įmonės organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą

Pagrindinis Draudimo įmonės rizikos valdymo sistemos tikslas yra užtikrinti savalaikį rizikų, galinčių kelti grėsmę Draudimo įmonės veiklai, identifikavimą ir priemonių šioms rizikoms valdyti pritaikymą. Rizikos valdymas organizuojamas laikantis šių principų, įdiegtų visuose Draudimo įmonės verslo procesuose:

- tinkamo Draudimo įmonės kapitalo poreikio jos veiklos rizikai padengti nustatymas;
- sprendimų priėmimo pagrindimas rizikų vertinimu;
- rizikos valdymo proceso atitikimas Draudimo įmonės veiklos mastui, pobūdžiui ir sudėtingumui, prisiimamai rizikai ir atliekamoms operacijoms;
- aktyvus Draudimo įmonės patiriamų rizikų valdymas.

Rizikos valdymo funkciją Draudimo įmonėje vykdo valdybos paskirtas vyriausiasis rizikos valdytojas, atsakingas už efektyvios rizikos valdymo sistemos organizavimą. Vyriausiasis rizikos valdytojas dalyvauja verslo plano rizikos vertinimo ir tam reikalingų resursų aptarimo, tiesiogiai susijusių išlaidų ir pelno įvertinimo procese; dalyvauja Draudimo įmonės projektuose, vertina visas vidines ir išorines rizikas, kurios galėtų neigiamai paveikti užsibrėžtų projekto tikslų pasiekimą. Vyriausiasis rizikos valdytojas turi teisę dalyvauti Draudimo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos, komitetų ir kitų sprendimus priimančių organų posėdžiuose, gauti informaciją, reikalingą vyriausiojo rizikos valdytojo sprendimų priėmimui ir pareigų atlikimui, iš Draudimo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos, generalinio direktoriaus, vyriausiojo finansininko, vidaus auditoriaus ir kitų Draudimo įmonės padalinių ar specialistų, gauti dokumentus, jų projektus ir duomenis pagal kompetenciją, susipažinti su kitų Draudimo įmonės darbuotojų rengiamais dokumentais, projektais, programomis bei nurodymais, turinčiais įtakos vyriausiojo rizikos valdytojo veiklai, ir teikti savo išvadas bei pasiūlymus. Rizikos aktuaras prisideda prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo mažiausiai ta apimtimi, kiek tai susiję su rizikos modeliavimu, kuriuo grindžiamas mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimas. Rizikos valdymo funkcijos veiksmingumą prižiūri ir efektyvumą vertina Rizikos komitetas.

B.3.3 Proceso, kurį, vykdydama įsipareigojimą atlikti savo rizikos ir mokumo vertinimą, įmonė taiko kaip rizikos valdymo sistemos dalį, aprašymas, įskaitant aprašymą, kaip savo rizikos ir mokumo vertinimas integruojamas į įmonės organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą

Draudimo įmonėje savo rizikos ir mokumo vertinimas yra integruotas į rizikos valdymo sistemą bei verslo procesus. Savo rizikos ir mokumo vertinimo tikslas – įgalinti Draudimo įmonės valdybą įvertinti mokumo kapitalo poreikį, atsižvelgiant į Draudimo įmonės strategiją, rizikos valdymo sistemą ir rizikas, su kuriomis Draudimo įmonė susiduria savo veikloje, ar gali susidurti ateityje. Vertinimo pagrindą sudaro tokių procesų kaip strateginis veiklos planavimas, kapitalo valdymas, duomenų valdymas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, įmonės finansinės ataskaitos ir atskaitomybė Įmonių Grupei, turto ir įsipareigojimų valdymas, metinis įmonės valdymo sistemos efektyvumo vertinimas, rizikų, su kuriomis savo veikloje susiduria įmonė, identifikavimas, vertinimas, valdymas, stebėjimas ir vadovybės informavimas, rizikos įvykių (incidentų), klaidų ir pažeidimų kontrolė, rezultatai.

Savo rizikos ir mokumo vertinimo metu Draudimo įmonė analizuoja įmonės veiklai būdingų rizikų poveikį įmonės mokumo būklei ir valdomo portfelio jautrumą besikeičiančioms aplinkybėms strateginio planavimo laikotarpiu, atlikdama testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Savo rizikos ir mokumo vertinime aktyviai dalyvauja Draudimo įmonės valdyba: vadovauja vertinimui ir kritiškai įvertina jo rezultatus.

B.3.4 Informacija, kaip dažnai įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas peržiūri ir patvirtina savo rizikos ir mokumo vertinimą

Savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaita, kurioje apibendrinami savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatai, įprastai rengiama bent kartą per metus. Draudimo įmonės valdyba peržiūri, vertina ir tvirtina gautus rezultatus. Pakartotinai, ar papildomai neatsižvelgiant į įprastą atlikimo ciklą, ataskaita gali būti rengiama vykstant esminiams pokyčiams Draudimo įmonės veikloje, kurie gali įtakoti mokumo kapitalo poreikį, analizuojant naujos veiklos rūšies įdiegimo galimybę, rengiant naujos paslaugos įdiegimą, mokumo rodikliui kritus žemiau Rizikos valdymo strategijoje nustatyto rizikos apetito mokumo rodikliui ribos ar pasikeitus kitoms aplinkybėms, dėl kurių ankstesnio savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatai yra nebeaktualūs.

B.3.5 Informacija, kaip įmonė, atsižvelgdama į savo rizikos pobūdį, nustatė savo mokumo poreikius ir kokia įmonės kapitalo valdymo veiklos ir įmonės rizikos valdymo sistemos tarpusavio sąveika

Draudimo įmonė kasmet vertina, ar įmonės rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų. 2021 metais atlikto vertinimo rezultatai parodė, kad įmonės rizikos pobūdis iš esmės atitinka standartinės formulės prielaidas. Todėl mokumo kapitalo reikalavimo vertinime Draudimo įmonė naudojo standartinės formulės modelį. Vis dėlto, dėl tam tikrų standartinės formulės kalibravimo savybių, nustatydamas bendrą mokumo kapitalo reikalavimo dydį Draudimo įmonė papildomai atsižvelgė į rizikas, kurios nėra vertinamos pagal standartinę formulę. Papildomai įvertinta skirtumo ir rinkos koncentracijos rizikų įtaką Europos Sąjungos valstybių obligacijoms. Taip pat įvertinta iš pensijų kaupimo veiklos ir 2018 metais įsigaliojusio Bendrojo duomenų apsaugos reglamento reikalavimų kylanti operacinė rizika. Bendro

mokumo kapitalo reikalavimo vertinimas yra neatsiejama kasmetinio savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso dalis.

Kitas svarbus savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso komponentas yra testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, kurį Draudimo įmonė atlieka bent kartą per metus. Testavimo metu Draudimo įmonė įvertina galimų nepalankių scenarijų įtaką kapitalo pakankamumui.

Atsižvelgdama į visame pasaulyje augantį susirūpinimą klimato kaitos rizikomis bei dėmesį tvaraus įmonių valdymo klausimams Draudimo įmonė 2021 metų savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso metu išplėtė testavimo nepalankiausiomis sąlygomis apimtį išskirdama du galimus klimato kaitos scenarijus, besiskiriančius pasaulio mastu priimamais į klimato kaitos mažinimą nukreiptais galimais sprendimais. Abiejų scenarijų vertinimo rezultatai parodė, kad Draudimo įmonė yra pajėgi atlaikyti įvairius klimato kaitos scenarijus ir jų sukeltą poveikį užtikrindama pakankamą kapitalo atsargą tiek pagal reguliacinius reikalavimus, tiek pagal vidines norimos prisiimti rizikos nuostatas.

B.4 Vidaus kontrolės sistema

B.4.1 Įmonės vidaus kontrolės sistemos aprašymas

Vidaus kontrolės sistemos tikslas užtikrinti, kad Draudimo įmonės veikla atitiktų strategiją, Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose bei vidaus dokumentuose nustatytus reikalavimus, būtų sukurtos ir įdiegtos kontrolės procedūros ir priemonės, kurios padėtų laiku identifikuoti ir valdyti draudimo įmonėje galinčias kilti rizikas.

Kontrolės aplinka

Draudimo įmonė kuria aplinką, kuri pabrėžia vidaus kontrolės svarbą ir kiekvieno įmonės darbuotojo vaidmenį vidaus kontrolės sistemoje, skatina mokytis iš klaidų, vengti interesų konfliktų ir laikytis konfidencialumo reikalavimų, kaip nustatyta draudimo įmonės vidaus dokumentuose. Darbuotojai yra skatinami laikytis griežtų etikos standartų ir kasmet pasirašytinai susipažįsta su Įmonių grupės verslo etikos kodeksu.

Draudimo įmonė turi tinkamai apibrėžtą valdymo struktūrą: vidaus dokumentuose aiškiai paskirstytos atsakomybės, užtikrinta tinkama teisių ir įgaliojimų pusiausvyra, darbuotojų pareiginiuose nuostatuose nustatytos teisės ir pareigos.

Draudimo įmonė imasi priemonių pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti talentingus ir reikiamos kompetencijos darbuotojus tam, kad įmonės strategija ir iškelti verslo tikslai būtų sėkmingai įgyvendinti. Darbuotojams yra sudaromos sąlygos tobulinti kvalifikaciją.

Rizikos valdymo sistema

Draudimo įmonė efektyvų rizikos valdymą užtikrina valdydama ir kontroliuodama visus verslo procesus. Atsakingi darbuotojai rizikoms identifikuoti, vertinti, valdyti, stebėti ir informuoti vadovybei naudoja Rizikos ir kontrolės savęs vertinimo procesą (angl. *Risk & Control Self-Assessment*) ir vadovaujasi Įmonių Grupės nustatytais standartais ir įmonės veiklai būdingų rizikų politikomis. Bent kartą per metus Draudimo įmonė peržiūri jos veiklai būdingų rizikų sąrašą, jei reikia papildo jį naujomis rizikomis bei nustato darbuotojus, atsakingus už šių rizikų valdymą bei tinkamą kontrolių užtikrinimą. Identifikavus rizikas, kurios kelia grėsmę strateginių tikslų įgyvendinimui ir veiklos tęstinumui, sudaromas rizikos grąžinimo į tolerancijos ribas veiksmų planas, paskiriami atsakingi asmenys, veiksmų įgyvendinimo progresas nuolat stebimas ir kontroliuojamas.

Kontrolės priemonės

Draudimo įmonė savo veikloje taiko išankstinę vidaus kontrolę, kuria siekiama užkirsti kelią piktnaudžiavimams, išvengti įmonės darbuotojų klaidų, neteisingų duomenų įtraukimo į duomenų bazes, apskaitą arba finansines ataskaitas. Išankstinę vidaus kontrolę sudaro:

- Draudimo įmonės politikų, tvarkų ir kitų vidaus dokumentų nuostatos;
- Draudimo įmonės grupės politikų, standartų ir kitų dokumentų nuostatos;
- atitikties sistema;
- deleguotų atsakomybių sistema;
- vidaus kontrolių sistema;
- ataskaitų sistema;

Informacija ir komunikacija

Įmonėje įdiegtos tokios informacijos perdavimo priemonės:

- privalomas pradinis ir nuolatinis darbuotojų supažindinimas su Draudimo įmonės procedūromis ir vidaus dokumentais. Draudimo įmonės tvarkos bei procedūros yra skelbiamos įmonės intraneto sistemoje „Tiltai“ ir nuolat prieinamos visiems darbuotojams;
- reguliarūs mokymai apie įmonės strategiją, vertybes, tikslus, veiklos planus ir rezultatus;
- dalykinių susirinkimų metu, struktūrinių padalinių vadovai teikia informaciją darbuotojams dėl atitinkamam padaliniiui priskirtų vidaus kontrolės veiksmų.

Stebėsena

Vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimas atliekamas tiek nuolat (įmonės darbuotojams atliekant savo pareigas), tiek periodiškai (atliekant vidaus auditą, išorės auditą, valdymo sistemos efektyvumo vertinimą, savęs vertinimą arba kitais pasirinktais būdais), apie jo rezultatus informuojama Draudimo įmonės vadovybė. Valdymo sistemos peržiūra atliekama mažiausiai vieną kartą per kalendorinius metus ir apima visų Draudimo įmonės funkcijų, įskaitant pagrindines funkcijas – rizikos, atitikties aktuarinės ir vidaus audito veiklos efektyvumo vertinimą.

B.4.2 Aprašymas, kaip įgyvendinama atitikties užtikrinimo funkcija

Draudimo įmonėje yra įdiegta atitikties funkcija, kuri įmonės valdybos sprendimu yra sujungta su rizikos valdymo funkcija, o vyriausiasis rizikos valdytojas paskirtas atitikties pareigūnu.

