

ERGO Life Insurance SE
2021 finansiniai metai

ERGO

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita (MFPA)



TURINYS

SANTRAUKA.....	3
PAGRINDINIAI ĮVYKIAI SĄLYGOJANTYS VEIKLĄ	4
A. ŪKINĖ VEIKLA IR VEIKLOS REZULTATAI	6
A.1 Ūkinė veikla.....	6
A.2 Draudimo veiklos rezultatai.....	8
A.3 Investicinės veiklos rezultatai	8
A.4 Kitų veiklų rezultatai	9
A.5 Kita informacija.....	10
B. VALDYMO SISTEMA.....	11
B.1 Bendroji informacija apie valdymo sistemą.....	11
Jokių svarbių sandorių nebuvo sudaryta.B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai	15
B.3 Rizikos valdymo sistema, apimanti Bendrovei kylančios rizikos ir jos mokumo vertinimą	18
B.4 Vidaus kontrolės sistema	23
B.5 Vidaus audito funkcija	24
B.6 Aktuarinė funkcija	26
B.7 Veiklos ranga.....	26
B.8 Valdymo sistemos tinkamumo vertinimas	27
B.9 Kita informacija.....	27
C. RIZIKOS PROFILIS	28
C.1 Draudimo veiklos rizika.....	28
C.2 Rinkos rizika	31
C.3 Kredito rizika	33
C.4 Likvidumo rizika	34
C.5 Operacinė rizika	35
C.6 Kitos reikšmingos rizikos.....	37
C.7 Kita informacija.....	38
D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS.....	39
D.1 Turtas.....	39
D.2 Techniniai atidėjiniai.....	46
D.3 Kiti įsipareigojimai	56
D.4 Kiti vertinimo metodai.....	58
D.5 Kita informacija.....	59
E. KAPITALO VALDYMAS.....	60
E.1 Nuosavos lėšos.....	60
E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas.....	60
E.3 Įsipareigojimų trukme pagrįsto nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodelio naudojimas skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą	68
E.4 Skirtumai tarp standartinės formulės ir naudojamų vidaus modelių.....	68
E.5 Neatitiktis minimaliam kapitalo reikalavimui ir neatitiktis mokumo kapitalo reikalavimui	68
E.6 Kita informacija	68
PRIEDAI.....	69

Santrauka

Bendrovė „ERGO Life Insurance SE“ (toliau – ERGO arba Bendrovė) pristato savo šeštąją Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą (MFPA). Ši ataskaita – tai viena iš kokybinių (aprašomųjų) ataskaitų, kurias draudimo bendrovės privalo parengti pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus. Ataskaitos turinio struktūrą ir joje pateikiamą informaciją nustato draudimo veiklą ir priežiūrą reglamentuojantys teisės aktai, pirmiausia – 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35. Šioje ataskaitoje apžvelgiami 2021 finansiniai metai.

Vykdydama savo veiklą Baltijos šalyse, ERGO platina draudimo produktus bei paslaugas per įvairių rūšių pardavimo kanalus ir nuosavus platinimo tinklus, kurie veikia visoje Lietuvoje, Estijoje ir Latvijoje. 2021 m. ERGO gavo 80,7 mln. eurų pajamų iš draudimo įmokų ir išsaugojo penktąją vietą Lietuvos ir Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje. Pagrindinės ERGO ūkinės veiklos sritys yra gyvybės ir sveikatos draudimas. Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė gavo 7,6 mln. eurų investicinės veiklos pelno, kuris užtikrino 3 % dydžio Bendrovės finansinių investicijų grąžą. Jokių reikšmingų ūkinės veiklos ar kitokių įvykių, galėjusių reikšmingai paveikti veiklos rezultatus, per ataskaitinį laikotarpį ERGO nepatyrė (žr. A skyrių „Ūkinė veikla ir veiklos rezultatai“).

Direktyvoje „Mokumas II“ yra numatyta daugybė reikalavimų draudimo bendrovių valdymui. Kaip ir ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, ERGO ir toliau tobulino visą apimančią ir tinkamą bendrovės valdymo sistemą. Dėl šios priežasties buvo skiriamas ypatingas dėmesys už Bendrovės valdymą atsakingų asmenų patikimumui ir tinkamumui užtikrinti (angl. „fit and proper“), taip pat ir bendrovės veiklos rangos funkcijų kontrolės įgyvendinimui. Ypač svarbus vaidmuo tenka keturioms pagrindinėms funkcijoms, apie kurias išsami ataskaita pateikiama B skyriuje „Valdymo sistema“.

Bendrovėje yra įgyvendintas patikimas rizikos valdymo mechanizmas, todėl bendrovė visada laikosi susijusių rizikų valdymo principo (žr. C skyrių „Rizikos profilis“).

Direktyvoje „Mokumas II“ nustatytos ir naujos turto, aktuariinių atidėjinių bei kitų įsipareigojimų apskaitos taisyklės. Šioje ataskaitoje paaiškinta, kokie yra pagrindiniai apskaitos pagal „Mokumą II“ ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) skirtumai, įskaitant jų pagrindus, metodus ir pagrindines prielaidas. Bendrovėje taikomas turto ir įsipareigojimų vertinimo metodas per pastaruosius finansinius metus nepasikeitė (žr. D skyrių „Vertinimas mokumo tikslais“).

Bendrovės kapitalo lygis yra pakankamas, nes per ataskaitinius metus ji visuomet vykdė visus mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimus (žr. E skyrių „Kapitalo valdymas“).

Kokybinės ataskaitos paprastai papildo kiekybines ataskaitas, kuriose svarbiausią reikšmę turi skaičiais išreikšti rodikliai. Tos kiekybinės ataskaitos, kurias pagal nustatytas formas draudimo bendrovės privalo reguliariai teikti priežiūros institucijoms, yra priskirtos kiekybinių ataskaitų sistemai. Kelios tokios kiekybinės ataskaitos, kuriose pateikiami 2021 m. duomenys, yra įtrauktos ir į šią ataskaitą.

ERGO stebi geopolitinę situaciją Rytų Europoje ir atidžiai vertina visas aplinkybes, galinčias turėti įtakos Bendrovės veiklai ir rizikos profiliui, įskaitant veiklos ir kibernetines rizikas. Atlikome ne vieną galimo konfliktinės situacijos poveikio Bendrovės verslui analizę. Daugiau informacijos rasite sekančiame šio dokumento skyriuje.

COVID-19 pandemija 2021 m. ir toliau turėjo reikšmingą poveikį Bendrovės klientams, darbuotojams ir visai visuomenei. ERGO šiuo sunkiu laikotarpiu prioritetą teikė tvariam klientų aptarnavimui ir ėmėsi aktyvių veiksmų, kad padėtų Bendrovės suinteresuotoms šalims įveikti sudėtingą laikotarpį.

2021 finansinių metų Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą „ERGO Life Insurance SE“ valdyba patvirtino 2022 m. balandžio 5 d.

Pagrindiniai įvykiai sąlygojantys veiklą

Geopolitinė padėtis Rytų Europoje

ERGO Life Insurance SE kartu su filialais (toliau ERGO ar Bendrovė) stebi geopolitinę situaciją Rytų Europoje ir atidžiai vertina visas aplinkybes, kurios gali turėti įtakos Bendrovės veiklai ir rizikos profiliui, įskaitant veiklos ir kibernetinę riziką. Atlikome daugybę galimo konfliktinės situacijos poveikio Bendrovės verslui analizių.

Draudimo rizika

ERGO nevykdo tiesioginio verslo konflikto zonoje (Rusijoje, Ukrainoje, taip pat Baltarusijoje). Bendrovė atidžiai peržiūri parduodamus draudimo produktus ir įgyvendino papildomas prevencines priemones, kad sumažintų riziką galinčią kilti ateityje Ukrainoje, Rusijoje ir Baltarusijoje (t. y. draudimo apribojimus).

Rinkos rizika

ERGO turi ribotą rinkos riziką turto portfelyje. Tiesioginis poveikis pasireiškia tik turint Rusijoje registruotos bendrovės dukterinės įmonės Europos Sąjungoje obligacijas. Šios investicijos dalis visame ERGO turimame investiciniame turte 31.01.2022 sudarė mažiau nei 0,2%. Nors obligacijų kuponų apmokėjimas numatomas laiku (2022 m. kovo 21 d.) ir sutartine valiuta (EUR), yra galimas šios investicijos vertės sumažėjimas, nes rinkos vertė sumažėjo po 2022 m. vasario 24 d. Taip pat yra netiesioginių investicijų per investicinius fondus, tačiau jie sudaro neženklų viso investicinio turto dalį (mažiau nei 0,006%).

Operacinė rizika

Didžiausia veiklos rizika kyla dėl sankcijų valdymo ir informacijos bei kibernetinio saugumo.

Sankcijų rizika ERGO yra valdoma skirstant į dvi pagrindines kategorijas: asmenines ir sektorines sankcijas. Asmeninės sankcijos yra valdomos automatizuotu patikros įrankiu, įdiegtu Bendrovėje kaip Vidaus kontrolės sistemos dalis. Visi draudimo sutartyje numatyti asmenys (fiziniai ar juridiniai asmenys), kurie yra tiesiogiai ar netiesiogiai apdrausti, tikrinami ar nėra įtraukti į sankcijų sąrašus. Sektorinės sankcijos valdomos tiek naudojant automatinį patikrinimo įrankį, tiek rankinį patikrinimą, taikomą visiems draudimo produktams, kuriems gali būti taikomos sankcijos.

ERGO Life Insurance SE, priklausanti ERGO grupei, labai daug dėmesio skiria informacijos ir kibernetiniam saugumui. Įmonėje įdiegta informacijos saugumo valdymo sistema pagal geriausią tarptautinę praktiką (ISO27001). Be to, yra įdiegta kibernetinio saugumo brandumo programa, kurioje numatoma, kad ERGO pasieks numatytą kibernetinio saugumo brandos lygį. Bendrovėje vykdomos iniciatyvos sukuria pagrindą tinkamai pasiruošti kibernetinės rizikos grėsmėms. Saugumo tendencijos yra atidžiai stebimos bei buvo atlikta speciali komunikacija visiems Bendrovės darbuotojams, siekiant didinti darbuotojų informuotumą apie galimas kibernetines atakas. Be to, 2022 m. vasario mėn. pabaigoje ERGO atliko papildomą taikomų kibernetinio saugumo priemonių vertinimą ir numatė papildomas prevencijos priemones.

Svarbiausios aplinkybės COVID-19 pandemijos kontekste

COVID-19 pandemija 2021 m. ir toliau turėjo reikšmingą poveikį Bendrovės klientams, darbuotojams ir visai visuomenei. ERGO šiuo sunkiu laikotarpiu prioritetą teikė tvariam klientų aptarnavimui ir ėmėsi aktyvių veiksmų, kad padėtų Bendrovės suinteresuotoms šalims įveikti sudėtingą laikotarpį.

Dėl COVID-19 pandemijos 2021 m. nepastovumu pasižymėjo ir finansų rinkos. Visame pasaulyje infliacija šoktelėjo aukštyn. Ar šis reiškinys trumpalaikis, ar ilgalaikis, kol kas nėra visiškai aišku. Be to, būtina kruopščiai išnagrinėti, kokį poveikį Bendrovės rezultatams ateityje turės dėl pandemijos apribotos galimybės naudotis sveikatos priežiūros paslaugomis ir didesnis mirštamumas.

Kalbant apie veiklos organizavimą, Bendrovė sugebėjo išlaikyti visus nuotoliniu būdu dirbančius savo darbuotojus tuomet, kai reikalauta dirbti būtent tokiu būdu. Nors pardavimo paslaugų apimtys šiek tiek smuktelėjo, visa kita veikla iš esmės liko tokia pat, kokia būdavo įprastai. Savo svarbiausiu prioritetu pasirinkusi darbuotojų sveikatą ir gerą savijautą, ERGO savo darbą ir mokymąsi organizavo taip, kad užsikrėtimo rizika būtų pati mažiausia.

A. Ūkinė veikla ir veiklos rezultatai

A.1 Ūkinė veikla

„ERGO Life Insurance SE“, kurios juridinė forma – *societas Europaea*, yra akcinė bendrovė, įregistruota pagal Europos Sąjungos bendrovių teisę. Jos registruota buveinė yra Vilniuje. Savo veiklą ERGO vykdo Baltijos šalyse. Lietuvoje yra Bendrovės pagrindinė būstinė, o Estijoje ir Latvijoje – jos filialai.

100 % Bendrovės akcijų priklauso „ERGO International AG“ (Vokietija), kuri yra „ERGO Group AG“ (Vokietija) dalis, o pastaroji savo ruožtu priklauso „Munich Re Group“ (Miunchene esančiai „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG“). „ERGO Group“ yra viena didžiausių draudimo įmonių grupių Vokietijoje ir Europoje, siūlančių platų draudimo paslaugų spektrą.

Vykdydama savo veiklą Baltijos šalyse, bendrovė ERGO platina draudimo produktus bei paslaugas per įvairių rūšių kanalus ir nuosavus platinimo tinklus, kurie veikia visoje Lietuvoje, Estijoje ir Latvijoje. 2021 m. ERGO gavo 80,7 mln. eurų pajamų iš draudimo įmokų ir išsaugojo penktąją vietą Lietuvos bei Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje. Bendrovės pagrindinės veiklos sritys yra gyvybės ir sveikatos draudimas. Pagrindinė dalis ERGO draudimo paslaugų yra teikiama Latvijoje ir Lietuvoje.

Jokių svarbių ūkinės veiklos ar kitokių įvykių, galėjusių reikšmingai paveikti veiklos rezultatus, per ataskaitinį laikotarpį ERGO neįvyko.

Bendrovės draudimo veiklos priežiūros institucija yra Lietuvos bankas, esantis adresu Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius. Bendrovės auditorius – UAB „Ernst&Young Baltic“, esantis adresu Aukštaičių g. 7, Vilnius, 11341 Lietuva..

„Munich Re“ ir „ERGO Group“ draudimo veiklos priežiūros institucija yra Federalinė finansinių paslaugų priežiūros institucija (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin), esanti adresu Graurheindorfer g. 108, Bona, 53117 Vokietija.

Susijusios įmonės:

- ribotos turtinės atsakomybės akcinė bendrovė „ERGO Invest SIA“ (Latvija), kurios 100 proc. akcijų priklauso Bendrovei;

A.1.1 Pagrindinės tendencijos ir veiksniai, turintys poveikį Bendrovės veiklos rezultatams

Ekonominė aplinka

2022 m. vasario 22 d. prognozėje Europos Komisija paskelbė, kad 2022 m. Europos ekonomikos augimas turėtų būti lėtesnis, nei prognozuota anksčiau. Numatoma, kad po stipraus atsigavimo ir 2021 m. buvusio 5,3 % augimo 2022 m. ekonomika turėtų augti 4,0 %, o 2023 m. – 2,8 proc.

Naujoje prognozėje patikslintos 2021 m. rudenį skelbtos infliacijos projekcijos. Numatoma, kad piką infliacija pasieks 2022 m. pirmajame ketvirtyje ir iki pat trečiojo metų ketvirčio išliks aukštesnė nei 3 %. Tikimasi, kad mažėjant dėl tiekimo suvaržymų ir energijos kainų atsiradusiai įtampai, paskutiniame metų ketvirtyje infliacija žymiai sumažės ir nusistovės mažesniame nei 2 % lygyje. Bendrai numatoma, kad infliacija Europos Sąjungoje augs nuo 2,9 % 2021 m. iki 3,9 % - 2022 m. ir vėliau nukris iki 1,9 % 2023 m.

Estija

Prognozuojama, kad 2020 m. 3 % sumažėjęs Estijos BVP 2021 m. reikšmingai augs ir sieks 7,5 %. Tokius augimo tempus turėtų lemti vyriausybės vykdoma skatinimo programa, pagyvėjęs eksportas ir išaugusi gyventojų paklausa. Laukiama, kad vėliau augimas šiek tiek sulėtės, tačiau vis tiek išliks stabilus ir 2022 m. sieks 3,1 %, o 2023 m. – 4,0 %. Augimą palaikys atsigavusi darbo rinka, nepertraukiamai augantis darbo

užmokestis ir dinamiška paklausa užsienio rinkose. Prognozuojama, kad dėl laikino importuojamos energijos kainų augimo, kuris palaipsniui paveikia kitų prekių ir paslaugų kainas, infliacija šįmet šoktels į viršų.

Numatoma, kad 2021 m. trečiajame ketvirtyje įsibėgėjęs vartotojų kainų augimas išliks didelis ir per ateinančius tris ketvirčius. Laukiama, kad metinė infliacija šįmet sieks 4,5 %, 2022 m. – 6,1 %, o 2023 m. – 2,1 %. Vėl šokusios į viršų energijos kainos ir pasaulinės tiekimo kliūtys verčia didinti gamybos, transporto ir pristatymo išlaidas. Visa tai įtakoja kainų augimą didelėje ekonomikos dalyje, kuris tikėtina lėtai atslūgs. Numatoma, kad 2023 m. dėl darbo jėgos, ypač kvalifikuotos, trūkumo kils įtampa įvairių vietinių sektorių atlyginimų rinkoje, dėl ko dar labiau išaugs bazinė infliacija.

Prognozuojama, kad nedarbo lygis šįmet išliks toks pat – 6,8 %, o vėliau pradės nuolat mažėti ir 2023 m. pasieks 5,2 % lygį. Atlyginimų augimui krizė didelės įtakos neturėjo: ir 2020 m., ir 2021 m. atlyginimai augo (ypač valdžios sektoriuje). Laukiama, kad 2021 m. prasidėjęs atlyginimų augimas dėl didėjančios įtampos darbo rinkoje vėliau dar labiau įsibėgės. Pagal bendrą užimtumo ir atlyginimų prognozę atlyginimo vienam darbuotojui augimas iki 2022 m. turėtų sulėtėti, o 2023 m. turėtų būti jo spartesnio augimo pradžia. Ryšium su tuo prognozuojama, kad darbo jėgos išlaidų dalis produkcijos vienetu, nors ir vidutinišku tempu, bet kitamet vėl ims augti. Kaip be būtų atlyginimų padidinimą, kuris buvo pastaraisiais mėnesiais, ir 2022 m. numatytus darbo užmokesčio sutarčių atnaujinimus atspindės išaugusios kainos. Tai turės ilgalaikį poveikį bazinei infliacijai per visą prognozuojamą laikotarpį.