Rizikos valdymo funkcija Draudimo įmonėje priskiriama antrojo lygmens kontrolei. Ją vykdančias vyriausiasis rizikos valdytojas, vykdydamas savo pareigas yra atskaitingas Draudimo įmonės valdybai, o kitiems Draudimo įmonės valdymo organams yra draudžiama kištis į vyriausiojo rizikos valdytojo veiklą. Vyriausiasis rizikos valdytojas tiesiogiai nedalyvauja kasdieniauose įmonės veiklos procesuose. Atitikties užtikrinimo funkciją prižiūri ir vertina Rizikos komitetas.

Draudimo įmonės Atitikties užtikrinimo politiką tvirtina valdyba. Vadovaudamasis šia politika, vyriausiasis rizikos valdytojas sudaro metinį atitikties užtikrinimo planą. Jame nustatomos reguliarios atitikties užtikrinimo kontrolės, numatomi planiniai atitikties patikrinimai. Atitikties užtikrinimo planą tvirtina Draudimo įmonės valdyba. Valdybai vyriausiasis rizikos valdytojas teikia metinę atitikties užtikrinimo ataskaitą. Joje apibendrina įmonės atitikties kontrolės aplinką ir jos efektyvumą, nurodo nustatytus trūkumus ir teikia pasiūlymus dėl jų ištaisymo, apžvelgia esminius teisės aktų ir kitų įmonės veiklą reguliuojančių reikalavimų pasikeitimus.

B.5 Vidaus audito funkcija

B.5.1 Aprašymas, kaip įgyvendinama įmonės vidaus audito funkcija

Draudimo įmonės vidaus auditas – tai nuolatos ir patikimai vykdoma nepriklausoma ir objektyvi tikrinimo ir konsultavimo veikla, kurios tikslas – vertinti ir gerinti Draudimo įmonės veiklą. Draudimo įmonės stebėtojų tarybos sprendimu vidaus audito tarnybos funkcijas atlieka Aviva Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (toliau – Aviva S.p.z.o.o.) pagal sutartį su Draudimo įmone dėl vidaus audito paslaugų teikimo ir kitų Draudimo įmonės vidaus audito tarnybos kompetencijai priskirtų funkcijų vykdymo.

B.5.2 Aprašymas, kaip įmonės vidaus audito funkcija vykdoma nepriklausomai nuo audituojamos veiklos ir jos atžvilgiu objektyviai.

Vidaus audito tarnybos statusas bei vieta Draudimo įmonės valdymo ir organizacinėje struktūroje užtikrina jos nepriklausomumą ir sudaro sąlygas tinkamam Vidaus audito tarnybai pavestų užduočių atlikimui.

Aviva S.p.z.o.o atlieka vidaus audito tarnybos funkcijas vadovaudamasi Draudimo įmonės stebėtojų tarybos patvirtintu Vidaus audito tarnybos darbo reglamentu, sutartimi dėl vidaus audito paslaugų teikimo, taip pat laikydamasi Draudimo įstatymo, taikytinų priežiūros institucijos reikalavimų ir kitų teisės aktų bei Draudimo įmonės ir įmonių grupės dokumentų nuostatų.

Aviva S.p.z.o.o vidaus audito tarnyba Draudimo įmonėje nevykdo jokių kitų funkcijų, fiziškai yra atskirta nuo audituojamos veiklos. Aviva S.p.z.o.o vidaus audito tarnyba, vykdydama savo pareigas yra atskaitinga Draudimo įmonės stebėtojų tarybai. Užtikrinant Draudimo įmonės Vidaus audito tarnybos veiklos nepriklausomą pobūdį, vidaus auditas Draudimo įmonėje yra organizuojamas ir atliekamas vadovaujantis šiais principais: 1) Vidaus audito tarnyba yra nepriklausoma nuo audituojamo objekto bei nevykdo kitų, su vidaus auditu nesusijusių, užduočių; 2) Vidaus audito tarnyba nėra atsakinga už kasdienę Draudimo įmonės veiklos vidaus kontrolę; 3) Vidaus audito tarnyba turi teisę ir galimybes netrukdomai nustatyti vidaus audito apimtį atliekant Draudimo įmonės vidaus auditą bei pateikiant jo rezultatus; 4) Vidaus audito tarnybos vadovas turi teisę savo iniciatyva tiesiogiai kreiptis į Draudimo įmonės stebėtojų tarybą, generalinį direktorių, taip pat, jei

būtina, į Priežiūros instituciją, jei nustatomi Lietuvos Respublikos įstatymų ar kitų teisės aktų pažeidimai, kurie kelia grėsmę draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nuketėjusių trečiųjų asmenų interesams, saugiai ir patikimai Draudimo įmonės veiklai; 5) Vidaus audito tarnybos darbo nepriklausomumą bei veiklą prižiūri ir vertina Draudimo įmonės stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Vidaus audito tarnybos veiklą prižiūrėti ir vertinti padedančio Draudimo įmonės Audito komiteto rekomendacijas.

B.6 Aktuarinė funkcija

Draudimo įmonėje aktuarinė funkcija veikia nuo 2016 m. sausio 1 d. kaip antrojo lygio rizikos vertinimo sistemos dalis. Rizikos aktuaras atlieka užduotis, kurias aktuarinę funkciją vykdančiams asmenims nustato Mokymas 2 direktyva ir ją lydintys teisės aktai, Draudimo įstatymas, Draudimo įmonės vidaus dokumentai ir Įmonių Grupės rekomendacijos. Rizikos aktuaras vertina ir teikia išvadas apie techninių atidėjinių patikimumą, perdraudimo programą bei draudimo rizikos vertinimo politiką, aktyviai dalyvauja rizikos valdymo sistemoje. Kartą per metus, vadovaudamasis atliktų vertinimų rezultatais, rizikos aktuaras parengia Aktuarinės funkcijos ataskaitą ir teikia ją Draudimo įmonės valdybai bei pristato rizikos komitetui ataskaitoje pateiktas išvadas.

B.7 Užsakomosios paslaugos

Draudimo įmonės užsakomųjų paslaugų (veiklos rangos) politika yra išdėstyta Užsakomųjų paslaugų strategijoje, Prekių ir paslaugų pirkimo bei Sutarčių sudarymo ir administravimo tvarkose. Politika yra peržiūrima bent kartą per metus ir keičiama, atsižvelgiant į bet kokius svarbius veiklos rangos srities pokyčius. Prekių tiekėjai ir/ar paslaugų teikėjai pasirenkami, atsižvelgiant į prekių tiekėjo ir/ar paslaugų teikėjo finansinį stabilumą ir pajėgumą, keliamą finansinių nusikaltimų rizikos lygį, prekių ir/ar paslaugų tinkamumą, kainą, kokybę, asortimentą, sutarties su prekių tiekėju ir/ar paslaugų teikėju terminus ir sąlygas, prekių tiekėjo ir/ar paslaugų teikėjo atitikimą Draudimo įmonės socialinės atsakomybės politikos reikalavimams, sveikatos ir žmonių saugumo, aplinkos apsaugos, žmogaus lygių teisių, socialinių įsipareigojimų, įstatymų ir kitų teisės aktų bei etikos principų laikymąsi, galimybes papildyti tiekiamų prekių ir paslaugų asortimentą. Pasirenkant prekių tiekėją ir/ar paslaugų teikėją, atsižvelgiama, ar tiekėjas, kuris sutarties, sudarytos su Draudimo įmone, vykdymo metu tvarkys Draudimo įmonės valdomą informaciją, pasitelkia tinkamas ir pakankamas organizacines bei technines informacijos saugumo priemones.

Pažymėtina, kad Draudimo įmonės Esminių ir svarbių paslaugų teikėjas yra Draudimo įmonės kontrahentas, kuris teikia užsakomąsias paslaugas dėl Esminių arba svarbių funkcijų. Esminės ir svarbios funkcijos tretiesiems asmenims perduodamos valdybos sprendimu. Rekomendaciją dėl Esminių ir svarbių funkcijų ar veiklos perdavimo ir konkurso sąlygų tvirtinimo valdybai teikia Pirkimų grupė. Perduodant Esmines ir svarbias funkcijas ar veiklą nurodoma, kodėl funkcijų ar veiklos perdavimas trečiajam asmeniui yra būtinas, įvertinama, kaip esminių ir svarbių funkcijų ar veiklos perdavimas atitiks ar paveiks Draudimo įmonės organizacinę struktūrą, verslo strategiją, bendrą rizikos profilį, įvertinama esminių ir svarbių funkcijų ar veiklos perdavimo įtaka klientams, rizikos valdymui, verslo tęstinumui, gebėjimui atitikti teisės aktų reikalavimus.

Draudimo įmonės Esminių ir svarbių paslaugų teikėjai priklauso Lietuvos Respublikos ir Lenkijos Respublikos jurisdikcijoms.

C. Rizikos pobūdis

C.1 Draudimo veiklos rizika

Draudimo įmonės prisiimtos draudimo veiklos rizikos 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 86,0 proc. mokumo kapitalo reikalavimo (MKR). Draudimo veiklos rizika apima gyvybės ir sveikatos draudimo veiklas. Įmonei būdingos draudimo veiklos rizikos:

- mirtingumo rizika;
- neįgalumo ir sergamumo rizika;
- galiojimo pabaigos rizika;
- draudimo sąnaudų rizika;
- katastrofų rizika.

Kiekvienai draudimo veiklos rizikai reguliariai yra apskaičiuojamas MKR. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama informacija apie MKR 2021 metų pabaigoje pagal draudimo veiklos rizikos submodulius bei palyginimas su 2020 metų pabaigos rezultatu:

Lentelė 6

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2021 12 31	2020 12 31	Pokytis, proc.
Gyvybės ir sveikatos draudimo rizika	56 787 231	55 554 598	2
Mirtingumo rizika	1 751 565	1 809 023	-3
Neįgalumo ir sergamumo rizika	9 464 570	9 740 054	-3
Galiojimo pabaigos rizika	51 673 063	50 138 892	3
Draudimo sąnaudų rizika	4 361 686	4 604 357	-5
Katastrofų rizika	1 701 735	1 667 601	2
Rizikos diversifikavimas	-12 165 388	-12 405 330	-2

Reikšmingų draudimo veiklos rizikų apžvalga ir rizikos mažinimo priemonės pateikiamos žemiau:

Galiojimo pabaigos rizika

Draudimo įmonė, vertindama draudimo sutarčių galiojimo pabaigos riziką, analizuoja tris scenarijus:

- nutraukimų rodiklis bus didesnis, nei planuota;
- nutraukimų rodiklis bus mažesnis, nei planuota;
- masinių nutraukimų scenarijus.

Nutraukimų rodikliui išaugus, įmonė susiduria su rizika, kad draudimo sutartis galiojo per trumpai ir įsigijimo sąnaudos nebuvo padengtos. Jeigu nutraukimų rodiklis smarkiai sumažėja, įmonė susiduria su rizika, kad didesnis galiojančių sutarčių skaičius padidins išmokų kiekį. Masinių nutraukimų atveju, įmonė susiduria su rizika, kad praradus didelę dalį turimo sutarčių portfelio išaugs administracinės sąnaudos 1 sutarčiai, todėl nebus uždirbtas planuotas pelnas.

Įvertinus visus tris galimus scenarijus pagal standartinę formulę nustatyta, kad įmonė didžiausią riziką patiria masinių nutraukimų scenarijaus atveju. Taip pat ši rizika yra didžiausia iš visų mokumo kapitalo reikalavimo rizikų.

Siekiant suvaldyti šią riziką, reguliariai yra skaičiuojamas draudimo sutarčių nutraukimo rodiklis, atskirai vertinant sutartis pagal atskirus produktus ir galiojimo laiką. Jeigu pastebimi žymūs nukrypimai, įmonė gali imtis papildomų veiksmų rizikai mažinti.

Mirtingumo rizika

Pagrindinė Draudimo įmonės prisiimama draudimo rizika yra mirtingumo rizika. Ji iškyla tuomet, kai realus apdraustųjų mirtingumas viršija planuojamą. Dėl padidėjusio mirtingumo padidėtų ir mokamos išmokos. Mirtingumo padidėjimas gali kilti dėl netiksliai nustatytų prielaidų produkto kūrimo metu, blogėjančių gyvenimo

trukmės tendencijų, netinkamos selekcijos ar rizikos koncentracijos. Taip pat įmonė susiduria su tam tikromis katastrofinėmis rizikomis – pandemija ir masiniai nelaimingi atsitikimai.

Vis dėl to prognozuojama, kad Lietuvos gyventojų mirtingumo lygis su laiku mažės, o išgyvenamumas augs. Atsižvelgiant į tai, kad šie pokyčiai yra tikėtini ilguoju laikotarpiu, trumpuoju laikotarpiu jie įtakos Draudimo įmonės finansiniams rezultatams neturės.

Siekiant stebėti ir valdyti mirtingumo riziką, kiekvieną mėnesį yra skaičiuojamas draudimo sutarčių nuostolingumo rodiklis atskirai kiekvienam produktui. Jeigu pastebimi žymūs nukrypimai nuo planuojamų dydžių, įmonė gali imtis papildomų veiksmų rizikai mažinti.

Dėl besitęsiančios pandemijos Lietuvos gyventojų mirčių skaičius dėl COVID-19 vis dar išlieka aukštas, todėl tiek 2020 m., tiek 2021 m. gruodžio mėnesiais Draudimo įmonė formavo papildomą numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį. Didžiausia mirtingumo koncentracija fiksuojama senjorų amžiaus grupėje, kurių dalis mūsų įmonės portfelyje yra nedidelė, todėl reikšmingo mirtingumo pasikeitimo nesitikime. Šią tendenciją, bei galimą jos įtaką Draudimo įmonės žalų apimčiai atidžiai stebi įmonės specialistai ir vadovybė.

Neįgalumo ir sergamumo rizikos

Priklausomai nuo draudėjo pasirinktos draudimo rūšies, Draudimo įmonė papildomai suteikia draudimo apsaugą traumos, mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo, kritinės ligos, stacionarinio gydymo, visiško nuolatinio darbingumo praradimo bei apdraustojo vaiko mirties atvejais. Rizika kyla tuomet, kai draudžiamųjų įvykių apimtys viršija planuojamus dydžius.

Siekdama išvengti antiselekcijos efekto, Draudimo įmonė atlieka išsamų šių rizikų vertinimą ir atidžiai seka produktų nuostolingumo parametrus, kad galėtų įvertinti, ar šių parametrų reikšmės atitinka įvėčius, nustatytus strateginio planavimo metu.

Sąnaudų rizika

Draudimo įmonė patiria riziką dėl didesnių nei planuota sutarties įsigijimo bei administravimo sąnaudų. Ši rizika gali kilti dėl prielaidų įvėčių produkto kūrimo metu, didesnės nei tikėtasi infliacijos, mažesnių pardavimų apimčių, padidėjusių išlaidų ar reguliavimo pasikeitimų.

Draudimo rizikos valdymas

Prieš sudarant draudimo sutartį, rizikos vertintojas, vadovaudamasis Draudimo įmonės valdybos patvirtinta Draudimo rizikos vertinimo tvarka, įvertina apdraustojo sveikatos būklę, pomėgius, darbo pobūdį, finansines galimybes bei jų įtaką mirtingumo, sergamumo, nelaimingų atsitikimų tikimybei draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu. Draudimo įmonė savo produktams taiko automatinį rizikos vertinimą. Priklausomai nuo kliento pateiktų atsakymų draudimo rizika įvertinama automatiškai arba nukreipiama draudimo rizikos vertintojo įvertinimui. Perdraudimo sutartyse numatyti papildomi reikalavimai, pagal kuriuos viršijus perdraudimo sutartyje nustatytą draudimo sumos ribą, papildomą rizikos vertinimą atlieka ir perdraudimo įmonės draudimo rizikos vertintojai.

Rizikos koncentracija:

Draudimo įmonė valdo draudimo rizikos koncentraciją nustatydamas maksimalias draudimo sumas atskiriems draudimo objektams, išskyrus mirties riziką. Maksimali draudimo suma vienam apdraustajam apskaičiuojama kaip atitinkamiems draudimo objektams nustatytos visos draudimo sumos pagal visas draudimo sutartis, tenkančias tam apdraustajam. Draudimo įmonė nepatiria su ilgėjančia vidutine gyvenimo trukme susijusios rizikos, kadangi nesudaro anuitetų sutarčių.

C.2 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.

Įmonei būdingos rinkos rizikos:

- palūkanų normų rizika;
- nuosavybės vertybinių popierių rizika;
- valiutos kurso rizika;
- skirtumo rizika;
- koncentracijos rizika.

Draudimo įmonė tiesioginės investavimo rizikos draudėjų atžvilgiu nepatiria, kadangi įmonė siūlo tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusį draudimą.

Investuojant nuosavas lėšas nesiekiami didelio pelningumo, todėl investuojama į mažiau rizikingus ir likvidžius finansinius instrumentus. Tokių investicijų kainos tikėtina svyruoja mažiau, todėl investavimo rizika yra nedidelė.

Rizikos vertinimo priemonės:

Lentelėje pateikiama informacija apie MKR 2021 metų pabaigoje pagal rinkos rizikos submodulius bei palyginimas su 2020 metų pabaigos rezultatu. Pokyčiai aptariami išsamiau E.2.1 skyriuje:

Lentelė 7

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2021 12 31	2020 12 31	Pokytis, proc.
Rinkos rizika	10 392 387	10 328 010	1
Palūkanų normų rizika	8 735 452	9 403 411	-7
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	4 270 589	2 905 699	47
Valiutos kurso rizika	1 335 927	1 018 131	31
Skirtumo rizika	399 048	463 786	-14
Rinkos koncentracijos rizika	36 574	158 730	-77
Rizikos diversifikavimas	-4 385 203	-3 621 748	21

Reikšmingų rinkos rizikų apžvalga ir rizikų mažinimo priemonės pateikiamos žemiau:

Palūkanų normos rizika

Kadangi vadovaujamosi konservatyvaus investavimo strategija, didžioji dalis Draudimo įmonės turto yra investuojama į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius, todėl akcininkų turtui didžiausią įtaką turi palūkanų normos rizika. Draudimo portfelį sudaro tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusios draudimo sutartys, todėl tiesioginės rizikos dėl draudimo techninių atidėjinių vertės pokyčių (išskyrus žalos padengimo techninį atidėjimą) ar turto ir įsipareigojimų trukmės neatitikimų nėra. Siekdama mažinti palūkanų normų riziką, Draudimo įmonė vadovaujasi įmonės valdybos patvirtinta "Akcininkų turto, investicinio gyvybės draudimo turto ir turto, dengiančio draudimo techninius atidėjinius, investavimo strategija" bei investicinio komiteto įžvalgomis dėl turto sudėties ir laikotarpio apribojimų. Taip pat reguliariai vertinamas akcininkų turto palūkanų normos rizikos jautrumas.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Duomenys, pateikti 8 ir 9 lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (68 proc. akcijų fondų vienetai ir 32 proc. obligacijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą Draudimo įmonės turto grupės dalį. Draudimo įmonės akcininkų lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo techninį atidėjimą. Kadangi šių nuosavybės vertybinių popierių dalis akcininkų investicijų portfelyje yra labai maža, nuosavybės vertybinių popierių rizika nuosavų lėšų portfeliui yra nemateriali.

Užsienio valiutos rizika

Užsienio valiutos pozicijų atžvilgiu Draudimo įmonė vadovaujasi limitais, nustatytais investavimo strategijose, kurie kontroliuojami atliekant finansinio turto vertinimą. Siekdama sumažinti užsienio valiutos riziką iki minimumo, 2021 metais Draudimo įmonė visą turtą investavo į eurus denominuotus vertybinius popierius. Žemiau pateiktose lentelėse nurodytas akcininkų turto pasiskirstymas pagal užsienio valiutas 2021 ir 2020 metais.

Lentelė 8

2021 12 31, Eur	EUR	USD	NOK	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	11 965 831	-	-	11 965 831
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	775 487	-	-	775 487
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	22
Pinigai	10 681 679	-	-	10 681 679
Iš viso	23 423 019	-	-	23 423 019

Lentelė 9

2020 12 31, Eur	EUR	USD	NOK	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	14 902 062	-	-	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 318 323	-	-	1 318 323
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	22
Pinigai	15 591 186	5 496	170	15 596 852
Iš viso	31 811 593	5 496	170	31 817 259

C.3 Kredito rizika

Kredito rizika – finansinių nuostolių rizika, atsirandanti dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimus. Draudimo įmonės didžiausia kredito rizika kyla iš investicijų į skolos vertybinius popierius (valstybių vyriausybės obligacijas) bei pinigų, laikomų Lietuvos bankuose ar užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose, pinigų kasoje bei pinigų kelyje. Mažesnė rizika kyla iš investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus ir gautinų sumų iš perdraudikų ir susijusių šalių.

Įsipareigojimai investicinio gyvybės draudimo sutarčių klientams yra susieti su turto, kuris dengia šiuos įsipareigojimus, verte, todėl Draudimo įmonės akcininkai tiesioginės kredito rizikos, kylančios iš su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo veiklos, nepatiria.

Rizikos vertinimo priemonės:

Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Standard&Poor's, Moody's ir Fitch reitingų agentūrų pateikiami duomenys, pagal kuriuos investicijoms priskiriamas reitingas yra apskaičiuojamas kaip šių agentūrų nustatytų reitingų vidurkis. Jeigu ne visos išvardintos reitingų agentūros yra suteikusios kredito reitingus, kredito reitingo vidurkis skaičiuojamas tik pagal agentūras, kurios yra suteikusios kredito reitingus. Taip pat esant skirtingiems reitingų agentūrų vertinimams, skaičiuojant vidutinį kredito reitingą, jis apvalinamas į blogesnę pusę. Lentelėse atvaizduojami apskaičiuoti vidutiniai kredito reitingai prilyginti Standard&Poor's agentūros žymėjimui. Per ataskaitinį laikotarpį nustatytos kredito rizikos ribos nebuvo viršytos. Žemiau pateiktose lentelėse atskleidžiama Draudimo įmonės akcininkų turto kredito rizikos koncentracija:

Lentelė 10

2021 12 31, Eur	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguo- jama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	11 891	-	11 753 462	200 478	-	-	11 965 831
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	342 368	433 119	-	-	-	775 487
Pinigai	-	-	10 680 508	-	-	1 171	10 681 679
Gautinos sumos	-	70 000	363 971	-	-	6 183	440 154
Kredito rizika, iš viso	11 891	412 368	23 231 060	200 478	-	7 354	23 863 151

Lentelė 11

2020 12 31, Eur	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguo- jama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	29 992	-	14 564 067	65 947	242 056	-	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	473 324	844 999	-	-	-	1 318 323
Pinigai	-	8 415 226	6 327 590	851 322	-	2 714	15 596 852
Gautinos sumos	-	356 934	-	-	-	11 043	367 977
Kredito rizika, iš viso	29 992	9 245 484	21 736 656	917 269	242 056	13 757	32 185 214

Vertindama kredito riziką pagal Mokumas 2 reikalavimus, Draudimo įmonė naudoja konkretaus vertybinio popieriaus kredito reitingą. Jei skolos vertybinio popieriaus emisijos reitingo nėra, vertinamas emitento kredito reitingas. Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Standard&Poor's reitingų agentūros pateikiami duomenys. Mokumas 2 skaičiavimuose naudoti kredito reitingai 2021 metų pabaigoje pateikti 12 lentelėje:

Lentelė 12

2021 12 31, Eur	AAA	A	BBB	Ba	Baa	Nereitin- guojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	11 891	11 753 462	200 478	-	-	-	11 965 831
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai						775 487	775 487
Pinigai						10 681 679	10 681 679
Gautinos sumos						440 154	440 154
Kredito rizika, iš viso	11 891	11 753 462	200 478	-	-	11 897 319	23 863 151

Lentelė 13

2020 12 31, Eur	AAA	A	BBB	Ba	Baa	Nereitin- guojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	29 992	14 564 068	-	242 057	65 947	-	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-	-	-	-	1 318 323	1 318 323
Pinigai	-	-	-	-	-	15 596 852	15 596 852
Gautinos sumos	-	-	-	-	-	367 977	367 977
Kredito rizika, iš viso	29 992	14 564 068	-	242 057	65 947	17 283 152	32 185 214

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika taikoma pinigams, laikomiems banke, iš perdraudikų atgautinoms sumoms bei kitoms gautinoms sumoms (išskyrus sukauptus atskaitymus iš pensijų kaupimo veiklos).

Žemiau pateikiamas sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos MKR 2021 metų pabaigoje palyginimas su 2020 metų pabaigos rezultatu.

Lentelė 14

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2021 12 31	2020 12 31	Pokytis, proc.
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	1 957 304	2 683 223	-27

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos 2020 metų pabaigoje padidėjimą lėmė neišmokėti dividendai, dėl ko išaugo bankų sąskaitose laikomų pinigų suma.

Rizikos mažinimo priemonės:

Draudimo įmonės kredito riziką vertina ir valdo konservatyviai. Pagrindinis kredito rizikos valdymo tikslas yra investuoto kapitalo saugumas. Draudimo įmonės turto investavimo sprendimai yra priimami atsižvelgiant į tokias aplinkybes, kaip valstybės finansinė padėtis, emitento perspektyva, rinkos ir politinė rizikos, reitingai ir jų perspektyvos, saugumas, likvidumas, diversifikavimas, savalaikiškumas ir pelningumas. Sprendimai dėl turto investavimo yra priimami tik pagal atitinkamą Draudimo įmonės valdybos patvirtintą investavimo strategiją, įvertinus verslo rizikas ir galimus rezultatus.