Latvija

Prognozuojama, kad Latvijos BVP augimas 2021 m. sieks 4,7 % ir kad jį didžiąja dalimi lems eksportas bei investicijos. Palaikyti tinkamą vartojimo lygį padėjo pakankamai stambiaus masto vyriausybės paramos priemonės. Tačiau dėl sparčiai augančio užsikrėtimų skaičiaus spalio mėn. kovos su infekcijos plitimu priemonės teko sugriežtinti, todėl laukiama, kad ekonomikos augimas 2021 m. paskutiniajame ketvirtyje ir 2022 m. pradžioje turėtų sulėtėti.

Prognozuojama, kad 2022 m. BVP turėtų augti 4,4 %, tačiau 2023 m. augimas sulėtės iki 3,8 %. Tikimasi, kad augimą lems du pagrindiniai veiksniai – privatus vartojimas ir paslaugų eksportas, kurie vis dar turi erdvės didėti, kol pasieks iki pandemijos buvusį lygį. Dėl aktyviau gaunamų įplaukų iš ES lėšų ir toliau turėtų tvirtai augti investicijų apimtys. Taip pat tikimasi, kad ES ekonomikos atsigavimas (nepaisant laukiamo jos sulėtėjimo palyginti su 2021 m.) turės teigiamos įtakos prekių eksporto augimui.

Laukiama, kad nedarbas turėtų sumažėti iki 7,3 %. Spartus paslaugų sektoriaus augimas 2022 m. ir 2023 m. turėtų padidinti iš investicijų kylančią paklausą, dėl ko nedarbas 2023 m. turėtų sumažėti iki prieš krizę buvusio žemo lygio, t. y. 6,6 %. Tuo pačiu metu spartų atlyginimų augimą padės išlaikyti didėjanti įtampa darbo rinkoje.

Dėl spartaus energijos kainų augimo 2021 m. vartotojų kainų indeksas siekia 3,2 %. Laukiama, kad 2021 m. antrajame pusmetyje savo piką pasiekusios energijos kainos išliks ir kitais metais, todėl suderintas vartotojų kainų indeksas 2022 m. sieks 5,9 %. Prognozuojama, kad pradėjus mažėti energijos kainoms, 2023 m. infliacija turėtų sumažėti iki maždaug 1 %.

Lietuva

Prognozuojama, kad po nežymaus smukimo 2020 m., kuris siekė vos 0,1 %, Lietuvos BVP 2021 m. turėtų augti 4,8 %. Spartų Lietuvos ekonomikos augimą 2021 m. ketvirtyje didžiąja dalimi lėmė padidėjusios eksporto apimtys. Ypač gerų rezultatų pasiekta eksportuojant su COVID-19 susijusius farmacijos produktus. Numatoma, kad per likusių metų dalį eksportas ir toliau turės labai didelę reikšmę ekonomikos augimui.

Pagal ateinančių dvejų metų prognozę ir 2022 m., ir 2023 m. BVP turėtų augti po 3,4 %. Numatoma, kad prie ekonomikos augimo prisidės gera įmonių finansinė padėtis, sukauptos namų ūkių santaupos ir augančios

namų ūkių pajamos, nors augimui gali sutrukdyti vėl pasireiškiantis darbo jėgos trūkumas ir kliūtys tiekimo grandinėje. Taip pat numatoma, kad dėl sulėtėjusio paklausos užsienio rinkose didėjimo ir geopolitinės įtampos realiam BVP augimui 2022 m. ir 2023 m. eksportas turės mažesnę įtaką.

Tikimasi, kad nedarbas sumažės nuo 8,5 % 2020 m. iki 6,0 % 2023 m. Darbo jėgos trūkumas rinkoje turi įtaką atlyginimų dinamikai. Prognozuojamu laikotarpiu turėtų išlikti pakankamai didelis atlyginimų augimas, tačiau spėjama, jog augimo tempai sumažės.

Numatoma, kad dėl kylančių energijos ir su energetikos sektoriumi nesusijusių pramoninių prekių kainų, kurios labai priklauso nuo įvykių užsienio rinkose, 2021 m. Lietuvoje pradės didėti infliacija. Prognozuojama, kad 2021 m. infliacija sieks 4,6 %, 2022 m. pakils iki 6,7 %, tačiau 2023 m. sumažės iki 2,2 %.

A.2 Draudimo veiklos rezultatai

A.2.1 Draudimo veiklos rezultatų apžvalga

2021 m. ERGO pajamos iš draudimo įmokų siekė 80,72 mln. eurų, arba 7,3 % daugiau nei praėjusiais metais. Didžiausia pajamų dalis gauta iš gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo sutarčių: pajamos iš draudimo įmokų siekė atitinkamai 45,85 mln. eurų, arba 56,8 % portfelio, ir 34,87 mln. eurų, arba 43,2 % portfelio. Pagal pajamas iš draudimo įmokų ERGO išsaugojo penktąją vietą Lietuvoje ir Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje. Draudimo ir kitos su draudžiamaisiais įvykiais susijusios išmokos bei įsipareigojimų pokyčiai siekė 67,37 mln. eurų.

Bendrosios pajamos iš draudimo įmokų pagal draudimo veiklos sritis:

eurais	2021		2020		Pokytis	
	Bendroji pasirašytų draudimo įmokų suma	Draudimo srities dalis, %	Bendroji pasirašytų draudimo įmokų suma	Draudimo srities dalis, %	Bendroji pasirašytų draudimo įmokų suma	Draudimo srities dalis, p. p.
Gyvybės draudimo sutartys	45 854 489	56,8	44 527 292	59,2	1 327 197	-2,4
Sveikatos draudimo sutartys	34 866 948	43,2	30 668 832	40,8	4 198 116	2,4
Iš viso	80 721 437	100,0	75 196 124	100,0	5 525 313	

1 lentelė.

Bendrosios pajamos iš draudimo įmokų pagal šalis:

eurais	2021	2020
Lietuva	30 305 623	29 067 073
Latvija	45 379 808	41 156 881
Estija	5 036 006	4 972 170
Pajamos iš draudimo veiklos, iš viso	80 721 437	75 196 124

2 lentelė.

A.3 Investicinės veiklos rezultatai

A.3.1 Investicinės veiklos rezultatų apžvalga

Už strateginį investicijų valdymą atsako bendrovės turto ir įsipareigojimų valdymo komanda, kurią sudaro Estijos ir Vokietijos specialistai. Pagal investicijų valdymo sistemą taktinis investicijų valdymas pavestas išoriniam paslaugų teikėjui. Nuo 2020 m. spalio 1 d. bendrovės tiesioginis kontaktas visais su investicijomis

susijusiais klausimais yra „Munich RE“ Grupės investicijų valdymo (GIM) departamentas, kuris teikia paslaugas pagal strateginių investicijų valdymo planą ir rizikos profilį, kurį patvirtino „ERGO Life Insurance SE“ valdyba.

2021 m. skolos vertybinių popierių palūkanoms ir kredito rizikai ERGO ir toliau taikė konservatyvųjį metodą. Skolos vertybinių popierių portfelio kredito rizikos profilis buvo toks: 24 % (2020 m. atitinkamai 24 %) turėjo „Standard & Poor’s“ AAA arba „Moody’s“ Aaa reitingą, 30 % (2020 m. atitinkamai 31 %) turėjo AA arba Aa reitingą, 23 % (2020 m. atitinkamai 22 %) – A reitingą, o 23 % (2020 m. atitinkamai 23 %) – BBB arba Baa reitingą.

Metų pabaigoje investicijų portfelio struktūra sudarė: 4,7 mln. eurų (2020 m. atitinkamai 4,7 mln. eurų) investicijos į asocijuotąsias įmones, 203,7 mln. eurų (2020 m. atitinkamai 248 mln. eurų) investicijos į skolas vertybinius popierius, 12,0 mln. eurų (2020 m. atitinkamai 6,0 mln. eurų) – paskolos, ir 21,0 mln. eurų (2020 m. atitinkamai 18,7 mln. eurų) – nuosavybės vertybiniai popieriai ir fondų investiciniai vienetai. Terminuotųjų indėlių nebuvo.

Pajamos iš turto su rizikingomis palūkanomis pardavimo siekė 4,4 mln. eurų. Realizavus pardavimui skirtų skolos vertybinių popierių gauta 2,9 mln. eurų pelno. Taip pat gauta 0,3 mln. eurų dividendų. Tikrosios vertės rezervas sumažėjo 14,9 mln. eurų. A.3.2 Tiesiogiai nuosavame kapitale pripažintas pelnas ir nuostoliai

Tikrosios vertės rezervą sudaro galimo parduoti finansinio turto tikrosios vertės grynas pokytis. Kai finansinis turtas nebepripažįstamas, anksčiau nuosavame kapitale pripažintas sukauptas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelne arba nuostoliuose.

<i>eurais</i>	2021	2020
Sausio 1 d.	43 897 652	36 880 062
Nutrauktas pripažinimas nuosavame kapitale, pelne arba nuostoliuose pripažinta dėl pardavimo ir vertės sumažėjimo	-2 759 665	-312 408
Grynas tikrosios vertės pokytis, per metus pripažintas kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose	-12 173 117	7 329 998
Gruodžio 31 d.	28 964 871	43 897 652

3 lentelė.

A.4 Kitų veiklų rezultatai

Kitos pajamos yra gautos už mokesčius ir komisinius, iš valiutos perkainojimo, palūkanos, gautos iš paskolų grupės viduje, nuomos pajamos ir kitos pajamos, nesusijusios su draudimo veikla. Pastebimas nereikšmingas kitų pajamų padidėjimas 2021 m. yra dėl daugybės nesusijusių veiksmų.

Kitos sąnaudos apima išlaidas, susijusias su Finansinės priežiūros institucijų ir asociacijų mokesčiais; auditavimo ir teisinėmis paslaugomis, valiutos perkainavimu, draudimo tarpininkavimo išlaidomis, materialaus ir nematerialiojo turto nurašymu bei kitos su draudimo veikla nesusijusios išlaidos.

<i>eurais</i>	2021				2020			
	Estija	Latvija	Lietuva	Bendra	Estija	Latvija	Lietuva	Bendra
Kitos pajamos	99 656	301 363	295 807	696 826	29 862	189 870	319 261	538 993
Kitos išlaidos	99 510	419 775	294 336	813 621	78 462	426 524	241 887	746 873
Rezultatas	146	-118 412	1 471	-116 795	-48 600	-236 654	77 374	-207 880

4 lentelė.

A.5 Kita informacija

Jokios kitos informacijos nėra.

B. Valdymo sistema

B.1 Bendroji informacija apie valdymo sistemą

Kadangi ERGO pagrindinė registruota buveinė yra Lietuvoje, Bendrovė privalo laikytis visų Europos Sąjungos teisės aktų (pvz., direktyvos „Mokumas II“), draudimo veiklą ir priežiūrą reglamentuojančių Lietuvos Respublikos įstatymų, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir Lietuvos Respublikos finansų rinkos priežiūros institucijos (Lietuvos banko) patvirtintų atitinkamų teisės aktų.

ERGO organizacinės ir veiklos valdymo struktūros tikslas – padėti įgyvendinti Bendrovės strateginius tikslus ir užtikrinti kasdienės ūkinės veiklos vykdymą. Laikoma, kad ERGO organizacinė ir veiklos valdymo struktūra yra tinkama tokio sudėtingumo ir apimties ūkinei veiklai vykdyti bei verslo strategijai įgyvendinti.

ERGO valdymo organai:

- **visuotinis akcininkų susirinkimas;**
- **stebėtojų taryba**, kurią sudaro 4 nariai, renkami 3 metų kadencijai;
- **valdyba**, kurią sudaro 5 nariai, renkami 5 metų kadencijai;
- **ERGO generalinis direktorius;**
- **komitetai** (ALM komitetas (angl. Asset Liability Management Committee), Pinigų plovimo prevencijos komitetas (angl. Anti Money Laundry Committe), AL komanda (angl. AL-team), Veiklos tęstinumo komitetas, Kompetencijos ir tinkamumo komitetas, Atlygio komitetas ir kt.).

B.1.1 Valdyba

Pagrindinis Bendrovės valdymo organas yra valdyba. Ji atsako už Bendrovės valdymą, tikslų ir strategijos nustatymą. Vykdydama šias užduotis, valdyba privalo saugoti Bendrovės interesus ir stengtis užtikrinti ilgalaikį Bendrovės vertės augimą. Valdyba privalo užtikrinti, kad būtų laikomasi įstatymuose nustatytų reikalavimų, Bendrovės vidaus taisyklių bei gairių ir atsako už tinkamą rizikos valdymą bei kontrolę Bendrovėje.

Savo darbe valdyba vadovaujasi ERGO valdybos darbo reglamentu.

Valdyba yra suformuojama iš valdybos narių, kurie yra atsakingi už jiems priskirtų ūkinės veiklos sričių valdymą. Valdybos nariams pareigos ir atsakomybių sritys yra paskirstytos taip, kad būtų išvengta interesų konfliktų. Kad galėtų tinkamai vykdyti savo užduotis, valdyba privalo reikšmingai įsitraukti į Bendrovės veiklą.

Valdybos narius renka stebėtojų taryba. Valdybos pirmininką (angl. CEO) iš savo tarpo išrenka patys valdybos nariai.

Bendrovės filialams vadovauja filialų vadovai. Filialo vadovas yra vienas iš valdybos narių. Filialų vadovus skiria valdyba. Pagal šiuo metu nustatytą tvarką visos sąlygos, kurios taikomos valdybos nariams, galioja ir filialų vadovams.

2021 m. pabaigoje valdyboje buvo šie nariai:

- Bogdan Benczak, valdybos pirmininkas;
- Ingrida Kirse, valdybos narė;
- Maciej Szyszko, valdybos narys;
- Tadas Dovbyšas, valdybos narys;
- Marek Ratnik, valdybos narys.

Iki 2021 m. gruodžio 31 d. valdybos narių funkcijos ir atsakomybės sritys buvo paskirstytos taip:

- valdybos pirmininkas ir generalinis direktorius Bogdan Benczak (angl. CEO) atsakingas už: Bendrovės komunikaciją ir rinkodarą, Bendrovės vystymą ir strategiją, personalą ir biurų administravimą, teisinę veiklą ir atitikties funkciją, žalų reguliavimo sritį, sukčiavimo valdymą bei informacijos saugą. Jis taip pat yra ERGO Life Insurance SE generalinis direktorius.
- valdybos narė ir ERGO Latvijos filialo direktorė Ingrida Kirse (angl. CUO) yra atsakinga už: gyvybės ir sveikatos draudimą (draudimo veiklą, produktų kūrimą ir vystymą, kainodarą ir perdraudimą, sutarčių administravimą, pinigų plovimo prevenciją ir kt.) Baltijos šalyse;
- valdybos narys ir ERGO Insurance SE Lietuvos filialo direktorius Tadas Dovbyšas (angl. CDO) yra atsakingas už pardavimus Baltijos šalyse.
- valdybos narys ir ERGO Estijos filialo direktorius Marek Ratnik (angl. COO) atsakingas už: ne gyvybės draudimą (draudimo veiklą, produktų kūrimą ir vystymą, kainodarą ir perdraudimą, sutarčių administravimą ir kt.) Baltijos šalyse.
- valdybos narys Maciej Szyszko (CFO) atsakingas už: apskaitą, planavimą ir kontrolę, aktuarų ir rizikos valdytojų funkcijas, investicijas ir pirkimų procedūras bei informacines technologijas Baltijos šalyse.

B.1.1.1 Vidaus taisyklės, darbo tvarka ir užduočių delegavimas

Valdybos nariai savo darbe vadovaujami kolegialumo principu ir vieni kitiems praneša tiek apie visas itin svarbias veiklos procedūras, kurios taikomos atitinkamo valdybos nario atsakomybės srityje, tiek ir apie tai, kaip tokios procedūros paveikia arba galėtų paveikti kito valdybos nario atsakomybės sritis.

Atsižvelgdami į reikalavimą dėl nuoseklaus ūkinės veiklos valdymo, valdybos nariai (įskaitant Bendrovės filialų vadovus) jiems priskirtoms ūkinės veiklos sritims vadovauja savarankiškai ir savo atsakomybe. Jei klausimai yra ypatingos svarbos, apie juos būtina informuoti valdybą ir (arba) prašyti valdybą priimti sprendimą. Klausimų sprendimus, kurie turi poveikį daugiau nei vienai ūkinei veiklos sričiai, priima už atitinkamas sritis atsakingi valdybos nariai bendrai. Jei valdybos narių nuomonės išsiskiria, išimtiniais atvejais galutinį sprendimą priima generalinis direktorius.

Siekiant tinkamai koordinuoti ūkinę veiklą, klausimai, kuriuos turi svarstyti ir (arba) dėl kurių sprendimus turi priimti valdyba, yra reguliariai svarstomi valdybos posėdžiuose. Posėdžius sukviečia valdybos pirmininkas.

Valdyba nariams yra nustačiusi atitinkamus įgaliojimus, pagal kuriuos valdybos nariai turi teisę pasirašyti draudimo sutartis ir išmokėtinas draudimo išmokas.

Atskirais įsakymais yra nustatytos padalinių vadovų teisės pasirašyti sutartis dėl prekių ir paslaugų pirkimo bei patvirtinti pirkimo sąskaitas faktūras.

B.1.2 Generalinis direktorius

Generalinis direktorius, būdamas akcinės bendrovės, įsteigtos pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, vadovu, yra atsakingas už ERGO kasdienės ūkinės veiklos organizavimą, valdymą ir priežiūrą. Generalinį direktorių iš savo narių renka ir nušalina/atleidžia valdyba. Savo pareigas generalinis direktorius vykdo laikydamasis atitinkamų įstatymų, Bendrovės įstatų ir vidaus taisyklių. Šiuo metu ERGO generalinis direktorius yra ir valdybos pirmininkas.

B.1.3 Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba planuoja Bendrovės ūkinę veiklą, organizuoja Bendrovės valdymą, renka ir atšaukia valdybos narius bei prižiūri valdybos darbą. Nors stebėtojų taryba turi patvirtinti kai kuriuos sandorius, tačiau įgaliojimai atlikti valdymo funkcijas vietoj valdybos jai nėra suteikti. Be to, stebėtojų taryba skiria Bendrovės ir įmonių grupės metinių finansinių ataskaitų bei pusmetinių finansinių ataskaitų nepriklausomą auditorių.