Rizikos koncentracija:

Įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas 2021 metų pabaigoje buvo investuotas į 6 skirtingų valstybių skolos vertybinius popierius, 4 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, grynieji pinigai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose.

C.4 Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad Draudimo įmonė neturės pakankamai lėšų laiku įvykdyti savo įsipareigojimus. Šios rizikos veiksniai dažniausiai būna išoriniai, susiję su netikėtų neigiamų scenarijų atveju, pavyzdžiui, staigiu neplanuotu nutraukiamų sutarčių skaičiaus augimu, netikėtu išmokų augimu, ar kitų scenarijų, galinčių pareikalauti neplanuotai didelio grynujų pinigų kiekio, atveju.

Rizikos vertinimo priemonės:

Likvidumo riziką Draudimo įmonė vertina dviem aspektais: kokia rizika gali kilti trumpu ir ilgu laikotarpiais. Trumpu laikotarpiu galinti kilti rizika vertinama numatant galimus pinigų srautus trumpu laikotarpiu absoliučiomis sumomis. Ilgu laikotarpiu galinti kilti likvidumo rizika vertinama skaičiuojant likvidumo koeficientą. Likvidumo koeficientas skaičiuojamas vertinant 6 ateinančių mėnesių pinigų srautus prieš ir po standartinės formulės ir į ją neįtrauktų rizikų stresų taikymo. Draudimo įmonės likvidumo koeficientas turi būti didesnis negu 100 proc.

Rizikos mažinimo priemonės:

Draudimo įmonė likvidumo riziką valdo tinkamai planuodama pinigų srautų poreikius. Trumpu laikotarpiu valdant pinigų srautus atsižvelgiama į su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo investicijų augimą, planuojamas įmokas, išmokas bei sąnaudas. Visas finansinis turtas yra investuojamas į aukšto likvidumo vertybinius popierius. Ilgu laikotarpiu atsižvelgiama tiek į veiklos apimtį, tiek į kapitalo poreikį vystant naujus produktus bei Draudimo įmonės mokumo poziciją. Teigiamų pinigų srautų generavimas užtikrina, kad ir ilguoju laikotarpiu likvidumo rizika yra sumažinama iki minimumo. Likvidumo rizika susijusi su anksčiau termino nutrauktomis draudimo sutartimis yra ribojama, nes Draudimo įmonė siūlo tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusį gyvybės draudimą, o prisiimtus įsipareigojimus dengiantis turtas yra investuojamas į likvidų turtą. Visas Draudimo įmonės finansinis turtas nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs.

Rizikos koncentracija:

Siekdama mažinti likvidumo riziką Draudimo įmonė taip pat atsižvelgia ir į rizikos koncentracijos aspektą ir diversifikuoja investicijas. Įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas 2021 metų pabaigai buvo investuotas į 6 skirtingų valstybių skolos vertybinius popierius, 4 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, gryniesi pinigai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose.

Į būsimas draudimo įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma (EPIFP)

Į būsimas draudimo įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp techninių atidėjinių be rizikos maržos, apskaičiuotų pagal Mokumas 2 direktyvos 77 straipsnį, ir techninių atidėjinių be rizikos maržos. Į skaičiavimus taip pat įtraukiamas iš perdraudikų atgautinų sumų pasikeitimas. Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti su prielaida, kad galiojančių draudimo sutarčių įmokos, kurias ateityje tikimasi gauti, nebus gautos dėl bet kokios priežasties, išskyrus įvykusį draudžiamąjį įvykį, neatsižvelgiant į draudėjo juridines ar sutartines teises nutraukti draudimo sutartį. 2021 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonės prognozuojamo pelno suma, įtraukta į būsimas draudimo įmokas sudarė 86 987 701 eurą.

C.5 Operacinė rizika

Draudimo įmonė operacinę riziką apibrėžia kaip tiesioginių ir netiesioginių nuostolių atsiradimo, o taip pat Draudimo įmonės dalykinės reputacijos pablogėjimo dėl netinkamų ar tinkamai neįgyvendintų Draudimo įmonės vidaus kontrolės procesų, darbuotojų ar priklausomų draudimo tarpininkų padarytų klaidų ir / ar teisės aktų pažeidimų, Draudimo įmonės informacinių sistemų sutrikimų arba išorinių veiksnių riziką.

Draudimo įmonė operacinę riziką valdo integruotos rizikos valdymo sistemos pagrindu ir vadovaujantis Grupės metodika. Sistemos tikslas užtikrinti nuolatinę operacinių rizikų analizę, reguliarių šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą. Nustačius, kad operacinė rizika viršija rizikos tolerancijos ribas, sudaromas veiksnių planas, kaip konkreti operacinė rizika bus grąžinta į nustatytas tolerancijos ribas.

Rizikos vertinimo priemonės:

Operacinėms rizikoms identifikuoti, vertinti, valdyti, stebėti ir informuoti vadovybę Draudimo įmonė naudoja Rizikos ir kontrolės savęs vertinimo procesą (angl. *Risk and Control Self-Assessment*). Draudimo įmonės atsakingi darbuotojai atlieka būdingos ir liekamosios rizikos vertinimą pagal kiekybinius (finansinės įtakos) ir kokybinius (poveikio Draudimo įmonės reputacijai ir pardavimams) kriterijus bei įvertina rizikos materializavimosi tikimybę. Jei vertinant liekamąją riziką nustatoma, kad ji viršija rizikos tolerancijos lygius, sudaromas veiksnių planas rizikai sumažinti. Draudimo įmonės operacinių rizikų analizė ir peržiūra atliekama mažiausiai kartą per metus, o didelės rizikos atveju arba esant reikšmingiems verslo pokyčiams, ir dažniau.

Operacinė rizika taip pat vertinama mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo kontekste. Operacinės rizikos submodulio rezultatas, apskaičiuotas 2021 metų pabaigai, sudarė 2% mokumo kapitalo reikalavimo prieš diversifikavimą.

Lentelė 15

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2020 12 31	2020 12 31	Pokytis, proc.
Operacinė rizika	1 538 844	1 617 146	-5

Rizikos mažinimo priemonės:

Operacinė rizika valdoma mažinant galimą rizikos poveikį Grupės nurodytomis ir Draudimo įmonėje įdiegtomis kontrolėmis, kurios testuojamos mažiausiai kartą per metus, priklausomai nuo su konkrečia kontrole susijusios rizikos vertinimo. Už operacinės rizikos efektyvų valdymą atsakingos visos trys gynybinės linijos, kaip apibrėžta B.3.1 skyriuje.

C.6 Kita reikšminga rizika

Išvestinės finansinės priemonės

Draudimo įmonė rinkos rizikos mažinimui nenaudoja išvestinių finansinių priemonių.

Perdraudimas

Perdraudimas skirtas efektyviam draudimo rizikos valdymui. Perduodama dalį draudimo rizikų perdraudikams, Draudimo įmonė išvengia finansinių rezultatų svyravimų, kuriuos galėtų sukelti išmokamos žalos.

Draudimo įmonė perdraudikus rinkosi vadovaudamasi Lietuvos banko ir Grupės reikalavimais, Draudimo įmonė valdybos patvirtinta Persidraudimo strategija. Persidraudimo strategija yra peržiūrima bent kartą per finansinius metus. Draudimo įmonė siekia, kad perdraudikais taptų patikimiausios pasaulinės draudimo ir perdraudimo įmonės.

Draudimo įmonės sudarytos persidraudimo sutartys yra neterminuotos, sutartyse numatyta aiški perdraudimo apimtis ir abiejų sutarties šalių atsakomybė. Draudimo įmonė periodiškai tikrina perdraudikų finansinę būklę ir kredito reitingą.

C.7 Kita informacija

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Siekdama nustatyti įvairių nepalankių scenarijų įtaką įmonės mokumo būklei ir valdomo portfelio jautrumą besikeičiančioms aplinkybėms Draudimo įmonė periodiškai atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra neatsiejama kasmetinio savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso dalis.

Kasmetinio strateginio veiklos planavimo proceso metu buvo atliktas reguliarus testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimas, kurio metu išnagrinėti 8 scenarijai: pandemijos ir ekonominio nestabilumo, oro užterštumo ir klimato kaitos fizinių bei tranzicinių rizikų, atitikties rizikos, mokestinės aplinkos pakeitimų, kibernetinės atakos, katastrofinės rizikos ir avarijos Astravo atominėje elektrinėje scenarijus. Kai kurių atsirinktų scenarijų atveju papildomai įvertinta galimų vadovybės veiksmų įtaka mokumo būklei. Scenarijų poveikis vertintas visam strateginio planavimo laikotarpiui, 2021-2024 metams. Išanalizavus scenarijų rezultatus nustatyta, kad išsipildžius 7 iš 8 įvertintų rizikos scenarijų, Draudimo įmonė išlaikytų pageidaujamą mokumo lygį atsižvelgiant į įmonės nustatytą žemiausią priimtinos rizikos tolerancijos ribą mokumo rodikliui. Avarijos Astravo atominėje elektrinėje scenarijaus atveju dėl ekstremalaus mirtingumo ir sergamumo augimo Draudimo įmonei iškiltų rizika netenkinti nusistatytų rizikos tolerancijos ribų, nors įmonė viršytų teisės aktuose nustatytą ribą. Susidariusios nepalankios mokumo situacijos ištaisymui yra numatyti galimi įmonės vadovybės veiksmai.

Jautrumo analizė

Draudimo įmonė periodiškai atlieka prielaidų jautrumo analizę, kuri padeda nustatyti svarbiausių naudojamų prielaidų pasikeitimo įtaką mokumo kapitalo reikalavimui ir nuosavoms lėšoms. Analizės metu yra vertinamos ekonominių bei draudimo veiklos rizikų pokyčiai. Jautrumas prielaidoms yra tikrinamas tiek didinant, tiek mažinant svarbiausias prielaidas. Įtaka mokumo pozicijai yra vertinama individualiai, kiekvienai pakeistai prielaidai. Nagrinėjama akcijų vertės, nerizikingų palūkanų normų, valstybinių skolos vertybinių popierių skirtumo, infliacijos, sutarčių nutraukimo rodiklio, mirtingumo, sergamumo, sąnaudų pasikeitimų įtaka.

Jautrumo analizės rezultatai 2021 metų pabaigai rodo, jog didžiausią įtaką Draudimo įmonės nuosavų lėšų ir mokumo kapitalo reikalavimo dydžiams turi nutraukimų rodiklio ir nerizikingų palūkanų normų pokyčiai. Prielaidų pokyčiai turi įtakos tiek nuosavų lėšų dydžiui, tiek ir mokumo kapitalo reikalavimui. Todėl, dėl prielaidų šokų mažėjant nuosavoms lėšoms, mažėja ir mokumo kapitalo reikalavimas, taigi, įtaka mokumo rodikliui yra sušvelninama arba gali turėti netgi priešingą efektą, t.y. rodiklis gali augti.

Tvarumo rizika

Rizikų valdyme 2021 metais Draudimo įmonė didelį dėmesį skyrė tvarumo rizikoms. Tvarumo rizikų valdymas yra įtrauktas į bendrą rizikos valdymo sistemą nustatant įmonės Tvarumo politiką, kurioje yra aprašyta su aplinkos, socialiniais ir tvaraus valdymo veiksniais susijusi rizika, nustatyti tvarumo rizikų valdymo investavimo

procesu principai. Metų pabaigoje Draudimo įmonė nusistatė svertinio investicijų portfelio MSCI ASV rodiklio vertinimą kaip vieną iš investavimo veiklos vertinimo kriterijų. Kaip nurodyta skyriuje B.3, 2021 metais Draudimo įmonė taip pat išplėtė testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimo apimtį ir išskyrė fizinių ir tranzicinių su klimato kaita susijusių rizikų vertinimą į du atskirus scenarijus. Manome, kad su tvarumu susijusių rizikų valdymas artimiausiais metais įgys vis didesnę svarbą ir tinkamų šioms rizikoms valdyti skirtų procesų nustatymas išliks vienu iš Draudimo įmonės rizikos valdymo prioritetų.