Stebėtojų tarybos narius skiria ir iš pareigų atleidžia visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant stebėtojų tarybos narius, reikia gauti jų rašytinį sutikimą būti stebėtojų tarybos nariu.

Stebėtojų tarybos narių veiksmai privalo atitikti Bendrovės interesus. Priimdami sprendimus, stebėtojų tarybos nariai negali nei siekti savo asmeninių interesų, nei naudotis Bendrovės verslo galimybėmis asmeniniais tikslais.

Reikalaujama, kad visai likusiai Bendrovės ūkinei veiklai, kuri nėra įprasta jos ūkinė veikla, iš anksto pritartų stebėtojų taryba. Tikslūs reikalavimai nustatyti valdybos darbo reglamente.

Stebėtojų tarybos posėdžiai šaukiami tada, kai būtina, tačiau ne rečiau kaip kartą per tris mėnesius. Stebėtojų tarybos posėdžius sukviečia stebėtojų tarybos pirmininkas.

2021 metais įvyko pasikeitimų Stebėtojų tarybos sudėtyje. Nuo 2021 metų spalio 31 dienos Stebėtojų tarybos narys ir pirmininkas Piotr Maria Sliwicki buvo atstatydyntas iš užimamų pareigų. Taigi 2021 metų pabaigoje Stebėtojų tarybą sudarė šie nariai:

- Grzegorz Szatkowski, stebėtojų tarybos narys;
- Maximilian Happacher, stebėtojų tarybos narys;
- Justyna Wajs, stebėtojų tarybos narė.

Stebėtojų taryba yra priėmusi savo darbo reglamentą, kuriame nustatytos jos narių atsakomybės sritys, darbo tvarka ir daugumos balsuojant reikalavimai.

B.1.4 Pagrindinės funkcijos

Vadovaujantis direktyvos „Mokumas II“ reikalavimais, ERGO yra įvestos šios **keturios pagrindinės funkcijos**:

- aktuarinė;
- atitikties užtikrinimo;
- vidaus audito;
- rizikos valdymo.

Organizacinėje struktūroje pagrindinių funkcijų pavaldumas yra nustatytas taip, kad būtų užtikrinta, jog kiekviena funkcija bus apsaugota nuo tokios įtakos, kuri pakenktų funkcijos vykdytojui objektyviai, sąžiningai ir nepriklausomai atlikti savo pareigas. Visos pagrindinės funkcijos turi atitikti ir joms nustatytus reikalavimus, pavyzdžiui, jas atliekantys darbuotojai turi atitikti kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus, turi būti laikomasi tam tikrų pavaldumo ir atlyginimo už darbą reikalavimų.

Aktuarinė funkcija

Pagal direktyvos „Mokumas II“ turinį, aktuarinė funkcija aprėpia aktuarinės srities stebėsenos užduotis pagal 2-osios gynybos linijos funkcijas. Viena iš pagrindinių aktuarinei funkcijai priskirtų užduočių yra techninių atidėjinių skaičiavimų koordinavimas. Taip pat ji turi pateikti savo nuomonę dėl rizikos prisiėmimo politikos ir perdraudimo sutarčių tinkamumo bei teikti pagalbą rizikos valdymo funkcijai.

ERGO aktuarinei funkcijai yra priskirtos rizikų vertinimo, valdymo ir mažinimo uždaviniai, kuriuos ji atlieka taikydama statistinius modelius ir analizės būdus, padedančius geriau suprasti Bendrovės prisiimtas rizikas.

Aktuarai teikia konsultacijas dėl rizikos vertinimo, perdraudimų susitarimų, investicijų strategijos, kapitalo lygių ir testavimų esant nepalankiausioms sąlygoms tinkamumo.

Paskirtasis aktuaras yra ERGO aktuarinių funkcijų vykdytojas (daugiau informacijos pateikta B.6 skyriuje).

Atitikties užtikrinimo funkcija

Atitikties užtikrinimo funkcijos paskirtis – konsultuoti administravimo, valdymo ar priežiūros organus atitikties pagal direktyvą „Mokumas II“ įstatymams ir kitiems teisės aktams. Vykdamas šią funkciją nustatoma bei vertinama atitikties rizika, vertinamas poveikis atitinkamos įmonės veiklai bei teisinės aplinkos pokyčiai (daugiau informacijos pateikta B.4.2 skyriuje).

Vidaus auditas

Vidaus audito funkcijas Bendrovėje atlieka vietos auditoriai. Vidaus auditoriai jiems pavestas užduotis atlieka nepriklausomai, objektyviai ir savo atsakomybe.

Vidaus audito padalinys padeda ERGO stebėtojų tarybai prižiūrėti, valdyti ir kontroliuoti visas ERGO operacijas ir veiklą. Į vidaus audito padalinį stebėtojų taryba kreipiasi tik siekdama užtikrinti audito plano vykdymą arba kai reikia atlikti ad-hoc auditus. Daugiau informacijos pateikta B.5 skyriuje.

Rizikos valdymo funkcija

Rizikos valdymo funkcija yra neatsiejama ERGO įmonių valdymo dalis, kurios paskirtis – riziką paversti verte. Rizikos valdymo funkcijos vykdytojas yra pagrindinis įmonės padalinys, atsakingas už rizikos sistemos įgyvendinimą. Jo pagrindinis tikslas – padėti ERGO valdybai veiksmingai įgyvendinti rizikos valdymo sistemą ir ją integruoti į ūkinę veiklą. Šiuo atžvilgiu laikoma, kad rizikos valdymo sistema yra visų priemonių, nepriklausomai nuo to, ar jos būtų taikomos visos kartu, ar pavieniui, visuma, padedanti nuolat identifikuoti, vertinti, stebėti ir valdyti esamas ar potencialias rizikas ir apie jas pranešti. Daugiau informacijos pateikta B.3.2 skyriuje.

B.1.5 Atlyginimų politika

ERGO atlyginimų politika nustato skaidrią ir bendrą darbuotojų atlyginimo sistemą, kuri sudaro galimybę lengviau įgyvendinti Bendrovės strategiją.

Pagrindiniai principai, kurie taikomi nustatant darbuotojų atlyginimą ir kitas su darbu susijusias papildomas naudas, yra:

- Aiškumas, skaidrumas, atitikimas apdairaus bei veiksmingo rizikos valdymo principui;
- principai grindžiami verslo strategija ir draudimo įmonės vertybėmis, atsižvelgiant į draudimo įmonės ekonominius rezultatus ir teisėtus draudėjų, apdraustųjų bei naudos gavėjų interesus;
- turi būti atsižvelgiama į ilgalaikius įmonės tikslus ir jos gebėjimą prisitaikyti prie išorinės aplinkos pokyčių.

B.1.5.1 Bendrieji darbo užmokesčio apmokėjimo principai

Svarbiausi bendrieji darbo užmokesčio principai, kurie nustatyti vadovaujantis teisės sistema, taisyklėmis bei geriausiomis personalo valdymo praktikomis ir atitinkamai aprašyti gairėse, yra tokie:

- pritraukti, motyvuoti ir išlaikyti darbuotojus bei užtikrinti konkurencingą darbo užmokesčio lygį;
- taikant principus Bendrovėje, užtikrinti skaidrumą ir nuoseklumą bei tvirtą pagrindą atvirai vidinei komunikacijai;
- užtikrinti, kad būtų laikomasi visų svarbių tarptautinių ir nacionalinių reguliavimo srities reikalavimų, įskaitant direktyvą „Mokumas II“, ir atsargaus bei veiksmingo rizikos valdymo principų;

- užtikrinti darbo užmokesčio principus, atitinkančius ilgalaikius draudimo įmonės tikslus, atsižvelgiant į jos gebėjimą prisitaikyti prie išorinės aplinkos pokyčių;
- užtikrinti, kad darbo užmokesčio srityje darbuotojų atžvilgiu būtų laikomasi vienodo požiūrio principo.

Visos Bendrovės pareigybės yra sugrupuotos pagal atlyginimų rinkos tyrimo paslaugų teikėjo taikomus principus ir peržiūrimos kiekvienais metais. Pareigybės priskyrimo tam tikram lygiui pagrindas yra atitinkamo pareigybės vertinimo, kuris atliekamas taikant „Hay“ arba „Fontes“ (Latvijoje ir Estijoje) metodą, rezultatai. „Hay“ arba „Fontes“ metodas – tai analitinis metodas, kurio esmė ta, kad taikant nustatytus vertinimo kriterijus, yra įvertinami pareigybei keliami reikalavimai. Taikant „Hay“ metodą, visuomet vertinama pareigybė, o ne ją užimantis asmuo.

ERGO taiko suminio atlyginimo principą. Visą darbuotojo atlyginimą sudaro tik pastovi darbo užmokesčio dalis, išskyrus Pardavimo padalinių vadovus (2 ir 3 vadovų lygis) ir darbuotojus (atsižvelgiant į tiesioginį pardavimą) ir regreso teisininkus Žalų administravimo padalinyje Estijoje ir Latvijoje, kuriuose prie fiksuoto darbo užmokesčio taip pat mokami kintami priedai.

B.1.5.2 Pastovus darbo užmokestis

Pastovus atlyginimas nustatomas atsižvelgiant į atliekamas funkcijas, pareigybę ir atitinkamą atlyginimų diapazoną, įvertinus asmens profesinę patirtį, atsakomybę, darbo sudėtingumą, vietinės rinkos sąlygas. Pastovus atlyginimas mokamas kartą per mėnesį, laikantis vietinių įstatymų.

Metinius Bendrovės tikslus nustato valdyba pagal susitarimus su stebėtojų taryba. Tikslai turi būti pasiekiami, bet taip pat turi būti pakankamai ambicingi ir reikalauti daug pastangų, nes visoms Bendrovės suinteresuotųjų asmenų grupėms reikia užtikrinti ilgalaikę vertę.

B.1.5.3 Kitos papildomos naudos

Bendrovėje taiko kelias motyvavimo priemones parodavimo padaliniams bei vadovaujančias funkcijas atliekantiems darbuotojams siekiant taikyti geriausią rinkos praktiką ir atitikti klientų lūkesčius.

Bendrovė siūlo patrauklų socialinį paketą, į kurį įeina papildomos atostogos, mokymai, sveikatos ir gyvybės draudimas, pripažinimas už ilgą darbo stažą ir kt.

B.1.6 Svarbūs sandoriai, kurie per ataskaitinį laikotarpį buvo sudaryti su akcininkais, su asmenimis, turinčiais didelę įtaką Bendrovei, ir su administravimo, valdymo bei priežiūros organų nariais

Jokių svarbių sandorių nebuvo sudaryta. B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

ERGO kompetencijos ir tinkamumo politikoje yra nustatyti kriterijai ir procedūros, kurios taikomos siekiant užtikrinti, kad visi asmenys, kurie faktiškai vadovauja ERGO arba yra atsakingi už pagrindines ERGO funkcijas, visada atitiktų kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas pagal reglamentuojančius teisės aktus bei įgyvendinant direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus.

Asmenys, kuriems taikomi kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai:

- ERGO valdybos nariai;
- ERGO stebėtojų tarybos nariai;
- Filialų vadovai;
- vidaus audito vadovas;

- atitikties užtikrinimo vadovas;
- rizikos valdymo vadovas;
- aktuarinės funkcijos vadovas;
- asmenys, kurie yra pagrindinių funkcijų vykdytojai (visi asmenys, kurie vykdo pagrindines aktuarines, atitikties užtikrinimo, vidaus audito ir rizikos valdymo funkcijas);
- Pinigų plovimo prevencijos departamento vadovas ir jo pavaduotojas.

B.2.1 Kompetencijos reikalavimai

Pagrindinę funkciją vykdantis asmuo laikomas tinkamu, jei jo profesinė ir įgyta kvalifikacija, žinios ir patirtis draudimo bei kituose finansų sektoriuose ar kitose ūkinės veiklos srityse yra tinkamos, kad asmuo galėtų patikimai ir apdairiai vadovauti jam pavestų užduočių vykdymui. Turi būti atsižvelgiama į atitinkamas tokiam pagrindinę funkciją vykdančiam asmeniui pagedamas pareigas ir, jei būtina, į jo žinias draudimo, finansų, apskaitos, aktuarinėje, reguliacinėje ir valdymo srityje.

Reikalaujama, kad bent vienas iš valdybos narių turėtų nurodytą kvalifikaciją, patirtį ir žinių apie:

- draudimo ir finansų rinkas;
- verslo strategiją ir verslo modelį;
- valdymo sistemą;
- finansų ir aktuarinę analizę;
- teisinio reguliavimo sistemą ir reikalavimus bei mokumo apskaičiavimui taikomus metodus (rizikos modelius).

Siekiant užtikrinti, kad įmonė būtų valdoma ir prižiūrima profesionaliai, atskiro valdybos nario, kuriam pagedamos atitinkamos pareigos, kvalifikacija, žinios ir patirtis turi būti tokia, kad būtų užtikrinta iš valdybos reikalaujama kvalifikacijų, žinių ir patirties įvairovė. Įvykus pasikeitimams ERGO valdyboje, būtina išlaikyti tinkamą ERGO valdybos narių kolektyvinių žinių ir patirties lygį.

Stebėtojų tarybos nariai visada privalo turėti tokią patirtį ir kompetenciją, kurios reikia tam, kad jie būtų pajėgūs tinkamai kontroliuoti ir prižiūrėti valdybą bei aktyviai sekti įmonės vystymąsi. Siekiant, kad stebėtojų taryba galėtų atlikti minėtas funkcijas, jos nariai privalo suprasti įmonės ūkinę veiklą bei turi gebėti įvertinti įmonei kylančias rizikas. Stebėtojų tarybos nariai turi gerai žinoti įmonei svarbius įstatymus ir kitus teisės aktus. Stebėtojų tarybos narių kolektyvinių žinių багаže turi būti bent jau investavimo, rizikos draudimo ir aktuarinės praktikos bei apskaitos sričių žinios.

Asmenys, atliekantys kitas pagrindines funkcijas, privalo turėti atitinkamai pagrindinei funkcijai būtinų teorinių bei praktinių žinių ir turi atitinkamos darbo srities, kurioje taikomi galiojantys profesiniai ir kiti standartai, patirties.

B.2.2 Tinkamumo reikalavimai

Laikoma, kad pagrindinę funkciją vykdantis asmuo yra tinkamas, jei turi gerą reputaciją ir yra sąžiningas.

Asmuo nėra laikomas tinkamu tuomet, jei įvertinus pagrindinę funkciją vykdančio asmens sąžiningumą ir finansinį patikimumą pagal jo charakterio ypatumus, asmeninę ir profesinę elgseną, įskaitant bet kokius su teistumu, finansinės veiklos ar priežiūros klausimais susijusius aspektus, galima pagrįstai daryti prielaidą, jog tokios aplinkybės galėtų paveikti jo gebėjimą patikimai ir apdairiai vykdyti jam duotą pagedimą ar funkciją. Be to, vertinant atsižvelgiama, ar aptariamojo asmens asmeninė elgsena ir profesinė veikla atitinka baudžiamosios, finansų, nuosavybės ir priežiūros teisės reikalavimus. Itin svarbią reikšmę turi asmens įvykdyti

baudžiamieji arba administraciniai nusižengimai, jam taikytos kitos poveikio priemonės ir su jomis susijusios aplinkybės, ypač jei jos buvo skirtos ryšium su įmonės veikla ir aptariamajam pavedimui arba funkcijai galiojančių reikalavimų pažeidimu.

Reikalavimas, kad pagrindinę funkciją vykdančias asmuo būtų tinkamas, reiškia, jog tikimasi, kad tiek, kiek įmanoma, jis vengs tokios veiklos, kuri galėtų sukelti interesų konfliktą ar sudarytų situaciją, kad toks interesų konfliktas kiltų. Pagrindinę funkciją vykdančias asmenys privalo paisyti ERGO interesų ir priimdami sprendimus negali nei siekti asmeninių interesų, nei pasinaudoti verslo galimybėmis taip, kad iš jų gautų asmeninę naudą.

B.2.3 Kompetencijos ir tinkamumo vertinimas

Vertinimas atliekamas, paskyrus ar išrinkus vadovaujantį asmenį ar kai priskiriama nauja atsakomybės sritis ar reikia atlikti pakartotinį vertinimą. Nesant kito pagrindo pakartotiniam vertinimui atlikti anksčiau, pakartotinis vertinimas atliekamas praėjus ne mažiau kaip penkeriems metams.

Prieš paskiriant asmenį į atitinkamas pareigas, kiekvieno pagrindinę funkciją vykdančio asmens kompetenciją ir tinkamumą įvertina atitinkamas Vertinimo komitetas.

Siekiant užtikrinti, kad įvertinimas būtų atliktas laiku ir finansų priežiūros institucija patvirtintų kandidatą į valdybos narius, apie numatomą valdybos narių vertinimą Komiteto sekretoriui turi būti pranešta iš anksto, t. y. likus ne mažiau kaip 60 dienų iki planuojamos datos, nuo kurios tas asmuo turėtų pradėti eiti pareigas.

Vertinimas turi apimti, bet neapsiriboti peržiūra:

- kandidato asmens tapatybės kortelė (ID);
- darbo patirties aprašymas (CV);
- išsilavinimą pagrindžiantys dokumentai;
- pateikto klausimyno užpildymas.

Nors vertinant kompetenciją žinios ir kvalifikacija yra svarbūs veiksniai, galima atsižvelgti ir į tai, ar vėliau būtų galima surengti profesinius mokymus, skirtus patobulinti tuos pagrindinę funkciją vykdančio asmens kvalifikacijos aspektus, kurių reikia tam, kad jis atitiktų reikalaujamą kompetencijos lygį, kuris vertinant buvo įvardytas kaip nepakankamas.

Tuo atveju, jei pasikeistų valdybos arba stebėtojų tarybos kolektyvinė kompetencija, visuomet reikia užtikrinti, kad būtų išlaikytas tinkamas žinių ir patirties lygis. Todėl pasikeitus valdybos arba stebėtojų tarybos sudėčiai, visada atliekamas kolektyvinės kompetencijos vertinimas. Valdybos narių kolektyvinės kompetencijos vertinimą atlieka komitetas, įvertindamas kiekvieną valdybos narį.