D. Vertinimas mokumo tikslais

D.1 Turtas

Draudimo įmonė turtą ir įsipareigojimus pripažįsta pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, išskyrus kai kurias pozicijas, kurioms, pagal Mokumas 2 direktyvos 75 straipsnį, turi būti taikomi kiti, nei nustatyta tarptautiniuose finansinės atskaitomybės standartuose vertinimo metodai:

- Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų vertė pagal Mokumas 2 direktyvą yra prilyginama nuliui;
- Nematerialus turtas sudaro nereikšmingą viso įmonės turimo turto dalį ir yra vertinamas amortizuojant įsigijimo vertę. Mokumas 2 balanse nematerialus turtas yra prilyginamas nuliui;
- Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tokiu dydžiu, koku Draudimo įmonės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Vertinant atidėtojo mokesčio turtą, atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra prilyginamos nuliui;
- Ilgalaikio turto vertė yra nustatoma pagal vidines įmonės taisykles, o pagrindiniai vertinimo principai aprašyti D.4 skyriuje;
- Teisė į nuomojamą turtą, kurį Draudimo įmonė pagal 16 TFAS pradėjo apskaityti nuo 2019 m. sausio 1 d. Šio turto vertinimo principai aprašyti D.4 skyriuje;
- Iš perdraudikų atgautinos sumos mokumo tikslams vertinimas taip pat skiriasi nuo vertinimo, naudojamo finansinėse ataskaitose. Finansinėse ataskaitose perdraudimo turtas yra lygus perdraudikų daliai numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje. Pagal Mokumas 2, tiksliausias įvertis iš perdraudikų atgautinoms sumoms apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelno marža ir ateities pinigų srautų dabartine verte.

Nors visų likusių turto klasių vertinimo kriterijai yra tie patys, kai kurios turto rūšys yra rodomos skirtingose eilutėse. Lentelėje žemiau pateiktos visos Draudimo įmonės turimo turto pozicijos, kurios buvo pateiktos finansinėse ataskaitose ir pervaluotos pagal Mokumas 2 kriterijus 2021 m. gruodžio 31 d. (Mokumas 2 balanso detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.02.01.02).

Lentelė 16

Turtas, Eur	2021 12 31		2020 12 31	
	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2
Nematerialusis turtas	134 265	-	187 986	-
Ilgalaikis turtas	105 396	91 580	142 401	124 482
Teisė į nuomojamą turtą	525 697	493 879	534 463	500 232
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	2 726 025	-	2 198 246	-
Finansinės investicijos	267 954 000	267 993 800	235 088 092	235 097 914
Finansinės investicijos	12 741 340	12 741 318	16 220 407	16 220 386
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, finansinės investicijos (1)	255 212 340	255 252 482	218 867 685	218 877 529
Perdraudimo turtas	75 453	-1 675 009	-	-1 994 316
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	287 238	287 238	94 816	94 816
Gautinos sumos	440 154	490 825	367 977	467 015
Ataskaitinio laikotarpio gautinas pelno mokestis	-	-	18 498	18 498
Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	70 395	70 417	58 162	58 184
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 721 501	10 681 679	15 606 696	15 596 852
Pinigai	10 681 679	10 681 679	15 596 852	15 596 852
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, pinigai	39 822	-	9 844	-
Visas turtas	283 040 124	278 434 408	254 297 337	249 963 677

- (1) Pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, pinigai, kurie dengia techninius atidėjinius, rodomi atskirai – eilutėje „Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, pinigai“. Pagal Mokumas 2 turto vertinimo kriterijus, pinigai rodomi kartu.

Tikrosios vertės hierarchijos nustatymo lygiai

Visas finansinis turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikrąja verte pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius. Visas turtas ir įsipareigojimai vertinami ir pateikiami finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte naudojant rinkos metodą. Ataskaitiniu laikotarpiu pakeitimų vertinimo metodikoje nebuvo.

1 lygis

1 lygio duomenys yra tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose, kurios yra skelbiamos vertinimo dieną.

2 lygis

2 lygio duomenys yra kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. 2 lygio duomenys apima:

- panašaus turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas aktyviose rinkose;
- panašaus ar tokio paties turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas neaktyviose rinkose;
- kitus stebimus duomenis apie turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas;
- rinka grindžiamus duomenis.

3 lygis

3 lygio duomenys tai nestebimi rinkos duomenys apie turtą ir įsipareigojimus. Nustatant tikrąją vertę nestebimi duomenys naudojami tiek, kiek trūksta svarbių stebimų duomenų, todėl jie gali būti naudojami tokiose situacijose, kai turto arba įsipareigojimų rinkos aktyvumas vertinimo dieną yra menkas arba rinka yra neaktyvi. Tačiau tikrosios vertės nustatymo tikslas yra tas pats, t.y. nustatyti galutinę kainą turtą arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turtą arba įsipareigojimus. Skolos vertybiniai popieriai yra vertinami naudojant prielaidas ir nustatytus metodus.

2021 ir 2020 metais investicijos į Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybinius popierius buvo vertinamos tikrąja verte naudojant trijų pagrindinių prekybos tarpininkų siūlomų pirkimo (bid) ir prašomų pardavimo (offer) kainų vidurkį, t.y. vidutinę kainą (mid). Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant vertinimo dienos uždarymo kainą (last price) iš Bloomberg sistemos, o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant kainas gautas tiesiogiai iš fondų valdytojų arba iš Bloomberg sistemos.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, mokestiniai nuostoliai gali būti perkeltami į kitus ataskaitinius laikotarpius neribotą laiką. Sukauptais mokestiniais nuostoliais galima sumažinti ne daugiau kaip 70 proc. mokesčio laikotarpio apmokestinamojo pelno. Atidėtojo pelno mokesčio turtas apskaičiuojamas ateinančių trijų metų laikotarpiui.

D.2 Techniniai atidėjiniai

D.2.1 Informacija apie techninių atidėjinių vertę, bei pagrindus, metodus ir pagrindines prielaidas, naudojamas atliekant vertinimą mokumo tikslais:

17 ir 18 lentelėse pateikti 2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. techniniai atidėjiniai pagal kiekvieną reikšmingą draudimo rūšį (techninių atidėjinių detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.12.01.02):

Lentelė 17

Techniniai atidėjiniai 2021 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	255 252 482	-	255 252 482
Tiksliausias įvertis	-75 265 708	-45 408 177	-120 673 884
Rizikos marža	14 316 691	9 612 814	23 929 505
Techniniai atidėjiniai	194 303 465	-35 795 362	158 508 103
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	1 181 475	493 534	1 675 009
Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turta	195 484 940	-35 301 828	160 183 112

Lentelė 18

Techniniai atidėjiniai 2020 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	218 877 529	-	218 877 529
Tiksliausias įvertis	-73 395 491	-45 109 849	-118 505 340
Rizikos marža	14 604 842	10 008 248	24 613 089
Techniniai atidėjiniai	160 086 879	-35 101 601	124 985 278
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	1 442 611	551 706	1 994 316
Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turta	161 529 490	-34 549 896	126 979 595

Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma per metus padidėjo 16,6 proc. Techninis atidėjiny padidėjo dėl teigiamos investicijų grąžos (10,7 proc.) ir dėl surinktų įmokų iš klientų. Techninį atidėjinį mažino atskaitymai, sutarčių pasibaigimai ir išmokos. Tiksliausias įvertis pasikeitė dėl padidėjusios nerizikingų palūkanų normų kreivės, sumažintų nutraukimo prielaidų bei įmonės draudimo sutarčių portfelio augimo. Didžiausią įtaką rizikos maržos sumažėjimui turėjo padidėjusi nerizikingų palūkanų normų kreivė.

Nustatant prielaidas, draudimo rūšys yra skirstomos į grupes pagal savo struktūrą:

- Vienkartinės / periodinės įmokos;
- Apsaugai / taupymui skirtos draudimo rūšys;
- Draudimo rūšis / papildomas draudimo objektas.

Prielaidos nustatomos kiekvienai draudimo rūšies grupei atskirai. Yra išskiriamos 4 skirtingos produktų grupės:

- Į apsaugą orientuotas draudimo produktas su periodinėmis įmokomis (Universalaus gyvybės draudimo ir gyvybės draudimas "Studentas" produktų prielaidos nustatomos atskirai);
- Į kaupimą orientuoti draudimo produktai su periodinėmis įmokomis;
- Į kaupimą orientuoti draudimo produktai su vienkartinėmis įmokomis;
- Papildomi draudimo objektai – šie draudimo produktai gali būti įsigijami tik prie pagrindinės gyvybės draudimo sutarties.

Tiksliausias įvertis yra skaičiuojamas vienodos rizikos grupėms, kurios atitinka aukščiau minėtą skaidymą, išskyrus papildomus draudimo objektus. Papildomi draudimo objektai dar skaidomi į penkias rizikos grupes – kritinių ligų draudimą, vaikų kritinių ligų draudimą, nelaimingų atsitikimų draudimą, stacionarinio gydymo draudimą ir vaikų stacionarinio gydymo draudimą.

Pagrindinės prielaidos

Palūkanų norma ir infliacija

Nerizikinga palūkanų norma yra naudojama sumodeliuotų ateities pinigų srautų diskontavimui ir ekonominių prielaidų nustatymui. Nuo 2016 m. sausio 1 d. Draudimo įmonė pradėjo taikyti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. *European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA*) nerizikingų palūkanų normos kreivę, kuri yra nustatyta Lietuvos nacionalinei valiutai.

Trumpo laikotarpio infliacija yra nustatoma pagal 2022 - 2024 Europos Centrinio Banko prognozę. Ilgo laikotarpio (2025 - 2060) infliacijai nustatyti daroma prielaida, kad infliacijos tendencijos bus panašios kaip šalies BVP, kurį prognozuoja Tarptautinė ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacija (angl. *Organisation for Economic Cooperation and Development, OECD*).

Išlaidos

Draudimo įmonė vykdydama savo veiklą patiria įsigijimo, administravimo, investicijų vadybos ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Įmonė atlieka reguliarią išlaidų analizę, siekiant kiekvienai draudimo rūšies grupei paskirstyti sąnaudas tarp įsigijimo ir palaikymo. Sąnaudų prielaidos, naudojamos tiksliausio įverčio skaičiavimui, nustatomos atliekant periodines analizes remiantis planuojamomis išlaidomis.

Nutraukimai

Nutraukimai skaičiuojami kiekvienai draudimo rūšies grupei naudojant rizikos poveikio metodą (angl. *Exposure to risk*). Tiksliausio įverčio skaičiavimui, skirtingos nutraukimo prielaidos yra nustatomos pirmų, antrų, trečių ir vėlesnių metų pagal draudimo sutarčių galiojimo laikotarpį. Prielaidos nustatomos atsižvelgiant į įmonės istorinius duomenis ir naudojant ekspertinį vertinimą. Remiantis nutraukimų stebėsena, buvo peržiūrėtos ir pakeistos tam tikrų draudimo rūšių grupių prielaidos. Dėl šių pakeitimų tiksliausias įvertis padidėjo 1,0 proc.

Indeksacija

Gyvybės draudimo produktų taisyklėse yra numatyta galimybė savanoriškai indeksuoti periodines draudimo įmokas ir draudimo sumas. Indeksavimo dydis yra nustatomas kiekvieną mėnesį. Prielaidos apie indeksavimo dydį ir klientų dalį, kuri renkasi indeksavimą, yra įtraukiamos į techninių atidėjinių skaičiavimą.

Kitos prielaidos

Nuostolingumo prielaidos nustatomos atsižvelgiant į periodiškai atliekamos nuostolingumo analizės rezultatus. 2021 metų pabaigoje sveikatos draudimo nuostolingumo prielaidos buvo peržiūrėtos remiantis aukščiau minėtos analizės rezultatais. Dėl šių prielaidų pakeitimo tiksliausias įvertis padidėjo 0,7 proc.

Techninių atidėjinių skaičiavimo metodika

Draudimo įmonėje sudaromi techniniai atidėjiniai sudaromi iš techninių atidėjinių apskaičiuotų kaip visuma, tiksliausio įverčio bei rizikos maržos. Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma yra lygūs su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo techniniam atidėjiniui finansinėse ataskaitose.

Tiksliausias įvertis yra apskaičiuojamas visoms techninių atidėjinių sudarymo dieną galiojančioms sutartims. Tiksliausias įvertis yra apskaičiuojamas modeliuojant ateities pinigų srautus kiekvienai sutarčiai atskirai, įvertinus gautas įmokas, išmokėtas išmokas, patirtas sąnaudas, nutraukimus ir kitus galimus sutarties pasikeitimus. Į tiksliausią įvertį yra įtraukiamas žalos padengimo bei numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny. Jeigu sumodeliuota ateities pinigų srautų dabartinė vertė yra didesnė už žalos padengimo ir numatomų išmokėjimų techninius atidėjinius – gali būti formuojamas neigiamas tiksliausio įverčio techninis atidėjiny.