Kiekvieno stebėtojų tarybos nario kompetencijos ir tinkamumo vertinimą atlieka stebėtojų taryba. Tačiau vertinant taip pat atsižvelgiama į Teisės ir atitikties skyriaus pateiktą ataskaitą dėl stebėtojų tarybos narių kompetencijos ir tinkamumo atitikties pagal išorinius ir vidinius reikalavimus vertinimo. Formalų visos stebėtojų tarybos, kaip organo, kolektyvinės kompetencijos vertinimą papildomai patvirtina Teisės ir atitikties skyrius Politikoje nustatyta tvarka.

Vertinant pagrindinę funkciją vykdančio asmens tinkamumą, jo sąžiningumas ir finansinis patikimumas vertinamas atsižvelgiant į turimus įrodymus, liudijančius to asmens charakterio ypatybes, asmeninę ir profesinę elgseną, įskaitant visus teistumo, finansinės veiklos ar priežiūros klausimų aspektus, kurie su tuo asmeniu būtų susiję nepriklausomai nuo šalies, kurioje jis pretenduoja vykdyti pagrindinę funkciją.

Neapsiribojant tuo, kas išvardyta, vertinant tinkamumą, atsižvelgiama į:

- nusikaltimus ar baudžiamuosius nusižengimus pagal įstatymus, reglamentuojančius bankininkystės, finansų, vertybinių popierių ar draudimo veiklą, arba susijusius su vertybinių popierių rinka,

vertybiniais popieriais arba mokėjimo priemonėmis, įskaitant (tačiau neapsiribojant tuo, kas išvardyta) įstatymus dėl pinigų plovimo, manipuliavimo rinka, prekybos vertybiniais popieriais, vykdomos naudojantis viešai neatskleista informacija, lupikavimo ir kitos nesąžiningos veikos, kaip antai sukčiavimo ar finansinių nusikaltimų, prevencijos ir kovos su jais pažeidimus. Be to, atsižvelgiama į visus kitus nusikaltimus ar baudžiamuosius nusižengimus pagal įmonių, bankroto, nemokumo ar vartotojų apsaugos įstatymus;

- bet kokius kitus praeityje įvykdytus nusikaltimus ar baudžiamuosius nusižengimus, nes jie gali sukelti abejonių dėl pagrindinę funkciją vykdančio asmens sąžiningumo;
- drausminius ir administracinius nusižengimus, padarytus dirbant finansų sektoriuje, įskaitant nusižengimus pagal įmonių, bankroto, nemokumo ar vartotojų apsaugos įstatymus;
- kitas aplinkybes, išskyrus teismo priimtus sprendimus ar tebenagrinėjamas bylas teisme, kurios gali sukelti abejonių dėl asmens reputacijos ir sąžiningumo, įskaitant vykdomus ikiteisminius tyrimus ar teisėsaugos skirtų priemonių taikymą, administracinių sankcijų taikymą už nuostatų, reglamentuojančių bankininkystės, finansų, vertybinių popierių arba draudimo veiklas bei vertybinių popierių rinką, vertybinių popierių ar mokėjimo priemones ir kitas finansines paslaugas, nesilaikymą;
- gali būti atsižvelgta ir į vykdomus tyrimus ar atitinkamos reguliavimo bei profesinės institucijos reikalavimų vykdymo užtikrinimo priemonių taikymą dėl kokių nors svarbių nuostatų nesilaikymu.

Tačiau nėra taip, kad ankstesni pažeidimai automatiškai užkirstų kelią pripažinti, jog asmuo yra tinkamas eiti jam pavedamas pagrindinę funkciją vykdančio asmens pareigas. Nors teistumas, drausminių ar administracinių priemonių taikymas bei praeityje buvęs aplaidumas yra svarbūs dalykai, kiekvienas konkretus atvejis turi būti vertinamas atskirai. Tai reiškia, kad būtina atsižvelgti į aplaidumo arba apkaltinamojo nuosprendžio rūšį, kokia instancija yra priėmusi apkaltinamąjį nuosprendį (galutinis ar negalutinis nuosprendis), ar suėjo buvusio aplaidumo arba apkaltinamojo nuosprendžio senaties terminas, vertinti nusižengimo sunkumo laipsnį ir paskesnę pagrindinę funkciją vykdančio asmens elgesį.

Neapsiribojant tuo, kas nurodyta, vertinant asmens tinkamumą, įvertinama:

- asmens teistumų istorija;
- užpildytas klausimynas su visais būtinais priedais (kandidato asmens tapatybės kortelė, darbo patirtis (CV), išsilavinimą pagrindžiantys dokumentai).

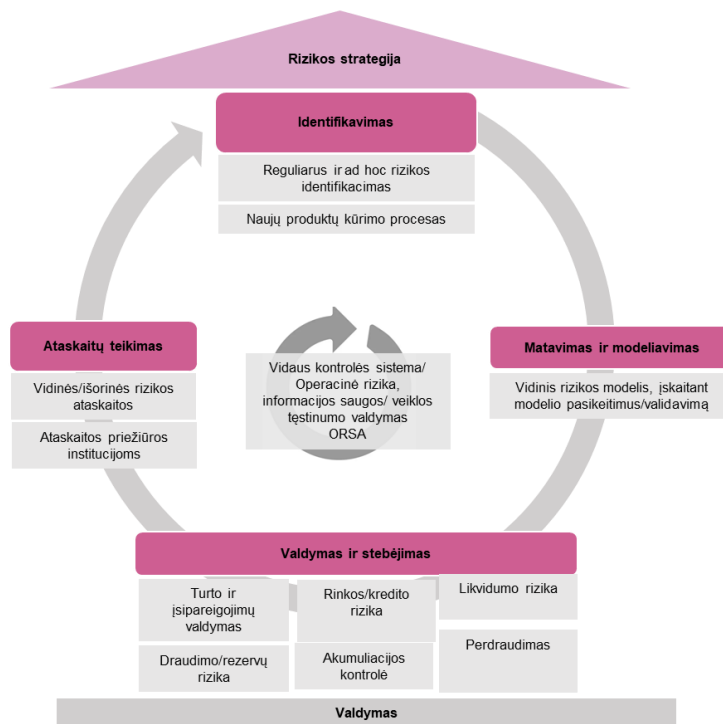
B.3 Rizikos valdymo sistema, apimanti Bendrovei kylančios rizikos ir jos mokumo vertinimą

B.3.1 Rizikos valdymo sistemos aprašymas

Būdama „Munich Re“ grupės dalimi, ERGO yra įsipareigojusi kylančią riziką paversti verte. Todėl siekiant šio tikslo, rizikos valdymas yra integruotas į visą įmonės valdymo sistemą. Rizikos valdymas aprėpia visas strategijas ir procesus, skirtus nustatyti, analizuoti, vertinti, kontroliuoti, stebėti ir pranešti apie trumpalaikes bei ilgalaikes rizikas, su kuriomis susiduria arba ateityje gali susidurti ERGO.

Rizikos valdymas vyksta visais „ERGO Group“ lygmenimis ir yra organizuojamas pagal vadinamąsias tris gynybos linijas: riziką prisiimantys darbuotojai ar padaliniai (1-oji gynybos linija), rizikos valdymo, informacinės saugos pareigūnas, aktuarinė, atitikties užtikrinimo funkcijos (2-oji gynybos linija) ir vidaus audito funkcija (3-ioji linija).

Siekiant pasiekti Bendrovės numatytus rizikos valdymo tikslus, rizikos valdymas yra visai Bendrovei taikoma tvarka, kuria siekiama nustatyti, valdyti, stebėti ir pranešti apie šaltinius, iš kurių gali kilti rizikos. Toliau pateiktoje diagramoje pavaizduotas rizikos valdymo ciklas ir susijusios pagrindinės užduotys.



1 pav. Rizikos valdymo ciklas

B.3.1.1 Rizikos strategija

Rizikos strategija yra Bendrovės rizikos profiliu pagrįsta verslo strategiją ir rizikos valdymą jungianti sąsaja. Ji apibrėžia bendrą sistemą, pagal kurią nustatomas priimtinas rizikos laipsnis bei poveikis bendroms Bendrovės procedūroms, rizikos valdymo cikle.

Rizikos strategija papildo Bendrovės verslo strategiją. Joje aprašyta, kokio laipsnio riziką būtų galima prisiimti, ir atitinkamai – ar ji priimtina, ar turi būti mažinama atsižvelgiant į leistinas rizikos ribas, biudžetus, rizikos kontrolės priemones ir rizikos perkėlimo galimybes.

Rizikos strategijos kūrimas glaudžiai susijęs su kasmetiniu ūkinės veiklos planavimu. Rizikos strategija pradedama formuoti patikrinant, koks yra faktinis rizikos laipsnis metų pabaigoje, ir nustatant nukrypimus nuo strategijoje numatyto laipsnio. Tada pateikiamas pirminis siūlymas dėl leidžiamų nukrypimų kitais planuojamais metais, tuo pačiu metu nurodant silpnąsias vietas, kuriose galėtų pasireikšti rizika, ir kiek Bendrovė yra pajėgi nerizikuodama prisiimti strateginę turto ir įsipareigojimų neatitikimo riziką. Siekiant užtikrinti, kad nebūtų peržengti rizikos strategijoje numatyti leidžiami nukrypimai, rizikos strategijos rengimas užbaigiamas pateikiant rekomendaciją dėl veiklos ribų ir rizikos pasireiškimo lygiu įmonių grupės, segmento ar bendrovės lygmeniu. Rizikos strategiją tvirtina valdyba.

Kad rizikos strategija būtų įgyvendinta ir veiktų, Bendrovėje yra nustatyta susijusių rizikos kriterijų, ribų ir veiksmų sistema, kuri aprašyta „ERGO Group“ ir jos subjektams skirtame „ERGO Group“ (įskaitant „ERGO International“) rizikos ribų ir veiksmų vadove“ (ERGO RLTM). ERGO Jungtinis rizikos valdymo departamentas (IRM) prisiima visą atsakomybę už abiejų dokumentų turinį ir užtikrina, kad šie dokumentai kasmet būtų peržiūrėti ir atnaujinami, atsižvelgiant į „Munich Re“ RLTM nustatytą sistemą.

B.3.1.2 Rizikos nustatymas

Rizika nustatoma taikant atitinkamas sistemas bei rodiklius (kiekybiniai komponentai) ir atliekant įvairius rizikos tyrimus, kurie pagrįsti didelę patirtį turinčių vadovų ir atrinktų ekspertų nuomonėmis ir vertinimais

(kokybiniai komponentai). Pagal Bendrovėje taikomą *ad hoc* ataskaitų teikimo tvarką darbuotojams sudaroma galimybė bet kuriuo metu apie rizikas pranešti rizikos valdymo funkciją atliekantiems asmenims.

Nuolat vykstantį rizikos nustatymo procesą inicijuoja ir koordinuoja rizikos valdymo funkciją atliekantys darbuotojai. Riziką prisiimantys darbuotojai ir subjektai (1-oji gynybos linija) privalo taikyti metodiką, kurią nustatė ir atitinkamoje atsakomybės srityje sukūrė rizikos valdymo funkciją atliekantys darbuotojai.

B.3.1.3 Rizikos vertinimas ir matavimas

Atsižvelgiant į rizikos nustatymo rezultatus, rizikos gali būti pamatuotos kiekybiškai arba kokybiškai. Vertinimo dažnumas gali skirtis priklausomai nuo rizikos pobūdžio ir nuo to, kiek reikšminga yra pavienė rizika ar rizikų grupė.

ERGO naudoja standartinę rizikos kiekybinio matavimo formulę. Visų rizikų, kurias galima pamatuoti taikant standartinę formulę, (sub)modulio rezultatai paprastai yra naudojami kaip rizikos kiekybinio matavimo pagrindas. Rizikos, kurios nėra galimybės įvertinti kiekybiškai (pvz., strateginės rizikos, rizikos reputacijai, likvidumo rizikos ir netikėtai kylančios rizikos), vertinamos kokybiškai, taikant specialius vertinimo metodus.

Prireikus atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijų analizė. Gali būti taikomi keli analizės metodai, kurie priklausomai nuo rizikos rūšies (kiekybinė ar kokybinė rizika), laikotarpio (būsimas ar esamas) ir vertinimo metodų.

B.3.1.4 Rizikos valdymas ir stebėseną

Rizikos valdymo priemonių tikslas – sumažinti rizikos atsiradimo galimybę ar jos finansinį poveikį ir iš to išplaukiančius nuostolius, siekiant užtikrinti verslo tikslų įgyvendinimo. Priemonės turi atitikti galimybę prisiimti riziką bei atitikti reguliavimo institucijų bei įmonių grupės reikalavimus (rizikos strategiją, rizikos valdymo politiką ir kitus taikomus standartus). Bendrai vertinant rizika gali būti priimtina, mažinama, perkeliama ar pašalinama.

Bendrovė rizikas valdo taikydama draudimo veiklos gaires, priemones bei procesus, kontroliuodama investicijas ir laikydamasi naujų produktų pateikimo rinkai tvarkos. Priimtinas rizikos laipsnis ir konkretūs leidžiami nukrypimai išsamiai aprašyti RLTM ir Rizikos valdymo politikos konkrečiam subjektui skirtame priede. Šiuose dokumentuose apibūdinti kiekvienos rizikos rūšies kriterijai, ribos bei veiksnių reikšmės.

Ankstyvojo perspėjimo sistemoje ribas ir veiksnių reikšmes nuolat stebi atitinkami riziką prisiimantys darbuotojai ar padaliniai, jos yra įtraukiamos į reguliariai teikiamas rizikos valdymo ataskaitas. Atitinkamas rizikos valdymo priemonės nustato ir patvirtinta atsakingi vadovai.

Atliekant rizikos stebėseną, daugiausia dėmesio skiriama rizikos profiliui. Stebint riziką, atsižvelgiama į rizikos ribas, rizikos priežastis, suminę rizikos išraišką ir sąsajas. Stebimas ne tik pats rizikos profilis, bet ir rizikos strategijos įgyvendinimas, su rizika susiję metodai ir procesai bei visa rizikos valdymo sistema. Be to, atsižvelgus į SCR skaičiavimus ir pajėgumą prisiimti riziką, nuolat stebima ir bendra mokumo būklė.

Rizikos stebėseną gali būti atliekama palyginant faktinę ir planuotą būseną, atliekant rizikos priemonių veiksmingumo analizę, aiškinantis rizikos profilio analizės rezultatus ir veiklos rodiklius bei stebint esamus kontrolinius skaičius, susietus su rizikos valdymu. RLTM yra apibrėžti ir dokumentuoti ribinių pažeidimų procesai.

Pagrindinių rizikos indikatorių sistema (angl. KRI) leidžia anksti atpažinti riziką ir parengti jos mažinimo priemones. Pagrindiniai rizikos indikatoriai nustatomi toms rizikoms, kurios galėtų turėti pakankamai didelį neigiamą poveikį ūkinei veiklai arba Bendrovei. Šių indikatorių ataskaitos valdybai pateikiamos kas ketvirtį.

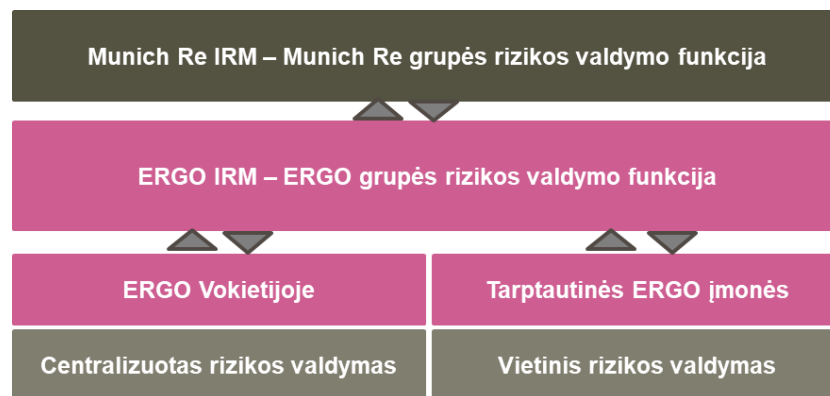
B.3.1.5 Reguliarios rizikos valdymo ataskaitos

Siekiant užtikrinti nuolatinę stebėseną, Bendrovėje yra numatyta reguliariųjų ataskaitų teikimo tvarka. Pradiniai duomenys surenkami iš įvairių šaltinių, pavyzdžiui, rizikos vertinimų „iš apačios į viršų“, *ad hoc* ataskaitų, vidaus audito ataskaitų, operacinės rizikos įvykių registro, ankstyvojo perspėjimo apie rizikas ataskaitų, ketvirtinių mokumo skaičiavimų, Bendrovės rezultatų bei iš diskusijų su vadovybe. Vidaus rizikos ataskaitose pateikiama informacija apie pagrindines rizikas, kurios kyla Bendrovei. Jos suteikia galimybę valdybai įvertinti esamą rizikos profilį ir priimti sprendimą dėl būtinų rizikos valdymo priemonių įgyvendinimo.

Esant reikšmingam rizikos būklės pokyčiui, Bendrovės valdybai yra informuojama nedelsiant. *Ad hoc* rizikos ataskaitų teikimo procesas papildo reguliariųjų rizikos ataskaitų teikimo procesą, taip užtikrindamas naujų ar esamų rizikų pokyčių išsamų ir greitą pranešimą vadovybei. Šiose ataskaitose Bendrovės valdybai pateikiama rizikos analizė ir vertinimas. *Ad hoc* ataskaitos apie kylančias rizikas teikiamos siekiant užtikrinti, kad susijusios šalys būtų laiku informuotos apie kylančias rizikas ir, jei reikia, būtų pradėtos taikyti atitinkamos rizikos valdymo ir kontrolės priemonės.

B.3.2 Rizikos valdymo funkcijos aprašymas

Metodai, standartai, procesai ir politikos yra nustatyti ERGO IRM ir atitinka bendrąją „Munich Re Group“ sistemą. Vietinio lygmens rizikos valdymo funkcija atsako už IRM metodikos įgyvendinimą juridinio asmens lygmeniu. Galutinė atsakomybė už rizikos valdymą tenka Bendrovės valdybai.



2 pav. Rizikos valdymo organizavimas „Munich Re“ ir „ERGO Group“

„ERGO Group“ rizikos valdymo funkciją atlieka Rizikos valdymo departamentas. Rizikos valdymo vadovas tiesiogiai pavaldus finansų direktoriui. Rizikos valdymo funkcijos vadovai yra pavaldūs ir „ERGO Group“ rizikos valdymo direktoriui.

Rizikos valdymo funkcinis padalinys yra pagrindinis padalinys, atsakingas už rizikos valdymo sistemos įgyvendinimą ERGO. Jo svarbiausia paskirtis – padėti ERGO valdybai veiksmingai įgyvendinti rizikos valdymo sistemą ir ją integruoti į kasdieninės veiklos operacijas. Siekiant užtikrinti asmenų dirbančių Rizikos valdymo funkciniam padalinyje nepriklausomumą, savo darbe jie nėra susiję su įprastų ūkinės veiklos operacijų vykdymu ir turi visišką bei neribotą prieigą prie visos Bendrovės informacijos.

Pagrindinės funkcijos ir uždaviniai:

- **Koordinavimo uždaviniai.** Rizikos valdymo funkcija koordinuoja rizikos valdymą visais lygmenimis ir visose verslo srityse. Ji yra atsakinga už strategijų, metodų, procesų ir procedūrų, skirtų nustatyti, vertinti, stebėti ir valdyti rizikas, sukūrimą bei užtikrina tinkamą rizikos valdymo gairių įgyvendinimą.
- **Rizikos kontrolės uždaviniai.** Rizikos valdymo funkcija yra atsakinga už visų Bendrovės rizikos situacijų žemėlapių sudarymą. Ji turi tinkamai įvertinti atskirų rizikos kategorijų tarpusavio sąveiką,

parengti bendrą rizikos profilį ir svarbiausia – nustatyti rizikas, kurios kelia grėsmę Bendrovės ar įmonių grupės veiklos tęstinumui.

- **Uždaviniai ankstyvojo perspėjimo srityje.** Rizikos valdymo funkcija atsako už sistemos, kuri užtikrina ankstyvą rizikos atpažinimą, įgyvendinimą ir pasiūlymų dėl tinkamų atsakomųjų priemonių parengimą.
- **Uždaviniai konsultavimo srityje.** Rizikos valdymo funkcija pataria valdybai rizikos valdymo klausimais ir savo patarimais padeda priimti strateginius sprendimus.
- **Uždaviniai stebėsenos srityje.** Rizikos valdymo funkcija stebi rizikos valdymo sistemos efektyvumą, nustato galimus trūkumus, apie tai praneša valdybai ir parengia pasiūlymus dėl jos tobulinimo.

Rizikos valdymo funkcija užtikrina, kad vadovybei būtų teikiamos išsamios ataskaitos, kuriose be esamos rizikos situacijos aprašymo būtų įtraukti ir savo rizikos bei mokumo vertinimo (toliau tekste – SRMV, angl. ORSA) ir rizikos valdymo sistemos kokybės vertinimo rezultatai bei išvados.

Rizikos valdymo funkcijos pareigos ir atsakomybės bendrovėje ERGO yra paskirstytos tarp rizikos valdymo, informacinės saugos pareigūno ir aktuarinės funkcijos.

Be aktuarinių veiklų, aktuarinės funkcijos vykdytojai atsako už rizikos valdymo sistemą, todėl daugiausia dėmesio skiria būsimos finansinės padėties prognozei. Be to, jie yra atsakingi už metodų ir procesų, tinkamų vertinti ir stebėti riziką (ypač susijusių su kiekybiniu rizikos vertinimu), kūrimą pagal įmonių grupės standartus, taip pat už rizikų, susijusių su techniniais atidėjimais, nustatymą, vertinimą ir valdymą, už rizikų, susijusių su rizikos prisiėmimu ir perdraudimu, nustatymą ir vertinimą bei už mokumo būklės vertinimą.

Informacinės saugos pareigūnas yra atsakingas už informacijos saugumo rizikos valdymo sistemos kūrimą, įgyvendinimą ir priežiūrą, kuri apima visapusišką ir nuoseklų informacijos apsaugos poreikio nustatymą pagal aiškiai apibrėžtas ERGO kategorijas. Taip pat jis atsakingas už esamų (ar galimų) su informacijos ir IT saugumu susijusių grėsmių nustatymą, informacijos saugos reikalavimų vykdymo įvertinimą, informacijos saugumo ir IT saugumo rizikų surinkimą, stebėjimą ir vertinimą Bendrovės lygmeniu bei rekomendacijų teikimą dėl grėsmių mažinimo ir/ar pašalinimo.

Rizikos valdymas yra integruotas į atitinkamus valdymo ir ūkinės veiklos procesus. Tai užtikrina aiškiai apibrėžti procesai, pareigos ir atsakomybės sritys. Galima teigti, kad rizikos valdymas vyksta visuomet, kai tik yra priimami sprendimai, galintys reikšmingai pakeisti rizikos profilį. Kai reikia priimti sprendimus, kurie nepatenka į iš anksto nustatytą riziką prisiimančio darbuotojo ar subjekto atsakomybės lygį, būtina, kad dalyvautų ir sprendimus patvirtintų rizikos valdymo funkcijos atstovai.

Rizikos valdymo funkcijos vykdytojai taip pat yra įtraukti ir kitus procesus, tokius kaip:

- Valdybos sprendimų priėmimą;
- naujų produktų, įskaitant patobulinimų (draudimo produktai, investicijos) ir naujų veiklos segmentų kūrimą;
- veiklos rangos valdymą;
- Rizikos kultūros skleidimą;
- strateginį planavimą.

B.3.3 Savo rizikos ir mokumo vertinimas

Savo rizikos ir mokumo vertinimas (SRMV angl. ORSA) yra neatsiejama Bendrovės rizikos valdymo sistemos dalis.

SRMV yra įdiegtas į visus svarbius procesus (pavyzdžiui, į rizikos valdymo, planavimo ir kapitalo valdymo), o jo rezultatai ir išvados yra dokumentuojamos kasmet rengiamoje SRMV ataskaitoje. Kadangi SRMV laikoma

svarbia valdymo priemone, į joje pateiktus rezultatus ir išvadas būtina atsižvelgti priimant visus strateginius sprendimus.

Galutinė atsakomybė už tai, kad būtų vykdomas SRMV, tenka valdybai. SRMV procese valdyba atlieka svarbų vaidmenį ir turi teisę nesutikti su SRMV išvadomis. SRMV tikslai ir atitinkamos funkcijos, atsakomybės sritys bei procesai yra aprašyti ERGO SRMV politikoje, kurią kartu su konkrečiam subjektui skirtu priedu patvirtino ERGO valdyba.

Rizikos strategijos kūrimas glaudžiai susijęs su metiniu veiklos planavimo ciklu ir atitinkamomis SRMV aplinkybėmis. SRMV tikslas – skatinti geresnį Bendrovės specifinio rizikos profilio supratimą ir, naudojantis SRMV rezultatais, pagerinti sprendimų priėmimą valdybos lygmeniu, pavyzdžiui, verslo planavimo procese. SRMV procesas suteikia galimybę pateikti pakankamą ir aiškią informaciją atitinkamoms suinteresuotosioms šalims.

Nuolatiniai darbai SRMV srityje, kurie yra susiję su verslo planavimo procesu, vykdomi kasmet arba, jei būtina, netgi dar dažniau (pvz., reikšmingai pasikeitus rizikos profiliui). Kasmetinio SRMV grafikas atitinka bendrovės metinių planų sudarymo procesą. Aktualiausi rizikos kriterijai yra stebimi dažniau – tuo tikslu teikiamos ketvirčio rizikos ataskaitos ir *ad hoc* ataskaitos.

Atliekant SRMV, apibūdinama, koks yra rizikos profilio, rizikos leidžiamų nukrypimų ir poreikių užtikrinti savo mokumą ryšys. Savo mokumo užtikrinimo poreikiai nustatomi remiantis šiais procesais:

- Rizikos strategijoje numatytų finansinio pajėgumo kriterijų apibrėžimas ir metinė apžvalga;
- nuosavų lėšų kiekybinis ir kokybinis vertinimas;
- faktinio kapitalo pakankamumo planiniu laikotarpiu vertinimas;
- pagrindinių prielaidų, kuriomis pagrįstos prognozės, demonstravimas;
- testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijaus analizė;
- modelio tinkamumo vertinimas;
- rizikų, kurioms modelis netaikomas, vertinimas.

Taikant SRMV, yra nustatomi tikėtini ir galimi kapitalo poreikiai Bendrovės kapitalo pakankamumui valdyti. Jei reikia imtis papildomų priemonių, rizikos valdymo funkcijos darbuotojai pateikia atitinkamus pasiūlymus, o jei toms rizikoms, kurioms netaikomas modelis, reikia papildomo rizikos kapitalo, kartu pateikia trumpą pagrindimą. Konkrečiau kalbant, SRMV išvados bus panaudotos sudarant kapitalo valdymo planą laikotarpiui, kuriam rengiamas verslo planas. Jei būtina, vadovaudamiesi atliekant SRMV surinkta informacija, rizikos valdymo funkcijos darbuotojai turi pasiūlyti, kokių veiksmų reikia imtis.

B.4 Vidaus kontrolės sistema

B.4.1 Vidaus kontrolės sistemos aprašymas

Bendrovės vidaus kontrolės sistema (ICS), kurios paskirtis – valdyti operacines rizikas, yra įdiegta tiek visose rizikos, tiek ir visose veiklos srityse. ICS atitinka įmonių valdymo bei įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus.

Kadangi ERGO vidaus kontrolės sistema yra neatskiriama visos įmonių grupės rizikos valdymo komponentas, tai reiškia, kad ji yra viena iš pagrindinių ERGO įmonių valdymo elementų. Taikant ICS yra nustatomos, išanalizuojamos ir įvertinamos reikšmingos operacinės rizikos ir atitinkamos kontrolės priemonės visose svarbiausiose rizikos dimensijose (finansinė atskaitomybė, atitikties užtikrinimas ir operacijos), tuo siekiant užtikrinti darnų ir holistinį požiūrį į tokias rizikos kontrolės priemones, kuriose nebūtų spragų ir kurios nesidubliuotų.

Vidaus kontrolė pagrįsta trijų gynybos linijų, kurioms tenka skirtingi vaidmenys, koncepcija. Trys gynybos linijos – tai riziką prisiimantys asmenys arba padaliniai (tie, kurie prisiima riziką), riziką kontroliuojantys

asmenys arba padaliniai (tie, kurie stebi rizikas) ir nepriklausomi atitikties užtikrintojai (tie, kurie yra nepriklausomi nuo einamosios veiklos ir nagrinėja rizikos kontrolės priemonių modelį ir jų efektyvumą). Bendra atsakomybė už rizikas ir jų kontrolės priemonės bei už bendros leistinos rizikos ribos nustatymą tenka valdybai, kuri laikoma rizikos savininku.

Organizacinė atsakomybė tenka rizikos valdymo funkcijai. Už rizikas ir jų kontrolės priemonių įgyvendinimą departamentuose yra atsakingi patys departamentai. Tokia atsakomybė suformuoja vienodą suvokimą apie tai, kokios yra rizikos bei jų kontrolės priemonės, todėl atsiranda galimybė tas rizikas ir jų kontrolės priemonės geriau suprasti. Be to, aiški atsakomybė už rizikas, jų kontrolę bei kontrolės priemonės užtikrina ir didesnę skaidrumą.

Užtikrinus, kad rizikos situacija būtų aiški bei suprantama, galima sutelkti dėmesį į galimai silpnas vietas bei vidinių ar išorinių reikalavimų pasikeitimus ir greitai į juos sureaguoti. Tai reiškia, kad Bendrovė gali išanksto ir greitai nustatyti rizikas, iš karto pašalinti jų kontrolės trūkumus ir imtis efektyvių korekcinio veiksmų.

Vidaus kontrolės sistemos efektyvumą pagrindiniuose procesuose ir pritaikymuose reguliariai įvertina vidaus auditas.

B.4.2 Atitikties užtikrinimo funkcija

Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojo pareiga – patarti administracijos, valdymo ar priežiūros organui įstatymų, kitų teisės aktų ir administracinių nuostatų, kurios priimtos pagal direktyvą „Mokumas II“, reikalavimų laikymosi klausimais. Ši funkcija apima galimų teisinės aplinkos pasikeitimų poveikio veiklai vertinimą ir atitikties rizikos nustatymą bei vertinimą.

Atitikties užtikrinimo funkcijai yra priskirtos tokios pagrindinės atsakomybės sritys:

- 1. Atitikties rizikos kontrolė.** Atitikties rizikų nustatymas ir vertinimas, rekomendacijų, kaip mažinti ir eliminuoti šias rizikas, rengimas, dalyvavimas kuriant atitikties rizikų kontrolės priemones.
- 2. Ankstyvasis perspėjimas.** Reikšmingų pokyčių teisinėje aplinkoje stebėjimas ir atitinkamos informacijos suteikimas atsakingoms funkcijoms bei asmenims, rekomendacijų, susijusių su atitikties rizikomis, rengimas ir platinimas.
- 3. Konsultavimas ir ataskaitų teikimas.** Konsultavimas galiojančių teisinių reikalavimų laikymosi ir galimų teisinės aplinkos pasikeitimų poveikio klausimais, atitikties užtikrinimo mokymų organizavimas, informavimas apie svarbias atitikties problemas, dalyvavimas palaikant ryšius su kitais subjektais.
- 4. Stebėseną.** Nuolatinis stebėjimas, kaip laikomasi teisės aktų reikalavimų, ir būtinų kontrolės priemonių kūrimas.

B.5 Vidaus audito funkcija

ERGO vidaus audito padalinys padeda stebėtojų tarybai ir valdybai atlikti stebėsenos/priežiūros užduotis. Konkrečiau, vidaus auditas atsako už vidaus valdymo sistemos patikrinimą. Tai apima rizikos valdymo sistemą, vidaus kontrolės sistemą ir tris pagrindines sritis – atitikį, rizikos valdymą ir aktuarinį vertinimą.

B.5.1 Organizacinė struktūra

Vidaus auditas yra nepriklausomas padalinys. Jis veikia pagal standartus, taikomus visai „Munich Re Group“ ir teisiškai yra priskirta ERGO. Pagal administracinį pavaldumą vidaus audito vadovas yra tiesiogiai pavaldus ERGO generaliniam direktoriui, o pagal funkcinį – stebėtojų tarybai. Be to, pagal netiesioginį funkcinį pavaldumą (vadinamąją „punktyrinę liniją“) jis yra pavaldus „ERGO Group“ audito vadovui.

Vidaus auditas savo veiklą vykdo visuose ERGO padaliniuose, filialuose ir dukterinėse įmonėse.

B.5.2 Pagrindinės vidaus audito funkcijos

Pagrindinės vidaus audito funkcijos yra tokios:

Audito atlikimas. Vidaus auditoriai atlieka valdymo sistemos, taigi ir visos verslo organizacijos auditą. Ypatingas dėmesys skiriamas vidaus kontrolės sistemos tinkamumui ir veiksmingumui. Vidaus auditoriai savo darbą visada privalo atlikti objektyviai, nešališkai ir nepriklausomai. Atliekamas visų valdymo sistemos veiklų ir procesų vidaus auditas, įskaitant ir kitas valdymo funkcijas. Atliekant auditą, pirmiausia tikrinamos šios sritys:

- procesų ir kontrolės priemonių veiksmingumas ir efektyvumas;
- išorės ir vidaus standartų, gairių, reglamentų ir taisyklių laikymasis;
- išorės ir vidaus ataskaitų teikimo sistemų patikimumas, išbaigtumas, nuoseklumas ir tinkamas sinchronizavimas;
- IT sistemų patikimumas;
- kaip ir koku būdu darbuotojai atlieka užduotis.

Ataskaitų teikimas. Rašytinės ataskaitos pateikiamos iš karto po kiekvieno vidaus audito. Bent kartą per metus Vidaus auditas parengia ataskaitą, į kurią įtraukiamos pagrindinės auditų, atliktų per praėjusius finansinius metus, išvados. Vidaus auditą atliekantys darbuotojai stebi, ar yra ištaisomi audito metu nustatyti trūkumai.

Konsultavimas. Vidaus auditą atliekantys darbuotojai gali teikti konsultacijas, pavyzdžiui, atlikdami projektų auditus, ir patarti kitiems padaliniams dėl kontrolės priemonių ir stebėsenos procesų įgyvendinimo. Būtina sąlyga – kad konsultacijos nesukeltų interesų konfliktų ir kad būtų užtikrintas vidaus audito nepriklausomumas.

B.5.3 Nepriklausomumas ir objektyvumas

Vidaus audito vadovai ir darbuotojai išmano nacionalinius bei tarptautinius vidaus audito profesinius standartus ir jų laikosi.

Taip pat būtina išmanyti ir vidaus audito nepriklausomumo bei objektyvumo išsaugojimo principus bei taisykles ir jų laikytis. Daugelis įgyvendintų priemonių (tinkama organizacinė struktūra, nuoseklus pareigų atskyrimas ir kokybės užtikrinimas atliekant auditą) užtikrina, kad audito funkcijos nepriklausomumas ir objektyvumas būtų tinkamai užtikrintas.

Pagal administracinį pavaldumą vidaus audito vadovas yra tiesiogiai pavaldus generaliniam direktoriui, o pagal funkcinį pavaldumą – stebėtojų tarybai. Jis turi tiesioginę ir neribotą prieigą prie ERGO, visų filialų ir dukterinių įmonių valdybos ir stebėtojų tarybos informacijos. Kadangi laikoma, kad vidaus auditas teikia paslaugas Bendrovei, jis yra nepriklausomas nuo visų kitų Bendrovės funkcijų.

Siekiant užtikrinti audito nepriklausomumą, vidaus auditoriai neprisiima jokių su auditu nesusijusių užduočių. Kituose Bendrovės departamentuose dirbantys darbuotojai negali atlikti vidaus audito užduočių, tačiau tai neužkerta kelio tam, kad prireikus specifinių žinių arba personalo tobulinimo tikslais laikinai vidaus audite galėtų dirbti ir kiti darbuotojai.

Skiriant auditorius atsižvelgiama, kad būtų išvengta bet kokių interesų konfliktų ir kad auditoriai savo pareigas galėtų atlikti nešališkai. Būtina griežtai užtikrinti, kad auditorius neaudituočių tų veiklos sričių, už kurias jis buvo atsakingas per paskutiniuosius dvylika mėnesių.

Planuojant ir atliekant auditą bei vertinant jo rezultatus ir rengiant rezultatų ataskaitas, jokie nurodymai vidaus auditui nėra duodami. Stebėtojų tarybos ir valdybos teisė inicijuoti papildomus auditus neveikia vidaus audito nepriklausomumo.