Rizikos marža yra skaičiuojama pagal kapitalo sąnaudų normos (angl. *cost of capital*) metodą, kuris yra nurodytas komisijos deleguotame akte. Kiekvienai draudimo rizikai yra projektuojamas mokumo kapitalo reikalavimas (MKR), remiantis konkrečiai rizikai nustatyta rizikos nešėju (angl. *risk carrier*). Apskaičiuota rizikos marža paskirstoma į vienodos rizikos grupes: gyvybės draudimo sutarčių, orientuotų į apsaugą, gyvybės draudimo sutarčių, orientuotų į taupymą, ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus (šiai grupei priskiriami papildomi draudimo objektai). Rizikos marža paskirstoma į vienodos rizikos grupes pagal nedraudžiamos rizikos pasiskirstymą tarp šių grupių, atsižvelgiant į draudimo produktų rizikas, specifiką ir įmonės nustatytą „Mokumas 2 rodiklių vertinimo metodiką“.

Sutarčių ribos

Sutarčių ribos vertinamos kiekvieną kartą apskaičiuojant techninius atidėjinius atsižvelgiant į draudimo taisyklėse numatytas draudimo sutarčių sąlygas ir teisės aktuose nustatytus reikalavimus. Sutarčių ribos vertinamos paslaugos lygmenyje. Atsižvelgiant į Draudimo įmonės įsipareigojimų portfelį, sutarčių ribos turi būti taikomos draudimui nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, atsižvelgiant į tai, kad šios paslaugos atveju nėra taikomas medicininis rizikos vertinimas, o objektas yra atnaujinamas kiekvienais metais. Sutarties riba yra artimiausios metinės.

Garantijos

Draudimo įmonė sudaro tik investicinio gyvybės draudimo sutartis, susijusias su indeksu ir investiciniais vienetais, todėl negarantuoja jokios investicinės grąžos. Tačiau įmonė turi keletą produktų, kuriuos įsigijusiems klientams mirties atveju išmokama suma gali viršyti sukauptą vertę. Įmonė atliko šių garantijų vertinimą remiantis stochastinio modeliavimo principais. Gauta įtaka sudarytų 0,07 proc. visų Mokumas 2 techninių atidėjinių 2021 m. gruodžio 31 d., todėl į tiksliausio įverčio skaičiavimą šis rezultatas nėra įtraukiamas.

Techninių atidėjinių skaičiavimui naudojamų duomenų kokybė

Draudimo įmonė kartą per metus atlieka duomenų, reikalingų techninių atidėjinių skaičiavimui, kokybės vertinimą. Vertinimo metu nagrinėjami visi procesai, kurie yra reikalingi užtikrinant savalaikį ir teisingą duomenų, reikalingų techninių atidėjinių skaičiavimui, gavimą ir naudojimą. Duomenų kokybės ataskaitos tikslas yra:

- paaiškinti technikas, procesus ir procedūras, kurios skirtos Draudimo įmonės duomenų kokybės valdymui;
- nustatyti, ar duomenys, naudojami techninių atidėjinių skaičiavimui, yra tinkami, išsamūs ir tikslūs;
- pateikti egzistuojančius duomenų kokybės trūkumus ir tų trūkumų pašalinimo planus.

Draudimo įmonėje 2021 metais atliktas duomenų kokybės vertinimas parodė, kad įmonėje vykdomi procesai užtikrina tinkamą duomenų kokybę, naudojamos kontrolės yra efektyvios ir tinkamai vykdomos. Vertinimo metu nenustatyta duomenų kokybės trūkumų, o 2020 metais iškeltas trūkumas buvo sėkmingai pašalintas per 2021 metus. Su techninių atidėjinių verte susijusio neapibrėžtumo lygio aprašymas:

Techninių atidėjinių neapibrėžtumas gali kilti dėl skirtumo tarp nustatytų prielaidų, naudojamų tiksliausio įverčio skaičiavimui, ir realaus sutarčių portfelio pokyčių. Pagrindinės prielaidos yra atidžiai nustatomos ir remiasi įmonės istoriniais duomenimis bei ekspertų nuomone. Taip pat yra atliekamos jautrumo analizės, kurios padeda suprasti kokią įtaką techniniams atidėjiniams turi pagrindinių prielaidų pasikeitimai. Todėl galima teigti, kad techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygis yra suprantamas ir sekamas.

Didžiausią įtaką tiksliausio įverčio neapibrėžtumo lygiui turi sutarčių nutraukimo lygio svyravimas. Likusių prielaidų įtaka yra mažesnė. Sutarčių nutraukimo lygis kinta pagal tam tikras nustatytas tendencijas, pavyzdžiui, priklausomai nuo sezoniskumo ar ekonomikos ciklų įtakos. Nustatant prielaidas į šias tendencijas atsižvelgiama nustatant pakankamai ilgą praeities rezultatų analizės terminą. Vertiname, kad techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygis yra žemas.

D.2.2 Techninių atidėjinių skirtumai vertinant pagal Mokumas 2 ir TFAS:

Lentelėje žemiau pateikiamas perėjimas nuo TFAS techninių atidėjinių prie Mokumas 2 techninių atidėjinių 2021 m. gruodžio 31 d.

Techniniai atidėjiniai 2021 m. gruodžio 31 d., Eur	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TFAS techniniai atidėjiniai	261 376 705	2 020 535	263 397 239
Ateities pinigų srautų dabartinė vertė ir ŽPTA korekcija	-81 389 930	-47 428 711	-128 818 641
Tiksliausias įvertis	179 986 774	-45 408 177	134 578 598
Rizikos marža	14 316 691	9 612 814	23 929 505
Mokumas 2 techniniai atidėjiniai	194 303 465	-35 795 362	158 508 103

Pagrindiniai skirtumai tarp TFAS ir Mokumas 2 techninių atidėjinių:

- Tiksliausias įvertis, kurį sudaro ateities pinigų srautų dabartinė vertė ir ŽPTA korekcija;
- Mokumas 2 techniniai atidėjiniai gali būti neigiami;
- Mokumas 2 techninių atidėjinių sudėtinė dalis yra rizikos marža.

D.2.3 Informacija apie taikomą suderinimo ir svyravimų korekciją bei pereinamuoju laikotarpiu taikytą nerizikingą palūkanų normų struktūrą ir atskaitymus:

Skaičiuodama techninius atidėjinius 2021 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonė nenaudojo suderinimo ir svyravimų korekcijų. Taip pat įmonė netaikė pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą bei pereinamojo laikotarpio atskaitymų.

D.2.4 Gražintinos sumos pagal perdraudimo sutartis:

Iš perdraudikų atgautinos sumos mokumo tikslams vertinimas skiriasi nuo vertinimo, naudojamo finansinėse ataskaitose. Finansinėse ataskaitose perdraudimo turtas yra lygus perdraudikų daliai numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje. Pagal Mokumas 2, tiksliausias įvertis perdraudimo turtui apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelnu ir ateities pinigų srautų dabartine verte. 2021 m. gruodžio 31 d. pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos pagal Mokumas 2 vertinimą buvo neigiamos, nes tikimasi, kad dėl perduotos rizikos Draudimo įmonė patirs nuostolį.

Kiekybinė iš perdraudikų atgautinos sumos išraiška atvaizduota 17 lentelėje.

D.3 Kiti įsipareigojimai

20 Lentelėje pateikiama kitų Draudimo įmonės įsipareigojimų pagal TFAS ir Mokumas 2 vertė 2021 m. gruodžio 31 d.:

Lentelė 20

	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai, Eur	3 279 652	3 330 323

Draudimo įmonė neturi materialių kitų, nei techniniai atidėjiniai, įsipareigojimų. 2021 m. gruodžio 31 d. kiti įsipareigojimai sudarė 2,1 proc. visų Mokumas 2 įsipareigojimų. Įsipareigojimai perdraudikams Mokumas 2 balanse vertinami visa mokėtina suma, nedengiant jos su gautinomis sumomis. Analogiškai vertinamos ir gautinos sumos iš perdraudikų. Toks vertinimas skiriasi nuo vertinimo principų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, tačiau tiek gautinos, tiek mokėtinos sumos perdraudikams sudaro nereikšmingą dalį Mokumas 2 balanse. Kitų įsipareigojimų vertinimas mokumo tikslais nesiskiria nuo vertinimo, kuris yra naudojamas finansinėse ataskaitose.

D.4 Alternatyvūs vertinimo metodai

Draudimo įmonė ilgalaikio turto vertės nustatymui naudoja alternatyvų vertinimo metodą, t.y. turtą vertina ne pagal rinkos vertę, o pagal nustatytą vidinę metodiką. Ilgalaikį turtą sudaro transporto priemonės, skaičiavimo technika ir baldai. Transporto priemonių vertė nustatoma kaip mažesnė iš rinkos vertės ir atpirkimo vertės. Skaičiavimo technikos vertė nustatoma atsižvelgiant į jos amžių ir įsigijimo kainą, o vertinant serverio vertę atsižvelgiama kokią serverio įsigijimo kainos dalį sudaro kietojo disko vertė. Baldų vertė nustatoma pagal jų likutinę vertę. Bendra šių turto grupių vertė sudaro 0,03 proc. viso Draudimo įmonės turimo turto.

Turto ir įsipareigojimų pripažinimas „Mokumas II“ balanse grindžiamas TFAS pripažinimo kriterijais, todėl pagal 16 TFAS 2019 m. sausio 1 d. pripažinti nauji balanso straipsniai „Teisė į nuomojamą turtą“ ir „Nuomos įsipareigojimai“ taip pat turi būti pripažinti „Mokumas II“ balanse. Vadovaujantis „Mokumas II“ direktyvos 75 straipsniu, turtas ir įsipareigojimai turi būti vertinami tikrąja verte, tačiau pagal 16 TFAS pripažinta „Teisė į nuomojamą turtą“ vertinama amortizuota savikaina, todėl siekiant kuo tiksliau atspindėti turto vertę „Mokumas II“ ataskaitoje balanso straipsnio „Teisė į nuomojamą turtą“ vertė „Mokumas II“ ataskaitoje koreguojama iki atitinkamos „Nuomos įsipareigojimų“ vertės.

Draudimo įmonės techniniai atidėjiniai sudaromi pagal D.3 skyriuje aprašytą metodiką, t.y. dalį Mokumas 2 techninių atidėjinių sudaro žalos padengimo techninis atidėjinys atskaitymams už draudimo riziką priskirtiną ateities laikotarpiams ir numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Ši techninių atidėjinių dalis sudaro 3,1 proc. visų techninių atidėjinių, suformuotų 2021 m. gruodžio 31 d. ir jiems nėra taikomi rizikų submodulių šokai, skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą. Draudimo įmonės vertinimu, tokio vertinimo metodo įtaka yra nemateriali bendram įmonės mokumo kapitalo reikalavimo dydžiui.

Vertindama palūkanų normos riziką, Draudimo įmonė visoms turto valiutoms naudoja EIOPA skelbiamą nerizikingą palūkanų normą euro valiutai. Toks vertinimo metodas buvo pasirinktas dėl to, kad visi įmonės įsipareigojimai yra eurais ir įsipareigojimų modeliavimas kitomis, nei euras valiutomis, būtų neteisingas. Taip pat, siekiant išlaikyti suderinimą su rinka (angl. *market consistent*), įmonės turtas turi būti modeliuojamas taip pat kaip ir įsipareigojimai. Draudimo įmonės vertinimu, tokio vertinimo metodo įtaka yra nemateriali bendram įmonės mokumo kapitalo reikalavimo dydžiui.

E. Kapitalo valdymas

E.1 Nuosavos lėšos

E.1.1 Informacija apie tikslus, politiką ir procesus, kuriuos įmonė taiko valdydama nuosavas lėšas, įskaitant informaciją apie verslui planuoti taikomą laiko perspektyvą, ir apie jų reikšmingus pokyčius ataskaitiniu laikotarpiu

Nuosavų lėšų valdymo tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankamumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydį. Draudimo įmonės procesai, kurie leidžia vertinti, stebėti ir valdyti nuosavą kapitalą, bei informuoti vadovybę apie kapitalo valdymo ir jo pakankamumo užtikrinimo rizikas, su kuriomis Draudimo įmonė susiduria ar gali susidurti, yra nustatyti kapitalo valdymo politikoje, kurią tvirtina Draudimo įmonės valdyba. Draudimo įmonė naudoja testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimą, siekdama įvertinti nuosavų lėšų pakankamumą strateginio plano tikslams ateinančių trejų metų laikotarpiui pasiekti. Draudimo įmonė kiekvienais metais rizikos valdymo strategijoje nusistato papildomą privalomo turėti kapitalo ribą, taip užtikrindama, kad net esant nepalankioms sąlygoms Draudimo įmonė turėtų užtektinai lėšų vykdyti savo veiklą ir atitikti mokumo reikalavimus. 2021 metais žemiausia priimtina rizikos tolerancijos riba mokumo rodikliui, įvertintam pagal standartinę formulę, buvo 135 proc. mokumo kapitalo poreikio. 2021 metų pabaigoje mokumo rodiklis, lygus tinkamų nuosavų lėšų, sumažintų numatomais išmokėti dividendais, dydžio ir mokumo kapitalo reikalavimo dydžio santykiui, buvo lygus 202 proc. ir gerokai viršijo nustatytą žemiausią priimtinos rizikos tolerancijos ribą. Mokumo rodiklis neįtraukus dividendų iš 2021 metų pelno paskirstymo įtakos lygus 224 proc. Draudimo įmonė taip pat užtikrina, kad nuosavų lėšų struktūra atitiktų Mokumas 2 reglamento 82 straipsnyje nustatytus tinkamumo kriterijus ir ribas. Ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo reikšmingų pokyčių kapitalo valdymo politikoje.