Vidaus audito vadovo teigimu, vidaus auditas turi pakankamai išteklių, todėl auditą atlieka savo atsakomybe, nepriklausomai ir nešališkai (objektyviai). Vidaus audito vadovas savo elgesiu padeda užtikrinti audito funkcijos nepriklausomumą ir objektyvumą.

Per ataskaitinį laikotarpį vidaus audito nepriklausomumas ir objektyvumas niekada nebuvo pažeistas.

B.6 Aktuarinė funkcija

Atsižvelgus į tai, kokios funkcijos yra nustatytos pagal direktyvą „Mokumas II“, Bendrovės aktuarinė funkcija priskiriama 2-ai gynybos linijai ir atlieka aktuarinės srities stebėseną. Svarbiausios sritys – techninių atidėjinių skaičiavimų koordinavimas, su draudimo polisais ir perdraudimo naudojimu susijusios stebėsenos užduotys. Be to, aktuarinė funkcija padeda rizikos valdymo funkcijai.

ERGO aktuarai puikiai supranta Baltijos šalyse kylančias ekonomines, finansines, demografines ir draudimo veiklos rizikas bei yra kompetentingi kurti ir taikyti tokius statistinius bei finansinius modelius, kurie leidžia lengviau priimti finansinius sprendimus, nustatyti kainas, nustatyti įsipareigojimų apimtis bei kapitalo reikalavimus neapibrėžtiems įvykiams, kurie ateityje galėtų įvykti ERGO. Aktuariniai įgūdžiai naudojami nustatant įmokas, įsipareigojimus pagal polisus, prievolės pagal reikalavimus bei tinkamus kapitalo lygius.

ERGO aktuarinės funkcijos paskirtis – padėti geriau suprasti prisiimamas rizikas, jas įvertinti, valdyti bei mažinti pasitelkus statistinius modelius bei analizę. Be to, aktuarai pataria rizikos vertinimo, perdraudimo susitarimų, investavimo strategijos, kapitalo lygių ir įmonių būsimos finansinės padėties testavimo nepalankiausiomis sąlygomis klausimais.

Bendrovėje ERGO aktuarinę funkciją daugiausia atlieka Aktuarinio skyriaus, kuris pavaldus atsakingam valdybos nariui, t. y. finansų direktoriui, vadovas.

Atliekant aktuarines funkcijas pagal Direktyvos 48 straipsnio reikalavimus, aktuarinė funkcija Bendrovėje yra paskirstyta tokiems padaliniam:

A) techninių atidėjinių, susijusių su juridinio asmens ataskaitomis ir „Munich Re Group“ modeliu, koordinavimo klausimais

1) aktuarinis skyrius atlieka 48 straipsnyje, ypač a–f punktuose ir 262 straipsnyje (II lygio ataskaitos), ypač 1–5 dalyse numatytas užduotis;

B) rizikos prisiėmimo politikos ir perdraudimo susitarimų klausimais

1) Aktuarinis skyrius atlieka 48 straipsnyje, ypač g–h punktuose, ir 262 straipsnyje (II lygio ataskaitos), ypač 6–7 dalyse numatytas užduotis.

B.7 Veiklos ranga

„ERGO Group“ įmonėms taikomos veiklos rangos minimalių reikalavimų gairės (Veiklos rangos politika) ir atskiras subjektui skirtas priedas reglamentuoja bet kurios pagrindinės ar svarbios ūkinės veiklos funkcijos perdavimo tretiesiems asmenims pagal veiklos rangos sutartį tvarką.

Veiklos perdavimas veiklos rangos teikėjui atsiranda tada, kai ERGO tiesiogiai pasirenka paslaugų teikėją, kuris vykdys tam tikrą veiklą arba procesus, susijusius su šių draudimo, finansų ar kitų paslaugų teikimu:

- Paslaugos, kurios savo esme yra draudimo bendrovės veikla (draudimui būdingos veiklos); ir
- kurios yra svarbios Bendrovei.

Jokių pagrindinių funkcijų ERGO nėra perdavusi vykdyti veiklos rangos teikėjams.

B.8 Valdymo sistemos tinkamumo vertinimas

Laikoma, kad esamam ūkinės veiklos operacijų sudėtingumo laipsniui ir verslo strategijai, ERGO organizacinė struktūra yra tinkama. Organizacinės struktūros valdymo politikoje nustatyti nuoseklūs ir aiškūs organizacinės struktūros valdymo principai, padedantys vadovybei ir darbuotojams kurti bei įgyvendinti veiksmingas organizacinės struktūros valdymo praktikas.

ERGO valdymo sistema reiškia, kad bendrovėje yra skaidri organizacinė struktūra su aiškiai paskirstytais funkcijomis ir atsakomybės sritimis:

- verslo organizacijos pavaldumo bei visos drausminio ir funkcinio pavaldumo linijos yra įformintos dokumentais;
- siekiant užtikrinti, kad valdymo sistema veiktų efektyviai, pareigos ir atsakomybės sritys yra tinkamai atskirtos.

Valdymo modelis aprašytas skyriuje „Valdymo sistemos peržiūrėjimo gairės“. Valdymo modelis nustatytas valdybos sprendimu, priimtu vadovaujantis vadovybės nuomone dėl valdymo modelio.

ERGO yra įgyvendinta nepriklausomų valdymo funkcijų koncepcija (1-oji, 2-oji ir 3-oji gynybos linija), užtikrinanti, kad rizikos kontrolės funkcijų atžvilgiu nebus taikoma jokių kitų veiklos funkcijų netinkama įtaka, kontrolė ar spaudimas, kliudantis joms atlikti savo pareigas. Nepriklausomo valdymo funkcijos ir ūkinės veiklos funkcijos, kuriose formuojamos rizikos pozicijas, yra aiškiai atskirtos visais lygmenimis, įkaitant ir valdybą.

Yra įdiegta veiksminga informacijos perdavimo užtikrinimo sistema. Aiškios drausminio ir funkcinio pavaldumo linijos garantuoja, kad informacija bus nedelsiant perduota visiems asmenims, kuriems jos reikia.

Politikų, gairių ir darbo instrukcijų rengimo bei platinimo reikalavimai išdėstyti gairėse („Vidaus standartų rengimo ir administravimo gairėse“), užtikrinant, kad visi asmenys žinotų visą informaciją, būtiną tinkamam savo pareigų vykdymui.

ERGO pagrindinės funkcijos įformintos tinkamai. Pagrindinės funkcijos, kurioms priskirtas rizikos valdymas, atitikties užtikrinimas, vidaus auditas ir aktuarinė funkcija, veikia kaip atskiri organizaciniai padaliniai. Kiekvieno padalinio vadovas yra paskirtas asmeniui, vykdančiu atitinkamą pagrindinę funkciją. Pagrindinių funkcijų organizacinė struktūra sudaryta taip, kad savo kontrolės funkciją jos galėtų vykdyti nepriklausomai. Išsamesnė informacija pateikta B.3–B.6 skyriuose.

B.9 Kita informacija

Nėra jokios kitos informacijos.

C. Rizikos profilis

Rizikos profilis apibūdina rizikas, su kuriomis susiduria ERGO. Į rizikos profilį valdyba atsižvelgia priimdama sprendimus dėl valdymo priemonių. Bendrasis rizikos profilis yra privalomoji SRMV ataskaitos dalis ir apima kokybinį bei kiekybinį sumodeliuotų ir nesumodeliuotų rizikų vertinimą. Nustatydamą rizikos profilį, ERGO išnagrinėja visas rizikas, kurios kyla iš verslo portfelio pagal visas rizikos kategorijas.

Rizikos valdymo funkcija privalo užtikrinti, kad būtų įdiegti bendrąjį rizikos profilį atitinkantys procesai. Rizikos profilis yra svarbių duomenų, kurių reikia nustatant priimtina rizikos laipsnį metinėje rizikos strategijoje ir rengiant ataskaitas apie vidaus riziką bei atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą, šaltinis. Apie reikšmingus Bendrovės rizikos profilio pasikeitimus rizikos valdymo funkcija nedelsdama praneša valdybai.

C.1 Draudimo veiklos rizika

C.1.1 Rizikos pozicijos

Atsižvelgus į dabartinę padėtį rinkoje ir Bendrovės portfelio pokyčius, galima teigti, kad yra tokios reikšmingos rizikos:

1. Nerizikingų palūkanų normų svyravimai. Kalbant apie draudimo veiklos riziką, nerizikingų palūkanų normos svyravimai turi reikšmingą poveikį visoms draudimo rizikoms. Toliau mažėjant nerizikingai palūkanų normai, didės visos draudimo rizikos.
2. Prielaidos dėl mirtingumo pensijų anuitetams anuiteto mokėjimo etapu. Rizika, kad dėl klaidingų gyvenimo trukmės prielaidų bus neteisingai nustatyta anuitetų kaina. Ši rizika labiausiai yra susijusi su anuitetų kainodara, nes nustačius neteisingą įmoką, Bendrovė patirs nuostolių. Jei ateityje būtų pakoreguotas planuojamo mirtingumo koeficientas, padidėtų ir ilgaamžiškumo rizika.
3. Mirtingumo rizika. Rizika, kad dėl klaidingų mirtingumo prielaidų ar netinkamų draudimo sprendimų bus nustatytos neteisingos gyvybės draudimo polisų kainos. Ši rizika labiausiai susijusi su gyvybės draudimo kainodara, nes nustačius nepakankamą įmoką, Bendrovė patirs nuostolių. Atlikus bet kokius paskesnius modelio prielaidų pakeitimus, padidėtų gyvybės ir (arba) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, mirtingumo rizika. Bendrovėje reguliariai palyginamos įskaičiuotos į tarifus ir faktinės išlaidos dėl mirtingumo. Šiuo metu ši rizika yra priskiriama mažai rizikai.
4. Sergamumo ir (arba) neįgalumo rizika. Rizika, kad dėl sergamumo ir (arba) neįgalumo prielaidų ar netinkamų draudimo sprendimų bus neteisingai nustatytos gyvybės draudimo su papildomu draudimu polisų kainos. Ši rizika daugiausia susijusi su gyvybės draudimo polisų su papildomu draudimu kainodara, nes nustačius nepakankamą įmoką, Bendrovė patirs nuostolių. Atlikus bet kokius paskesnius modelio prielaidų pakeitimus padidėtų gyvybės ir (arba) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, sergamumo ir (arba) neįgalumo rizika.
5. Išlaidų rizika. Rizika, kad įmokų suma nebus pakankama tiek, kad galėtų padengti išlaidas. Rizika, kad faktinės išlaidos bus didesnės nei planuotos, dėl ko techninis rezultatas bus mažesnis nei planuota. Bendrovė nuolat stebi su išlaidomis susijusią riziką ir peržiūri bei koreguoja verslo procesus taip, kad pagerėtų efektyvumas ir būtų sumažintos išlaidos. Atlikus bet kokius paskesnius modelio prielaidų pakeitimus, padidėtų gyvybės ir (arba) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, išlaidų rizika.
6. Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, įmokos ir išlaidos. Rizika, kad faktinių išlaidų lygis bus didesnis nei planuotas. Jei apskaičiuotos įmokos nepadengia išlaidų ir išmokų, techninis rezultatas gali būti neigiamas ir gali atsitikti, kad bus prarasti klientai ir rinkos dalis. Kadangi

rinka vangi, įmokų lygis joje yra mažas, todėl sunku tiek atnaujinti esamas sutartis, tiek ir pritraukti naujų klientų. Didelė dalis išlaidų yra priskiriamos pastoviosioms išlaidoms, todėl klientų praradimas tiesiogiai paveikia išlaidų lygį.

7. Kiti sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, nuostoliai. Rizika, kad kiti nuostoliai bus didesnis, ir kad išmokos bus didesnės nei tikėtasi. Dėl vangios rinkos kyla rizika, kad kainos nepadengs faktinių nuostolių. Ši rizika gali kilti ir pasirinkus su žema kokybe susijusią riziką arba neadekvačiai įvertinus riziką. Dėl to atsiras neplanuotų nuostolių, o neigiamas techninis rezultatas paveiks Bendrovės mokumą. Be to, dėl to, kad išmokoms panaudojama daugiau išteklių, ši rizika turi įtakos ir išlaidoms.

8. Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, nepratęsimo rizika. Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, yra produktas, galiojantis ne ilgiau kaip vienerius metus, todėl verslo apimtys ateityje labai priklausys nuo to, kiek sutarčių bus pratęsta. Jei pratęsimų sutarčių skaičius mažės, sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, verslo apimtys irgi mažės. Kita vertus, tai lemtų ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, rezervo ir įmokų rizikos mažėjimą.

9. Sergamumo rizika sveikatos draudimui, apskaičiuojamam pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus. Gali atsitikti, kad padidės medicininės išlaidos, kurių neįmanoma padengti net ir pakoregavus įmokas; taip pat kad padidės išlaidos išmokoms dėl išskirtinių, vienkartinų įvykių (pvz., pandemijų). Todėl kyla rizika, kad dėl klaidingų mirtingumo ir (arba) invalidumo prielaidų ar netinkamų draudimo sprendimų bus nustatytos neteisingos sveikatos draudimo polisų kainos ir bus gaunamos nepakankamos įmokos, dėl to Bendrovė patirs nuostolių.

C.1.2 Rizikos vertinimo priemonės

Vertinant riziką, taikomi tokie kriterijai:

1. Rezervo rizika. Gali būti, kad ateityje pasikeitus draudėjų elgsenai ir valdymo veiksams, prireiks iš naujo įvertinti tuos tiksliausio įverčio parametrus, kurie naudojami rezervų formavimo tikslu. Kadangi dėl to gali kilti techninių atidėjinių svyravimai, kasmet turi būti atliekamas parametrų validavimas ir, jei nustatoma, kad yra netinkamų parametrų, inicijuojama atitinkamo parametro atnaujinimo procedūra.
2. Nuostolių ir išlaidų gyvybės draudimo srityje dinamika. Terminuoto gyvybės draudimo produktų ir papildomo draudimo išmokų bei administracinių išlaidų normų analizė atliekama kas ketvirtį. Jei nustatomi reikšmingi nukrypimai nuo numatytų išmokų, inicijuojamas įmokų normos koregavimas. Pakoreguotos įmokos taikomos naujoms gyvybės draudimo sutartims.
3. Nuostolių ir išlaidų raida sveikatos draudimo srityje. Kaip ir gyvybės draudimo atveju, išmokų ir administracinių išlaidų normų analizė atliekama kas ketvirtį, tačiau dėl trumpesnės draudimo poliso trukmės (sveikatos draudimo produktų trukmė yra ne ilgesnė kaip vieneri metai) koreguoti įmokos normą tuo atveju, jei ji nepakankama, yra efektyviau nei gyvybės draudimo srityje. Tačiau būtina stengtis, kad įmokų normos nebūtų per daug padidintos, nes gali sumažėti pratęsimų sutarčių skaičius.
4. Nutraukimo rizika. Ši rizika susijusi su gyvybės draudimu. Analizė atliekama kasmet, kad būtų galima nustatyti reikšmingus faktinius nutraukimo nukrypimus nuo tiksliausio įverčio normų. Labai svarbu nustatyti ar produktams su garantuota išmoka nutraukimo rizika nėra pervertinama.
5. Produktų tobulinimas ir tarifų pakeitimai. Dėl rinkoje vyraujančios mažos palūkanų normos būtina tikslinti garantuotą investicijų grąžą bei stebėti produktų su garantuota investicijų grąža dalį naujos veiklos portfelyje.
6. Perdraudimo struktūra. Perdraudimo struktūra yra nuolat peržiūrima ir, jei reikia, atnaujinama.

C.1.3 Reikšmingos rizikos koncentracijos

Laikoma, kad Bendrovės portfelis yra gerai diversifikuotas. Tačiau didelę Latvijos įsipareigojimų portfelio dalį sudaro Latvijos geležinkelių portfelis, kuris pirmiausia yra susietas su atidėtųjų anuitetų ir sveikatos draudimo portfeliais. Šios koncentracijos nuostolingumo poveikis išanalizuotas 2016 m. SRMV atskaitoje Poveikis mokumui buvo labai mažas, o kadangi su Latvijos geležinkelių portfeliumi susijusi verslo struktūra per praėjusius metus nežymiai sumažėjo, todėl priklausomumas nuo Latvijos geležinkelių portfelio apimties svyravimų nebuvo pakartotinai analizuojamas. Šiuo metu rizika valdoma tiesiogiai bendradarbiaujant ir teikiant specialius pasiūlymus draudėjams.

C.1.4 Rizikos mažinimo būdai

2021 m. taikyti tokie rizikos mažinimo būdai:

1. Perdraudimas. Veikia perdraudimo programa didesnėms draudimo sumoms bei katastrofiškiems įvykiams. ERGO perdraudimo programos tikslas – sušvelninti tuos rezultatų svyravimus, kuriuos lėmė daug išmokų. Perdraudimo sutartys yra ilgalaikės privalomos ir (arba) neprivalomos sutartys, kurios sudarytos kaip proporcingi susitarimai. Perdraudimo programa peržiūrima ne rečiau kaip kartą per kalendorinius metus ir, jei būtina, papildoma bei atnaujinama.
2. Dalyvavimo pelne peržiūrėjimas. Siekiant užtikrinti, kad nebūtų pažadėtos per didelės grąžos normos, kurių Bendrovė negalėtų išmokėti, dėl rinkoje vyraujančios mažos investicinės grąžos nuolat peržiūrimas dalyvavimas pelne.
3. Naujų veiklų vertės palaikymas. Naujų veiklų vertė vertinama kiekvienais metais. Jei vertė nepatenka į priimtinas ribas, koreguojamos naujos veiklos įmokų normos arba pradedamas kurti naujas produktas.

C.1.5 Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijaus analizės aprašymai

Testavimo nepalankiomis sąlygomis koncepcija ir scenarijų analizė peržiūreta ir patobulinta, palyginti su 2020 m. Scenarijai atnaujinti, įtraukiant pagrindines klimato kaitos bei sąlygas, kurias atskleidė COVID-19 pandemijos situacijos, rizikas ir dabartines verslo tendencijas. Kur aktualu, pridėtos papildomos prognozės, siekiant įvertinti tolesnius po testavimo nepalankiomis sąlygomis galimus įvykius/pokyčius.

Didelė Bendrovės įsipareigojimų portfelio dalis – produktai su garantuota investicijų grąža, todėl draudimo veiklos rizikai įtakos turi ir investicijų grąžos svyravimai. Atsižvelgus į dabartinę investicinę aplinką ir mišrų įsipareigojimų portfelį, išanalizuotos tokios nepalankiausių sąlygų situacijos:

1. Sutarčių nutraukimo veiksmų poveikis. Reaguojant įgytą patirtį COVID-19 pandemijos metu, buvo išnagrinėtas vienu metų reikšmingas ir ilgalaikis mažiau reikšmingas nutraukimo skaičiaus padidėjimas. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
2. Bendros nutraukimo ir nuosavybės rizikos neigiamas poveikis. 1 punkte nurodyta sąlyga buvo sujungta su nuosavybės vertės mažėjimu. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
3. Sveikatos įmokos rizika. Įvertintas sveikatos produktų sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, verslo apimčių sumažėjimas. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
4. Sveikatos draudimo suvestinio koeficiento padidėjimas. Testuota situacija, kuriai esant draudimo nuostolingumas sumažėjo 5%, 20% ir išaugo 20%. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio

įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.

5. Pasikeitęs sveikatos išmokų sezoniškumas. Scenarijus, sukurtas siekiant atkartoti „Covid-19“ užsidarymo ir po užsidarymo situaciją: mažos išmokų apimtys metų pradžioje, kompensuojamos didelėmis išmokomis metų pabaigoje, vidutiniškai išlyginant iki įprasto numatomo išmokų santykio. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
6. Stichinių nelaimių scenarijus. Išanalizuota arenos griūtis. Į scenarijų įtraukta didžiausia Baltijos šalių arena. Apdraustųjų, o ERGO draudimu apdraustų asmenų dalys buvo vertinamos pagal esamą rinkos dalį. Analizuotas poveikis pagal kiekvieną šalį. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
7. Katastrofų scenarijai. Buvo tiriami potvynių, audrų ar teroristinių išpuolių prieš atskirus draudėjus įvykiai. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
8. Klimato kaita. Tirtas mirtingumo ir sergamumo padidėjimas dėl klimato kaitos. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
9. Žemos palūkanų normos kartu su ilgaamžiškumo padidėjimu. Analizuota bendra situacija, kuriai esant, palūkanų norma nukrito iki nulio (kaip ir pirmoje nepalankiausių sąlygų situacijoje), o anuitetams sumažėjo mirties tikimybė. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
10. Žemos palūkanų normos kartu su didesniu anuitetų pasirinkimu po kaupimo periodo. Įvertintas išaugusio anuitetų su didesnėmis garantijomis skaičiaus poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
11. Pakeičiama anuiteto mirtingumo prielaida. Išnagrinėtas sumažėjusio mirtingumo poveikis tiesioginiams anuitetams. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.

Visos nepalankių sąlygų situacijos buvo modeliuojamos naudojant 2021-03-31 portfelio duomenis. Atlikti testai nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant įvertinti mokumo koeficiento jautrumą, neatskleidė reikšmingo poveikio mokumo situacijai. Nė vienas iš pirmiau apibrėžtų testų nepalankiausiomis sąlygomis nesukėlė nemokumo.

C.2 Rinkos rizika

C.2.1 Rizikos pozicijos

Didžiajai daliai turto portfelio yra svarbi investicinės grąžos ir kredito rizika. Atsižvelgiant į tai, kad pagal šiuo metu rinkoje vyraujančias palūkanas grąža būna neigiama ar nežymiai teigiama, Bendrovė buvo priversta investuoti į vertybinių popierių emisijas, kurių kredito reitingas yra žemesnis (tam, kad įvykdytų minimalius įsipareigojimų grąžos reikalavimus). Dėl to sumažėjo viso portfelio vidutinis kredito reitingas ir tuo pačiu padidėjo kredito vertės pokyčio rizika (CVaR).

Kitas svarbus rizikos telkinys turto portfelyje yra nekilnojamojo turto. Bendrovė turi nekilnojamojo turto fondų („Eften“ ir „Baltic Horizon“) investicinių vienetų ir nekilnojamojo turto bendrovės „ERGO Invest SIA“ akcijų. Pagal standartinę formulę tai reiškia, kad su nuosavybės vertybiniais popieriais susijusi rizika yra reikšminga.

Bendrovė nesitiki, kad per kitą planinį laikotarpį bus kokių nors reikšmingų rinkos rizikos pokyčių.

C.2.2 Rizikos vertinimo priemonės

Reikšmingos rinkos rizikos yra vertinamos pagal standartinę formulę. Be to, rinkos vertės svyravimų rizika nuolat vertinama naudojant vieną vidaus modelį. Grynojo nuostolio ribų modelis yra skirtas stebėti, kokia tikimybė pasiekti rezultatą, kuris viršys aktuarų nustatytą minimalų investicijų rezultatą. Kredito vertės rizika (angl. CVaR) įvertina galimus nuostolius, kuriuos turto portfelis gali patirti dėl susilpnėjusio emitento kredito reitingo. Aiškiai apibrėžti procesai užtikrina Bendrovės pajėgumą laiku reaguoti į bet kokius reikšmingus kapitalo rinkos pokyčius.

Turto riziką Bendrovė valdo kasmet parengdama naują investicijų politiką. Strategijos įgyvendinimas bei kaip laikomasi apribojimų, stebima per kelių lygių struktūrą. 2021 metais taktinius sprendimus priėmė ir įgyvendino Munich RE GIM – Grupės investicijų valdymo skyrius. Ar investicijos atitinka priimtą strategiją, stebi įsipareigojimų valdymo komanda (AL komanda), kurios sudėtyje yra GIM atstovas, Bendrovės aktuarai, investicijų vadovai, rizikos vadovas, Planavimo ir kontrolės skyriaus vadovas bei valdybos narys. Iškilus problemoms, AL komanda gali parengti tinkamą rizikos vertinimą, kurį vėliau įgyvendins turto valdytojas. Daugelis ERGO grupės padalinių taip pat dalyvauja planuojant, stebint ir valdant investicijų riziką.

C.2.3 Reikšmingos rizikos koncentracijos

Lentelėje nurodyta 10 sandorio šalių – didžiausios rizikos koncentracijos pozicijų.

Sandorio šalis	Bendra suma	Reitingo klasė	Rizikos pozicijos tipas
Frankreich, Republik	23 172 099	AA	1 – Standard; 3 – Covered bond exposure; 6 – Zero risk
Deutschland, Bundesrepublik	16 061 093	AAA	1 – Standard; 6 – Zero risk
European Investment Bank (EIB)	12 281 641	AAA	6 – Zero risk
Belgien, Königreich	11 795 994	AA	6 – Zero risk
Italien, Republik	11 596 514	BBB	6 – Zero risk
Österreich, Republik	9 691 049	AA	6 – Zero risk
Spanien, Königreich	9 085 148	BBB	6 – Zero risk
Irland, Republik	7 663 468	A	6 – Zero risk
EFTEN Capital AS	5 560 598	not rated	1-Standard
Polen, Republik	5 279 308	A	1 – Standard

4 lentelė.

Per kitą planuojamą laikotarpį Bendrovė nenumato jokių reikšmingų rizikos koncentracijos pasikeitimų.

C.2.4 Rizikos mažinimo būdai

Šiuo metu Bendrovėje nėra jokių įdiegtų rizikos mažinimo būdų. 2021 m. pabaigoje Bendrovė turėjo žiedinę struktūrą (ilgą ir trumpą pasirinkimą), kuri sumažino tuo metu egzistuojančią nuosavybės vertybinių popierių poziciją.

C.2.5 Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijų analizės aprašymai

Rinkos vertės svyravimų poveikis vertinamas nuolat, taikant du modelius. Grynojo nuostolio ribų modelis skirtas stebėti, kokia yra tikimybė pasiekti rezultata, kuris viršys aktuarų nustatytą minimalų investicijų rezultata. Kitas yra Kredito vertės rizika (angl. CVaR), kuris įvertina galimus nuostolius, kuriuos turto portfelis gali patirti dėl susilpnėjusio emitento kredito reitingo.

C.3 Kredito rizika

C.3.1 Rizikos pozicijos

Kredito rizika yra ekonominis nuostolis, kurį Bendrovė gali patirti pasikeitus sandorio šalies finansinei padėčiai. Nustatant kredito riziką, atsižvelgiama į turtui ir įsipareigojimams būdingas rizikas. Analizuojama, kokį poveikį ta rizika galėtų turėti Bendrovės finansinei būklei, ypač jei ji kyla dėl sandorio šalies kredito reitingo pasikeitimo (sandorio šalies kredito reitingo pablogėjimo) ir kredito skirtumo rizikų (kainų pokyčių fiksuoto reitingo klasėje), nepriklausomai nuo to, ar būtų turto ar įsipareigojimų srityje. Turto kredito rizika priklauso nuo trijų pagrindinių komponentų:

- analizės laikotarpiu pasikeitusios sandorio šalies kredito kokybės;
- priklausomybės nuo kelių emitentų kredito kokybės pokyčių;
- finansinės priemonės rinkos vertės pokyčio, atsižvelgus į galimus emitento kredito kokybės pokyčius.

Siekdama stebėti ir kontroliuoti visos įmonių grupės kredito rizikas, įmonių grupė įdiegė sandorio šalių tarpbalansinio limitų sistemą, kuri taikoma visai įmonių grupei. Įsipareigojimais grindžiamu investavimo procesu siekiama šią riziką suvaldyti ir apriboti ją iki priimtino lygio.

Ateinančiu planuojamu laikotarpiu Bendrovė nenumato jokių reikšmingų kredito rizikos pokyčių.

C.3.2 Rizikos vertinimo priemonės

Taikant standartinės formulės metodą, visiškai aiškiai įvertinti kredito riziką neįmanoma. Ji apčiuopiama tik netiesiogiai, remiantis rinkos ir sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo modulių deriniu. „ERGO Group“ manymu, kad standartinė formulė yra tinkama, nes nėra reikšmingų skirtumų tarp atitinkamų sukrėtimų, taikomų vidiniam modeliui, ir standartiniai formulėi. Įrodymas pateiktas „Standartinės formulės tinkamumo ERGO įmonių rizikos profiliams specifikacijoje“. Kredito rizikos pagrįstumas įrodytas „Kredito rizikos metodų vadove“.

Fiksuotųjų palūkanų investicijose susijusias kredito rizikas bendrovė kontroliuoja pasirinkdama atitinkamos kokybės emitentus ir stebėdama sandorio šalies ribas. Išorinių reitingų agentūrų reitingas yra tik vienas iš kelių kriterijų, į kurį atsižvelgiama, nes Bendrovė atlieka ir savo analizę. Itin aukšti reikalavimai emitentams atsispindi ir visos įmonių grupės investavimo principuose. Didžioji dalis Bendrovės investicijų yra į vertybinius popierius, kuriuos išleido labai gerus kredito reitingus turintys emitentai.

Sandorio šalių kredito rizika, su kuria susiduria Bendrovė, yra atidžiai stebima ir aktyviai valdoma. Kasmet išanalizuojama, kokį poveikį Bendrovei turi perdraudimo sandorio šalys, ypač „Munich Re Group“ nepriklausančios perdraudimo įmonės. Bendrovė naudojasi ir centralizuotai „Munich Re Group“ atliktų kredito rizikos vertinimų duomenimis.

Metų pabaigoje vidutinis svertinis fiksuotųjų pajamų vertybinių popierių reitingas buvo A (2018 m. atitinkamai A).

C.3.3 Reikšmingos rizikos koncentracijos

Žr. C.2 skyrių „Rinkos rizika“.

C.3.4 Rizikos mažinimo būdai

Sandorių šalių įsipareigojimų neįvykdymo riziką Bendrovė kontroliuoja ir stebi taikydamą visoje įmonių grupėje galiojančią sandorio šalių limitų sistemą. Limitai nustatyti atsižvelgus į sandorio šalies finansinę padėtį ir rizikos toleranciją, kurią nustatė valdyba. Sandorio šalies limitai nuolat stebimi ir, jei būtina, koreguojami.

C.3.5 Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijaus analizės aprašymas

Žr. C.2 skyrių „Rinkos rizika“.

C.4 Likvidumo rizika

C.4.1 Rizikos pozicijos

Atsižvelgus į fiksuotų pajamų produktų portfelio dydį ir į likvidumo charakteristikas, pagrįstai galima tikėtis, kad net ir esant blogiausiomis situacijoms, Bendrovė turės likvidžių lėšų.

Likvidumo poreikiai gali gerokai išaugti dėl masinio indėlių atsiėmimo iš bankų (staigiai išaugtų nutrauktų sutarčių procentas). Be to, gali atsirasti likvidumo sunkumų finansų rinkose, tačiau atsižvelgus į obligacijas, kurių išpirkimo terminas artėja, ir didelę dalį likvidžių vyriausybės obligacijų, Bendrovė turėtų būti pajėgi patenkinti likvidumo poreikius net ir esant pačioms sudėtingiausiomis aplinkybėms.

C.4.2 Bendra prognozuojamo pelno suma, įtraukta į būsimas draudimo įmokas

Komisijos deleguotojo reglamento 260 straipsnyje nustatyta, kad prognozuojamas pelnas, įtrauktas į būsimas draudimo įmokas (toliau tekste – EPIFP), yra pripažįstamas gyvybės draudimo bendrovės sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, su investiciniais vienetais susieto ir kitų gyvybės draudimo sričių apskaitoje. Pasiskirstymas pateiktas lentelėje.

<i>Eurai</i>	EPIFP 2021-12-31	EPIFP 2020-12-31
Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus	3 653 579	5 071 856
Kitas gyvybės draudimas	5 581 718	5 331 723
Susietas su investiciniais vienetais	21 002 554	24 791 589
Iš viso	30 237 851	35 195 168

5 lentelė.

C.4.3 Rizikos vertinimo priemonės

Finansų ir investicijų departamentai kas ketvirtį parengia pinigų srautų ataskaitas, kuriose numato ateinančių 12 mėnesių įsipareigojimus ir iš turto gaunamus pinigų srautus. Jei numatomas didelis trūkumas ar perteklius, siekiant suvaldyti būsimą paklausą ar perteklių, imamasi atitinkamų veiksmų turto srityje.

C.4.4 Reikšmingos rizikos koncentracijos

Šiuo metu nėra reikšmingų likvidumo rizikos koncentracijų.

C.4.5 Rizikos mažinimo būdai

Įsipareigojimais pagrįstas investavimo metodas, pagal kurį įsipareigojimai yra suderinami su turtu, turinčiu panašią grąžinimo termino struktūrą, yra tinkamas pagrindas mažinti riziką. Be to, didelę dalį fiksuotųjų pajamų produktų portfelio sudaro vyriausybės ir padengtos obligacijos su puikiais likvidumo charakteristikomis.

C.4.6 Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus ir jo analizės aprašymas

Vertinant likvidumo riziką, šįmet netaikyti jokie išsamūs scenarijai, nes mažai tikėtina, kad esant gerai Bendrovės likvidumo būklei, atsirastų kokių nors tokių pokyčių, kurie keltų pavojų Bendrovės kapitalo pakankamumo reikalavimams.

C.5 Operacinė rizika

C.5.1 Rizikos pozicijos

Operacinės rizikos Bendrovės ūkinėje veikloje yra neišvengiamas dalykas. Jas reikėtų mažinti arba, jei įmanoma, jų vengti tiek, kiek tai ekonomiškai pagrįsta.

Operacinių rizikų priežastys yra procesų klaidos, nepakankama informacija, telekomunikacijų technologijos, išorės poveikiai, pavyzdžiui, stichinės nelaimės, ir teisinė rizika.

Dėl atsiradusių neapibrėžtumų, Bendrovė numatė operacinių incidentų skaičiaus augimą, pvz., IT incidentų, duomenų apsaugos incidentų ir galimų sukčiavimo iš išorės atvejų. Situacija sistemaiškai stebima, vertinant pagrindinius rizikos rodiklius ir kas ketvirtį valdybai ir vadovams teikiant ataskaitas apie esamas ir galimas rizikas. Galima būtų apibendrinti, kad 2021 m. pabaigoje nė viena minėtų rizikų reikšmingai nepadidėjo. Iš tiesų, suintensyvėjo bandymai pavogti duomenis ir ERGO sistemų saugumas buvo bandomas, organizuojant atakas. Tačiau reaguojant į padidėjusią grėsmę buvo imtasi atitinkamų prevencinių ir kontrolės priemonių.

C.5.2 Rizikos vertinimo priemonės

Su verslo procesais susijusių riziką Bendrovė valdo pasitelkdama atitinkamiems procesams tinkančias priemones ir IT programas. Kontrolės ir kitos priemonės juridinio asmens lygmeniu garantuoja, kad bus laikomasi priežiūros institucijų reikalavimų. Konkrečios kontrolės priemonės funkcionalumas garantuojamas užtikrinant skirtingų funkcijų, esančių 1–3 gynybos linijose, bendradarbiavimą ir tarpusavyje sujungiant skirtingų lygių valdymo priemones, kurios nustatytos vidaus kontrolės sistemoje.

Operacinės rizikos vertinamos tiek kiekybiškai, tiek ir kokybiškai. Kokybinis vertinimas atliekamas per metinį rizikos ir kontrolės priemonių vertinimą, grynąsias rizikas (grynoji rizika, likusi po kontrolės priemonių įdiegimo ir mažinimo) palyginant su iš anksto nustatytais rizikos ribomis (rizikos intensyvumo žemėlapiai). Reikšmingos rizikos yra valdomos (toliau) jas mažinant, perkeliant ir (arba) intensyviai stebint.

Kiekybinis reikšmingų operacinių rizikų vertinimas atliekamas taikant scenarijaus analizės metodą.

C.5.3 Reikšmingos rizikos koncentracijos

Kontrolės sistemos ir centrinių IT sistemų trūkumai gali turėti įtakos su draudimu susijusiems veiklos procesams ir lemti rizikos pasireiškimą.

C.5.4 Rizikos mažinimo būdai

Valdant operacinę riziką, daugiausia dėmesio skiriama šiems elementams:

- ištekliams, ypač informacijos ir infrastruktūros (IT ir pastatai);
- žmogiškiesiems ištekliams ir procesams;
- projektams.

Iš verslo procesų kylančias rizikas Bendrovė kontroliuoja procesų, IT ir subjekto lygmeniu. Kontrolės priemonėms proceso lygmeniu galima priskirti įgaliojimų sistemą, 4 akių principą, pareigų atskyrimą, gaires ir pan. IT kontrolės priemonėms galima būtų priskirti atsarginio failų kopijavimo sprendimus, prieigos kontrolę ir atitinkamą nepaprastosios padėties situacijų planą. Subjekto lygmens kontrolės tikslas – įvertinti, ar įgyvendinti reguliavimo reikalavimai dėl tinkamos kontrolės.