E.1.2 Atskirai kiekvienam lygiui informacija apie nuosavų lėšų struktūrą, kiekį ir kokybę ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, įskaitant svarbių pokyčių kiekviename lygyje ataskaitiniu laikotarpiu analizę

Pagal Mokumas 2 direktyvos nuostatas nuosavas lėšas sudaro pagrindinės nuosavos lėšos ir papildomos nuosavos lėšos. Draudimo įmonė neturi subordinuotų įsipareigojimų ar papildomoms nuosavoms lėšoms priskiriamų elementų, nuosavas lėšas sudaro skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų. Šis skirtumas priskiriamas prie pagrindinių nuosavų lėšų.

Nuosavos lėšos (nuosavų lėšų detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.23.01.01) skirstomos į tris lygius atsižvelgiant į direktyvoje nustatytus kriterijus. Draudimo įmonės nuosavos lėšos skirstomos tokiu būdu:

1 lygis. Prie šio lygio priskiriama didžioji Draudimo įmonės nuosavų lėšų dalis:

- 1) apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas ir susiję akcijų priedai. Šie elementai nėra terminuoti ar subordinuoti;
- 2) suderinimo rezervas – šis rezervas lygus įsipareigojimus viršijančiam turtui, sumažintam 1 punkte nurodytais elementais. Į suderinimo rezervą įeina privalomasis rezervas ir nėra rodomas atskirai. Paprastai suderinimo rezervas yra mažinamas mokėtinų metinių dividendų suma.

2 lygis. Šiam lygiui priskiriamų elementų Draudimo įmonė neturi.

3 lygis. Prie 3 lygio nuosavų lėšų priskiriamas atidėtojo mokesčio turtas. Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tokiu dydžiu, koku Draudimo įmonės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis.

Draudimo įmonė neformuoja tikslinių portfelių (angl. *ring-fenced funds*) ar suderinimo korekcijos portfelių (angl. *matching adjustment portfolios*). Dėl to nėra atliekami su tuo susiję suderinimo rezervo patikslinimai.

21 ir 22 lentelėse pateikta Draudimo įmonės nuosavų lėšų struktūra (elementai) atitinkamai 2021 m. ir 2020 m. pabaigoje pagal lygius. Abiejuose lentelėse nuosavų lėšų pozicija yra sumažinta mokėtina dividendų suma.

Lentelė 21

Nuosavų lėšų struktūra 2021 12 31, Eur	1 lygis (be apribojimų)	1 lygis (su apribojimais)	2 lygis	3 lygis	Viso
Akcinis kapitalas	1 725 500	-	-	-	1 725 500
Akcijų priedai	2 814 594	-	-	-	2 814 594
Suderinimo rezervas	100 118 061	-	-	-	100 118 061
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	287 238	287 238
Nuosavos lėšos	104 658 155	-	-	287 238	104 945 393

Lentelė 22

Nuosavų lėšų struktūra 2020 12 31, Eur	1 lygis (be apribojimų)	1 lygis (su apribojimais)	2 lygis	3 lygis	Viso
Akcinis kapitalas	1 725 500	-	-	-	1 725 500
Akcijų priedai	2 814 594	-	-	-	2 814 594
Suderinimo rezervas	96 239 392	-	-	-	96 239 392
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	94 816	94 816
Nuosavos lėšos	100 779 486	-	-	94 816	100 874 301

Didžiausią suderinimo rezervo pokyčio dalį lėmė ataskaitiniu laikotarpiu pasikeitęs tiksliausio įverčio techninis atidėjinytis bei rizikos marža.

E.1.3 Tinkama pagal lygius suskirstytų nuosavų lėšų suma mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti

2021 metų pabaigoje didžioji dalis Draudimo įmonės nuosavų lėšų (99,7 proc.) priskirta 1 lygiui. Šio lygio elementai pasižymi nuolatinio prieinamumo (elemento lėšos naudojamos arba gali būti pareikalauta iš jų dengti visus einamuosius nuostolius, taip pat nuostolius likvidavimo atveju) ir subordinacijos (likvidavimo atveju nuostoliams dengti naudojama visa elemento lėšų suma ir neleidžiama elemento turėtojui grąžinti lėšų tol, kol nėra įvykdomi visi kiti įsipareigojimai) savybėmis. Šio lygio elementai tinkami pilnai dengti mokumo kapitalo reikalavimą bei minimalaus kapitalo reikalavimą. Vienintelis elementas priskiriamas 3 lygiui yra atidėtojo mokesčio turtas. Jis sudaro 0,3 proc. Draudimo įmonės nuosavų lėšų. 3 lygio elementai nėra tinkami dengti minimalaus kapitalo reikalavimą ir negali viršyti 15 proc. mokumo kapitalo reikalavimo.

Nuosavų lėšų dydis 2021 metų pabaigoje yra pakankamas atsižvelgiant į Draudimo įmonės mokumo kapitalo reikalavimo dydį 2021 metų pabaigoje 52,1 mln. eurų ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydį 13,0 mln. eurų.

E.1.4 Kiekybinis ir kokybinis reikšmingo skirtumo tarp įmonės finansinėse ataskaitose parodyto nuosavo kapitalo ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto paaiškinimas

23 lentelėje pateikti skirtumai tarp Draudimo įmonės nuosavo kapitalo pagal finansines ataskaitas ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto 2021 metų pabaigoje:

Lentelė 23

Eur	2021 12 31	2020 12 31
Kapitalas ir rezervai (finansinė atskaitomybė)	16 363 233	24 748 006
Eliminuotos atidėtosios įsigijimo sąnaudos	-2 726 025	-2 198 246
Eliminuotas nematerialus turtas	-134 265	-187 986
Pervertintas materialus turtas ir teisė į nuomojamą turtą	-45 634	-52 150
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	-1 750 462	-1 994 316
Pervertinti techniniai atidėjiniai pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus	104 889 135	100 594 356
Perviršis, apskaičiuotas mokumo tikslais	116 595 982	120 909 663

Perviršis apskaičiuotas pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus skiriasi 100,2 mln. eurų palyginus su turto perviršiu finansinėse ataskaitose. Skirtumai susidaro dėl:

- Mokumas 2 tikslais atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra prilyginamos nuliui.
- Laikoma, kad nematerialiojo turto vertė yra lygi nuliui.
- Materialusis turtas vertinant nuosavų lėšų dydį mokumo tikslais pervertintas pagal A dalyje aprašytus principus.
- Tiksliausias įvertis iš perdraudikų atgautinoms sumoms apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelno marža ir ateities pinigų srautų dabartine verte.
- Pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus techniniai atidėjiniai skaičiuojami įvertinant ateities pinigų srautų dabartinę vertę. Šia verte mažinamas finansinėse ataskaitose nurodytas apskaičiuotų techninių atidėjinių dydis. Atskirai įvertinama rizikos marža, kuri didina techninius atidėjinius.
- Išsamiau apie turto ir techninių atidėjinių vertinimą galima rasti šio dokumento skyriuje D. Vertinimas mokumo tikslais.

E.1.5 Kiekvieno pagrindinių nuosavų lėšų elemento, kuriam taikomos Direktyvos 2009/138/EB 308b straipsnio 9 ir 10 dalyse nurodytos pereinamojo laikotarpio nuostatos, pobūdžio aprašymas ir jo suma

Draudimo įmonė netaiko Mokumas 2 direktyvoje numatytų pereinamojo laikotarpio priemonių.

E.1.6 Kiekvieno reikšmingo papildomų nuosavų lėšų elemento aprašymas, papildomų nuosavų lėšų elemento suma ir papildomų nuosavų lėšų elemento sumos nustatymo metodika, jeigu ji patvirtinta, taip pat sandorio šalies arba sandorio šalių grupės pobūdis ir pavadinimai Direktyvos 2009/138/EB 89 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose nurodytų elementų atveju

Draudimo įmonės nuosavų lėšų struktūroje nėra papildomų nuosavų lėšų elementų.

E.1.7 Kiekvieno iš nuosavų lėšų atimto elemento aprašymas ir trumpa bet kokio svarbaus apribojimo, paveikiančio nuosavų lėšų prieinamumą ir galimybę jas perduoti įmonės viduje, aprašymas

Draudimo įmonė kasmet akcininkui išmoka dividendus lygius ataskaitinių metų nepaskirstytajam pelnui, dėl to nuosavų lėšų dydis mažinamas numatomais mokėti dividendais ir šia suma skiriasi nuo įsipareigojimus viršijančio turto. 2021 metų pabaigoje ši suma lygi 11 650 589 eurai.

E.1.8 Apskaičiuotos atidėtųjų mokesčių turto sumos, nevertinant tikėtino panaudojimo, ir to atidėtųjų mokesčių turto pripažinimo masto aprašymas

2021 metų Draudimo įmonės finansinėse ataskaitose pripažintinas 287 238 eurų dydžio atidėtojo pelno mokesčio turtas.

E.1.9 Pripažinto atidėtųjų mokesčių turto atveju – turto, kuris gali būti panaudotas tikėtino būsimo apmokestinamojo pelno atžvilgiu ir atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų, susijusių su to paties mokesčių administratoriaus renkamais pajamų mokesčiais, perkėlimo atžvilgiu, aprašymas

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tokiu dydžiu, kokiu vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Atidėtojo pelno mokesčio turtas 2021 metų finansinėse ataskaitose pripažintas, įvertinus planuojamą ateinančių trijų metų apmokestinamąjį pelną, kuriam tikimasi panaudoti nepanaudotus mokestinius nuostolius. Atidėtieji mokesčių įsipareigojimai nėra pripažįstami.

E.1.10 Dėl grynojo atidėtųjų mokesčių turto, apskaičiuoto kaip atidėtųjų mokesčių turto sumos, kuri yra pripažinta, ir atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų sumos skirtumas, visa ši informacija:

E.1.10.1 patvirtinimas, kad tas grynas atidėtųjų mokesčių turtas turimas kaip pagrindinių nuosavų lėšų elementai, priskirti prie 3 lygio pagal 76 straipsnio a punkto iii papunktį:

Informacija pateikta ataskaitos E skyriuje, E.1.2 dalyje.

E.1.10.2 to grynojo atidėtųjų mokesčių turto, pripažinto kaip tinkamos nuosavos lėšos, taikant 82 straipsnyje nustatytas tinkamumo ribas, sumos aprašymas

Informacija pateikta ataskaitos E skyriuje, E.1.2 dalyje.

E.1.10.3 kai atidėtųjų mokesčių turto suma yra reikšminga, pagrindinių prielaidų, kuriomis grindžiama tikėtino būsimo apmokestinamojo pelno taikant 15 straipsnį prognozė, aprašymas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažintas pagal 2022 - 2024 metų planuojamą Draudimo įmonės apmokestinamą pelną, Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu nustatytą mokestinių nuostolių perkėlimo tvarką ir pelno mokesčio tarifą.

Vadovaujantis pelno mokesčio įstatymu, Draudimo įmonės sukaupti mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama į kitus ataskaitinius laikotarpius neribotą laiką. Sukauptais mokestiniais nuostoliais galima sumažinti ne daugiau kaip 70 proc. mokestinio laikotarpio apmokestinamojo pelno.

Vadovaujantis pelno mokesčio įstatymu, Draudimo įmonės apmokestinamasis veiklos rezultatas apmokestinamas standartiniu 15 proc. pelno mokesčio tarifu.

E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1 Įmonės mokumo kapitalo reikalavimo suma paskirstyta pagal rizikos modulius ir minimalaus kapitalo reikalavimo suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Taip pat bet koks reikšmingas mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo pasikeitimas ataskaitiniu laikotarpiu ir to pasikeitimo priežastys.

24 lentelėje pateikiama informacija apie mokumo kapitalo reikalavimą 2021 metų pabaigoje pagal rizikos modulius bei palyginimas su 2020 metų pabaigos rezultatu (Mokumo kapitalo reikalavimo detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.25.01.21):

Lentelė 24

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2021 12 31	2020 12 31	Pokytis, proc.
Mokumo kapitalo reikalavimas	52 050 437	51 338 671	1
Operacinė rizika	1 538 844	1 617 146	-5
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	50 511 594	49 721 525	2
Rinkos rizika	10 392 387	10 328 010	1
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	1 957 304	2 683 223	-27
Gyvybės draudimo rizika	34 888 328	33 785 276	3
Sveikatos draudimo rizika	21 898 903	21 769 321	1

Mokumo kapitalo reikalavimas (MKR) įvertinus diversifikacijos tarp atskirų rizikos submodulių efektą 2021 m. gruodžio 31 d. lygus 52,1 mln. eurų.

Kadangi Draudimo įmonė, vykdydama gyvybės draudimo veiklą, sudaro tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo sutartis, rinkos rizikos modulis sudaro santykinai nedidelę dalį viso MKR (10 proc. po diversifikacijos). Didžiausią MKR dalį sudaro gyvybės draudimo veiklos ir sveikatos draudimo veiklos rizikos moduliai (atitinkamai 58 proc. ir 28 proc. po diversifikacijos) dėl prisiimtų gyvybės ir sveikatos draudimo įsipareigojimų. Galiojimo pabaigos rizika (39,2 mln. eurų po diversifikacijos) sudaro didžiausią dalį MKR (75 proc.) ir labiausiai nulemia gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo rizikos submodulių įtaką MKR dydžiui.

Lyginant su 2020 metų pabaigos MKR, gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo modulių dydis augo atitinkamai 3 proc. ir 1 proc. Pagrindinės tokio augimo priežastys buvo draudimo sutarčių portfelio augimas, nuostolingumo, nutraukimų bei indeksacijos prielaidų keitimas, tuo tarpu nerizikingų palūkanų normų kreivės svyravimai mažino MKR rezultatą.

Rinkos rizikos modulis per 2021 metus padidėjo vos per 1 proc. nuo 10,3 mln. eurų iki 10,4 mln. eurų. Reikšmingai išaugo akcijų rizikos submodulis nuo 2,9 mln. eurų iki 4,3 mln. eurų. Šį pokytį lėmė į akcijas investuoto turto, kuriam taikoma ši rizika, dalies padidėjimas bei simetrinio tikslinimo parametro pasikeitimas nuo -0,48 proc. iki 6,88 proc. Tuo tarpu palūkanų normų rizikos submodulis sumažėjo nuo 9,4 mln. eurų iki 8,7 mln. eurų, kuris sudaro 87 proc. rinkos rizikos modulio. Dėl didelės šio modulio dalies diversifikacijos efektas yra nedidelis. Pagrindinė palūkanų normų rizikos submodulio sumažėjimo priežastis yra sumažėjęs obligacijų turtas bei pasikeitusi obligacijų struktūra pagal pasibaigimo terminą.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos 2020 metų pabaigoje padidėjimą lėmė neišmokėti dividendai, dėl ko išaugo bankų sąskaitose laikomų pinigų suma.

Operacinės rizikos modulio vertė per 2021 metus sumažėjo 5 proc. dėl 2020 metais didesnių sąnaudų, susijusių su darbo vietų operacinės veiklos standartizavimu.

Informacija apie minimalaus kapitalo reikalavimo dydį pateikta E.2.5 skyriuje.

E.2.2 Informacija, ar ir kuriems standartinės formulės rizikos moduliams ir submoduliams ta įmonė taiko supaprastintą apskaičiavimo formulę

Draudimo įmonė taiko supaprastintą proporcinio perdraudimo susitarimų rizikos mažinimo poveikio apskaičiavimą, vadovaudamasi Mokumas 2 reglamento 108 straipsnio nuostatomis. Supaprastinimas taikomas gyvybės ir sveikatos draudimo rizikos moduliams.

E.2.3 Informacija, ar ir kuriuos standartinės formulės parametrus įmonė pakeičia įmonei būdingais parametrais pagal Direktyvos 2009/138/EB 104 straipsnio 7 dalį

Draudimo įmonė netaiko įmonei būdingų parametrų.

E.2.4 Jei įmonės valstybė narė nepasinaudojo Direktyvos 2009/138/EB 51 straipsnio 2 dalies trečioje pastraipoje numatyta galimybe, visų įmonei būdingų parametrų, kuriuos ta įmonė turi taikyti pagal Direktyvos 2009/138/EB 110 straipsnį, poveikis ir mokumo kapitalo reikalavimui taikoma kiekviena papildomo kapitalo suma, taip pat trumpa atitinkamos priežiūros institucijos informacija apie papildomo kapitalo nustatymo priežastis

Draudimo įmonė 2021 metais įvertino, kad įmonės rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų. Todėl Draudimo įmonėje nėra taikomas Mokumas 2 direktyvos 110 straipsnio reikalavimas standartinės formulės struktūroje naudojamų parametrų poaibį pakeisti įmonei būdingais parametrais ir mokumo kapitalo reikalavimui nėra taikoma papildomo kapitalo suma. Vertinimas, ar Draudimo įmonės rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų, atliekamas kartą per metus.

E.2.5 Informacija apie įvesties duomenis, pagal kuriuos įmonė apskaičiuoja minimalaus kapitalo reikalavimą

Draudimo įmonės minimalaus kapitalo reikalavimas 2021 metų pabaigoje yra lygus 13,0 mln. eurų. Kadangi apskaičiuotas tiesinis komponentas yra 2,3 mln. eurų, ir tai yra mažiau nei 25 proc. mokumo kapitalo reikalavimo, minimalaus kapitalo reikalavimas yra lygus 25 proc. mokumo kapitalo reikalavimo. Absoliuti žemiausia riba, gyvybės draudimo įmonėms nustatyta Mokumas 2 direktyvos 129 straipsnio 1 dalies d punkte, yra lygi 3,7 mln. eurų.

25 lentelėje pateikiama informacija apie įvesties duomenis, pagal kuriuos įmonė apskaičiuoja minimalaus kapitalo reikalavimą (Minimalaus kapitalo reikalavimo detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.28.01.01):

Lentelė 25

Minimalaus kapitalo reikalavimas, Eur	2021 12 31	2020 12 31
Tiesinis minimalaus kapitalo reikalavimo komponentas	2 293 769	2 025 171
Mokumo kapitalo reikalavimas	52 050 437	51 338 671
Minimalaus kapitalo reikalavimo aukščiausia riba	23 422 697	23 102 402
Minimalaus kapitalo reikalavimo žemiausia riba	13 012 609	12 834 668
Sudėtinis minimalaus kapitalo reikalavimas	13 012 609	12 834 668
Minimalaus kapitalo reikalavimo absoliuti žemiausia riba	3 700 000	3 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	13 012 609	12 834 668

E.2.6 Su galimybe padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais susijusi informacija:

Mokumas 2 reglamento 207 straipsnis netaikomas Draudimo įmonei, nes atidėtojo pelno mokesčio turtas apskaičiuojamas pagal apmokestinamos veiklos rezultata, kurio didžiąją dalį sudaro pensijų veikla.

E.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme, taikymas apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą

Draudimo įmonė nevykdo Mokumas 2 direktyvos 304 straipsnyje nurodytos profesinių pensijų skyrimo ir ištarnauto laiko išmokų, mokamų sulaukus arba tikintis sulaukti pensinio amžiaus, mokėjimo veiklos.

E.4 Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai

Draudimo įmonė mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimui netaiko visapusiško ar dalinio vidaus modelio, įmonei būdingų parametru ar suderinimo korekcijos. Mokumo kapitalo reikalavimas skaičiuojamas taikant standartinę formulę ir nustatytus parametrus.

E.5 Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas ir mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymas

Ataskaitiniu laikotarpiu Draudimo įmonės nuosavų lėšų suma buvo pakankama atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius.

F. Kiekybinio raportavimo lentelės (QRTs)

S.02.01.02

Balansas (tūkst. Eur)

„Mokumo“ II vertė

Turtas		C0010
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	287
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	585
Investicijos (išskyrus turta, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	12 741
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	11 966
Vyriausybės obligacijos	R0140	11 966
Įmonių obligacijos	R0150	
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	775
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	255 252
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	-1 675
ne gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0280	
ne gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos perdraudimą	R0290	
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0300	
gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0310	-494

sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	-494
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	-1 181
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	51
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	440
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	10 682
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	70
Iš viso turto	R0500	278 434

Įsipareigojimai		C0010
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	R0520	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0530	
Tiksliausias įvertis	R0540	
Rizikos marža	R0550	
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	R0560	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	
Rizikos marža	R0590	
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	-35 795
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	-35 795
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	-45 408
Rizikos marža	R0640	9 613
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	
Rizikos marža	R0680	
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	194 303
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	255 252

Tiksliausias įvertis	R0710	-75 266
Rizikos marža	R0720	14 317
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750	
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760	
Perdraudikų depozitai	R0770	
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780	
Išvestinės finansinės priemonės	R0790	
Skolos kredito įstaigoms	R0800	
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	1 342
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	73
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	790
Subordinuoti įsipareigojimai	R0850	
Subordinuoti įsipareigojimai, neįtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0860	
Subordinuoti įsipareigojimai, įtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0870	
Bet kokie kiti kitur nenurodyti įsipareigojimai	R0880	1 125
Iš viso įsipareigojimų	R0900	161 838
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	116 596

S.05.01.02

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis (tūkst. Eur)

		Draudimo rūšis: gyvybės draudimo įsipareigojimai					Gyvybės perdraudimo įsipareigojimai		Iš viso	
		Sveikatos draudimas	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Sveikatos perdraudimas	Gyvybės perdraudimas	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Pasirašytos įmokos										
Bruto	R1410	12 797		48 161						60 958
Perdraudikų dalis	R1420	88		254						342
Neto	R1500	12 709		47 907						60 616
Uždirbtos įmokos										
Bruto	R1510	12 797		48 161						60 958
Perdraudikų dalis	R1520	88		254						342
Neto	R1600	12 709		47 907						60 616
Išmokų sąnaudos										
Bruto	R1610	3 518		22 236						25 754
Perdraudikų dalis	R1620	83		140						223
Neto	R1700	3 435		22 096						25 531
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai										
Bruto	R1710	-31		-37 122						-37 153
Perdraudikų dalis	R1720									
Neto	R1800	-31		-37 122						-37 153
Patirtos sąnaudos	R1900	4 432		6 255						10 687
Kitos sąnaudos	R2500									
Iš viso sąnaudų	R2600									10 687

S.12.01.02

Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai (tūkst. Eur)

	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)
			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			
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010		255 252							255 252
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, apskaičiuoto kaip visuma	R0020									
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma										
Tiksliausias įvertis										
Bruto tiksliausias įvertis	R0030			-75 266						-75 266
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			-1 181						-1 181

	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)	
			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
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090			-74 084							-74 084
Rizikos marža	R0100		14 317								14 317
Techniniam atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjiniai iš viso	R0200		194 303								194 303

		Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (priimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis				
		C0160	C0170	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	R0020						
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma							
Tiksliausias įvertis							
Bruto tiksliausias įvertis	R0030		-45 408				-45 408
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		-494				-494
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090		-44 915				-44 915
Rizikos marža	R0100	9 613					9 613
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma							
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110						
Tiksliausias įvertis	R0120						
Rizikos marža	R0130						
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	-35 795					-35 795

S.23.01.01 Nuosavos lėšos (tūkst. Eur)

		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	1 726	1 726			
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	2 815	2 815			
Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas	R0040					
Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos	R0050					
Perteklinės lėšos	R0070					
Privilegijuotosios akcijos	R0090					
Su privilegijuotomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110					
Suderinimo rezervas	R0130	100 118	100 118			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	287				287
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	R290	104 945	104 658			287
Papildomos nuosavo 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					

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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	104 945	104 658			287
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	104 658	104 658			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	104 945	104 658			287
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	104 658	104 658			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	52 050				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	13 013				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	202				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	804				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	116 596
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	11 651
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	4 827
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	100 118
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	86 988
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	86 988

S.25.01.21

Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms (tūkst. Eur)

		Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Įmonei būdingi parametrai	Supaprastinimai
		C0110	C0090	C0100
Rinkos rizika	R0010	10 392		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	1 957		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	34 888		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	21 899		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-18 625		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	50 512		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100
Operacinė rizika	R0130	1 539
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140	
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150	
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160	
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	R0200	52 050
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	52 050

S.28.01.01

Minimalaus kapitalo reikalavimas – tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla (tūkst. Eur)

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas		C0040
MCR _L rezultatas	R0200	2 294

		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 investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230	181 168	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240		
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250		1 465 131

Bendro MCR apskaičiavimas		C0070
Tiesinis MCR	R0300	2 294
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0310	52 050
MCR aukščiausia riba	R0320	23 423
MCR žemiausia riba	R0330	13 013
Sudėtinis MCR	R0340	13 013
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	3 700

		C0070
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	13 013