Be to, veiklos tęstinumo valdymo sistema užtikrina svarbių verslo procesų tęstinumą ir sistemų veikimą, esant nepaprastajai padėčiai ar krizinėms situacijoms. Šios sistemos tikslas – užtikrinti Bendrovės gebėjimą tęsti įprastas ERGO ūkinės veiklos operacijas nepaprastųjų situacijų atvejais. Tai užtikrina tiksliai apibrėžtos nepaprastosios padėties, krizių ir tinkamo veiklos atkūrimo valdymo koncepcijos.

C.5.5 Operacinės rizikos scenarijaus analizė

Atliekant operacinės rizikos scenarijų analizę, ekspertai pažvelgė į tuos scenarijus, kurie pagal nustatytas rizikas Bendrovei galėtų turėti didžiausią poveikį. Scenarijų poveikis pinigine išraiška įvertintas pagal ekspertų vertinimus.

Lyginant su praėjusių metų vertinimu, reikšmingų pasikeitimų neįvyko. Didžiausias poveikis ir toliau kyla iš trijų scenarijų. Didžiausią poveikį galėtų padaryti veiklos pertraukimas dėl gaisro ar sistemų sutrikimų ir konfidencialių duomenų atskleidimo. Abiem atvejais pasirašytų įmokų nuostoliai galėtų siekti iki 7,8 mln. Eur, taip pat tai padarytų didelės žalos reputacijai. Antras didžiausią poveikį galėjęs turėti veiksnys – klaidos kuriant produktą ir labai rimtas Bendrojo duomenų apsaugos reglamento pažeidimas, dėl kurių nuostoliai galėtų siekti 1,6 mln. Eur. Trečiasis scenarijus – vidaus sukčiavimas, dėl kurio galimi finansiniai nuostoliai siektų 0,5 mln. Eur, jeigu išsipildytų pats blogiausias scenarijaus variantas.

C.5.6 Metodai ir prielaidos, taikytos analizuojant scenarijus

Operacinės rizikos scenarijaus analizė atlikta vadovaujantis „ERGO Group“ operacinės rizikos scenarijų analizės gairėmis. Analizės metu apžvelgti scenarijai, kurie turėtų didelį poveikį Bendrovei, atsižvelgus į nustatytas rizikas, ir kuriuos po to įvertino ekspertai, taikydami iš anksto nustatytą sistemą.

Nustatytos rizikos analizuojamos jas aptariant su atitinkamų scenarijų kategorijos ekspertais. Scenarijaus pagrindas yra reikšmingos rizikos, dėl kurių Bendrovė galėtų patirti finansinių nuostolių. Analizuojant scenarijus, apsvarstytas įvykio poveikis ir įvertinti galimi nuostoliai. Poveikis pinigine išraiška ir galimi nuostoliai (pagal scenarijų) priklauso nuo įvykio priežasties. Tada įvertinamas operacinės rizikos poveikis pinigine išraiška. Visų skaičiavimų pagrindas turėtų būti faktiniai duomenys ir bendrovei svarbios prielaidos.

Duomenų pavyzdžiai:

- Skaičiuojant, kokį poveikį turėtų ūkinės veiklos pertraukimo scenarijus, reikėtų remtis vidutinėmis personalo išlaidomis, prastovų laiku (pvz., remiantis incidentų valdymo informacija) ir rezultatais, gautais atlikus poveikio verslui analizę.
- Faktiniai projektų biudžetų pažeidimai.

Atliekant scenarijaus analizę, galima naudotis ir išorine informacija.

Informacijos pavyzdžiai:

- Teisinių klausimų atveju reikia remtis faktinėmis baudomis, kurios gali būti skiriamos.
- Tyrimus, statistinius duomenis ir informaciją, gautą lyginant rinkas, galima naudoti nustatant tendencijas, pvz., išmokų didėjimą.

Scenarijų analizės rezultatai kasmetinėje SRMV ataskaitoje pateikiami apibūdinant rizikos profilį.

C.6 Kitos reikšmingos rizikos

C.6.1 Strateginės rizikos

Strateginės rizikos gali atsirasti dėl netinkamų verslo sprendimų arba netinkamo jau priimtų sprendimų vykdymo. Be to, strateginėse rizikose atspindimas ir nenoras prisitaikyti prie kintančios aplinkos (pvz., pokyčių teisinėje aplinkoje).

Pagrindinės strateginės rizikos kyla dėl nepakankamos duomenų analizės kokybės ir lėto didelių projektų (t. y. .NET ir kt.) įgyvendinimo, kurie gali kelti pavojų strateginių rezultatų siekimui. Be to, dvi naujos temos, yra įtrauktos į strateginę riziką, tai yra pasaulinės tiekimo grandinės apribojimai ir tvarumo klausimai.

Nepaisant stabilios politinės aplinkos Baltijos šalių regione, potencialūs pokyčiai reguliavimo ir konkurencingoje rinkoje yra tos pagrindinės rizikos, kurios gali turėti poveikį strategijos įgyvendinimui.

- Kapitalo rinkos. Baltijos šalyse vykdoma gyvybės draudimo veikla priklauso nuo kapitalo rinkos pokyčių. Baltijos šalyse gyvybės draudimo subjekto investicijų portfelis negali duoti tokio pelno, kuris užtikrintų garantuotas palūkanas, kokias esame įpareigoti pasiūlyti klientams. Anksčiau suteiktos garantijos yra žymiai didesnės nei gali pasiūlyti dabartinės kapitalo rinkos.
- Politinė aplinka. Politinė aplinka Baltijos šalyse šiuo metu yra stabili.
- ES teisinės bazės perkėlimas į atskirų valstybių narių lygmenį – Baltijos šalių vyriausybės daug dėmesio skiria ES reglamentų įgyvendinimo stebėsenai, pvz. Kovos su pinigų plovimu (AML), Draudimo platinimo direktyva (IDD) ir Bendroju duomenų apsaugos reglamentu (BDAR). Tam reikia papildomų išteklių, tinkamos analizės, mokymų ir komunikacijos. Neatitikimas teisės aktams gali užtraukti dideles nuobaudas ir paveikti Bendrovės reputaciją.
- Konkurencinga draudimo rinkos aplinka. Draudimo aplinka ir toliau išlieka konkurencinga, ypač atsižvelgiant į aiškius rinkos silpnėjimo požymius. Sumažėjusi rinkos paklausa gali įtakoti mažėjimą, o tai savo ruožtu apsunkintų galimybę pasiekti teigiamą draudimo veiklos rezultatą.
- Demografinė situacija – sumažėjusi migracija dėl galimo rinkos susilpnėjimo ir ekonomikos augimo nuosmukio, taip pat besitęsiantis gyventojų senėjimas gali sukelti naujų mūsų siūlomų produktų poreikį bei galimų klientų skaičius nuolat mažės.
- Dėl COVID-19 pasikeitusi klientų elgsena ir būtinumas diegti skaitmenines technologijas irgi gali turėti poveikį Bendrovės verslo modeliui.

Vienas iš strateginių rizikų valdymo etapų – nustatyti svarbiausias rizikas, kurias paskui įvertina ir aptaria valdyba. Jei reikia, valdybos lygmeniu inicijuojamos tinkamos priemonės. Šioms rizikoms kuruoti paskiriamas atsakingas asmuo, kuris yra atsakingas už numatytų priemonių įgyvendinimą.

C.6.2 Rizika reputacijai

Rizika reputacijai laikoma tokia rizika, kai dėl negatyvios viešai paskelbtos informacijos (nepriklausomai nuo to, ar ta informacija būtų tiksli, ar ne) apie ERGO verslo praktikas ir bendradarbiavimo partnerius gali būti prarastas pasitikėjimas įmonės sąžiningumu. Rizika reputacijai gali atsirasti pasireiškus kitoms rizikoms (pvz., operacinei, strateginei ar koncentracijos rizikai) ir (arba) kartu su kitomis rizikomis. Tai reiškia, kad rizika reputacijai yra kontroliuojama netiesiogiai – kontroliuojant atitinkamas kitas rizikas ir rizikos rūšis.

Rizika reputacijai gali pasireikšti įvairiai: tiesiogiai – kaip pačios Bendrovės veiksmų rezultatas, netiesiogiai – dėl darbuotojų veiksmų, netikėtai – dėl kitų trečiųjų šalių veiksmų.

ERGO yra nustatytos trys rizikos reputacijai subkategorijos:

- su duomenimis ir informacija susijusi rizika;
- įvaizdžio rizika;
- su investicinės veiklos rezultatais susijusi rizika.

Reputacinė rizika, siejama su neteisėtu konfidencialios informacijos paskelbimu, yra didelė, nes duomenų apsaugos teisės aktų įgyvendinimas ES šalyse numato griežtas taisykles konfidencialios informacijos tvarkymui; be to, visuomenė turi vis daugiau žinių apie asmens duomenų atskleidimą.

C.7 Kita informacija

Kitos informacijos nėra.

D. Vertinimas mokumo tikslais

D.1 Turtas

D.1.1 Turto verčių, apskaičiuotų „Mokumas II“ ir teisės aktais nustatytų finansinių ataskaitų sudarymo tikslu, palyginimas

Lentelėje pateikta informacija apie turtą pagal S.02.01 formą. Čia palyginamos „Mokumas II“ balanse nurodytos turto vertės su privalomose finansinėse ataskaitose nurodytomis vertėmis, t. y. vertėmis, apskaičiuotomis pagal TFAS. Turto ir techninių atidėjinių (atgautinų sumų iš perdraudimo) tiesioginės sąsajos aptariamoms ne šiame, o D.2 skyriuje.

TURTAS	Vertė pagal Mokumas II 2020	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė 2020	Paaiškinimas
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	0	4 377 097	Atidėtosios įsigijimo sąnaudos kaip turtas mokumo balanse nenurodytos, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant techninius atidėjinius.
Nematerialusis turtas	0	1 634 909	Kitas nematerialusis turtas nurodomas mokumo balanse tik tada, jei jis yra apskaitomas tiek pagal TFAS, tiek juo prekiaujama aktyvioje rinkoje. Pastarasis reikalavimas laikomas įvykdytu, jei panašaus turto rinka yra aktyvi. Kadangi ERGO nematerialusis turtas šiuo metu neatitinka šio reikalavimo, šis elementas į mokumo balansą neįtrauktas.
Atidėtųjų mokesčių turtas	107 845	107 845	„Mokume II“ ir finansinėse ataskaitose atidėtųjų mokesčių turto vertinimas nesiskiria.
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai, laikomi įmonės reikmėms	1 198 151	1 198 151	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	234 048 618	233 581 243	-
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	0	0	-
Obligacijos	5 027 839	4 677 870	Dalyvavimas asocijuotosiose įmonėse yra apskaitomas taikant nuosavybės metodą. Skirtumas tarp MII ir TFAS verčių kyla iš skirtingų skaičiavimui naudotų bazinių verčių, kurios savo ruožtu skiriasi, nes susijusių bendrovių MII ir TFAS nuosavų lėšų lygis nėra vienodas.
Vyriausybės obligacijos	203 739 112	203 739 112	Finansinės investicijos tiek „Mokumo II“, tiek TFAS tikslais vertinamos tikrąja verte.
Įmonių obligacijos	153 505 264	153 505 264	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	49 397 109	49 397 109	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Kolektyvinio investavimo subjektai	836 739	836 739	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Išvestinės finansinės priemonės	25 281 667	25 164 261	Infrastruktūros skolos fondų vienetai TFAS ataskaitose pateikiami savikaina; skirtumas – 117 406 eurai
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	0	0	-
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	68 521 062	68 517 251	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	12 152 525	12 006 125	-

Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	12 152 525	12 006 125	Paskola TFAS ataskaitoje pateikiama savikaina, skirtumas 146 400 eurai..
TURTAS	10 646 517	10 194 824	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	6 069	6 069	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS vertės yra lygios.
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	2 398 721	2 460 398	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11 343 974	11 344 030	56 eurų skirtumą lemia skirtingi valiutų kursai, taikomi teikiant „Mokumas II“ ir pagal TFAS atskaitomybę.
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	341 835	341 835	Niekur kitur nenurodytą kitą turtą sudaro visas tas turtas, kuris negali būti priskirtas jokiai kitai turto klasei. Šį turtą sudaro meno darbai ir išankstinio apmokėjimo turtas. Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas.
Turtas, iš viso	340 765 317	345 769 777	

6 lentelė.

Pagal Direktyvos 2009/138/EB 75 straipsnio 1 dalies a punktą visas turtas vertinamas suma, už kurią įprastomis rinkos sąlygomis (t. y. atsižvelgiant į tikrąsias turto vertes) turtu galėtų pasikeisti gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys.

Vadovaujantis TFAS, parengtas mišrus vertinimo modelis. Tai reiškia, kad tam tikras turtas gali būti vertinamas pagal jo tikrąją vertę, o kitas – pagal amortizuotas sąnaudas ar pagal nominalias vertes. Jei „Mokumo II“ ir TFAS vertinimo pagrindas yra tas pats, abiem atvejais mes naudojame tas pačias tikrąsias vertes. Tačiau jei vertinimo pagrindas skiriasi, skirtumus atitinkamoms turto klasėms paaiškinamas išsamiau. Tik tuo atveju, jei skirtumai tarp tikrųjų ir TFAS verčių yra nereikšmingi, turtas vertinamas pagal TFAS vertes (išsamesnis paaiškinimas pateiktas toliau).

Be to, kad atskiriems turto vienetams taikomi skirtingi vertinimo metodai, mokumo balanso struktūra irgi yra kitokia nei TFAS balanso. Taigi, ne visi balanso elementai gali būti tiesiogiai palyginami. Skirtumai ypač reikšmingi turto, kuris rodomas investicijų straipsnyje, atveju. TFAS balanse polisų paskolos į investicijas yra įtrauktos į paskolas, o pagal „Mokumas II“ jos atskiriamos nuo investicijų ir yra atskiras elementas. Kitokia yra gautinų sumų ir kito turto klasifikacija. Gautinos sumos ir kitas turtas nurodomi atskiruose straipsniuose. Jei siekiant atitikti balanso struktūrą pagal „Mokumas II“ reikalavimus buvo įmanoma kitaip klasifikuoti pagal TFAS taisykles suklasifikuotą turtą, tuomet ir buvo atlikta tokia klasifikacija.

D.1.2 Sprendimų ir įverčių naudojimas pripažįstant ir įvertinant turtą

Tais atvejais, kai vertinimas turi būti pagrįstas modeliais (nes apskaičiuojant būtinas vertes rinkos kainos nėra žinomos), reikia vadovautis savo nuožiūra ir naudotis įverčiais bei prielaidomis. Tai turi poveikį turtui ir kitiems įsipareigojimams, nurodytiems mokumo balanse.

„Mokumo II“ balanso sumos turėtų būti nustatytos kaip galima tiksliau, todėl reikia atsižvelgti į visą svarbią informaciją. Sumos nustatomos remiantis vadovybės turimomis žiniomis apie balanso elementus konkrečią finansinių ataskaitų pateikimo datą. Nepaisant to, pati šių elementų prigimtis diktuoja, kad laikui bėgant įverčius reikia koreguoti atsižvelgus į naujus duomenis.

D.1.3 Prestižas

Prestižo vertė mokumo balanse nerodoma.

Vadovaujantis 36-uju TAS, kasmet tikrinama, ar nesumažėjo prestižo, įgyto dėl pirmojo dukterinių įmonių konsolidavimo, vertė. Jei yra požymių, kad prestižo vertė gali sumažėti, Bendrovė atlieka papildomus *ad hoc* patikrinimus. Tikrinant, ar nesumažėjo prestižo vertė, prestižas priskiriamas tam pinigų srautus generuojančiam vienetui ar vienetų grupei, kurių atveju tikimasi, kad bus gauta naudos iš sinergijos, atsirandančios sujungus ūkines veiklas.

D.1.4 Atidėtosios įsigijimo sąnaudos

Mokumo balanse įsigijimo sąnaudos nėra nurodytos kaip turtas, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant techninius atidėjinius.

TFAS nustatyta, kad atidėtasias įsigijimo sąnaudas sudaro komisiniai ir kitos kintamosios išlaidos, tiesiogiai susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ar atnaujinimu. Gyvybės draudimo veiklos ir ilgalaikio sveikatos draudimo srityse įsigijimo sąnaudos yra kapitalizuojamos ir amortizuojamos per visą sutarčių galiojimo laikotarpį.

Atidėtosios įsigijimo sąnaudos amortizuojamos taikant tiesinį metodą per vidutinį draudimo polisų terminą – nuo vienerių iki penkerių metų.

Be to, reguliariai tikrinama, ar nesumažėjo atidėtųjų įsigijimo sąnaudų vertė.

D.1.5 Nematerialusis turtas

Kitas nematerialusis turtas mokumo balanse rodomas tik tada, jei jis apskaitomas pagal TFAS ir jei juo prekiaujama aktyvioje rinkoje. Pastarasis reikalavimas laikomas įvykdytu, jei yra aktyvi ta rinka, kurioje prekiaujama panašiu turtu. Kadangi ERGO nematerialusis turtas šiuo metu tokio reikalavimo neatitinka, šis elementas į mokumo balansą nėra įtrauktas.

Kitą nematerialųjį turtą didžiaja dalimi sudaro mūsų pačių sukurta ir kita programinė įranga. Nematerialusis turtas apskaitoje yra pripažįstamas įsigijimo arba gamybos savikaina. Jo nusidėvėjimas skaičiuojamas per visą planuojamą jo tarnavimo laiką, taikant tiesinį metodą.

D.1.6 Atidėtųjų mokesčių turtas

Taikant įsipareigojimų metodą, atidėtasias pelno mokestis yra numatomas visiems laikiniesiems skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Skaičiuojant atidėtųjų mokesčių turtą, taikomi balanso datą galiojantys tarifai, numatoma, kad jie galios ir tais laikotarpiais, kai Bendrovė realizuos atidėtojo mokesčio turtą ar įvykdys atidėtojo mokesčio įsipareigojimus. Šie principiniai, bet laikini skirtumai atsiranda dėl skirtingų turto ir įrengimų nusidėvėjimo normų, sukauptų išlaidų, atidėjinių abejotinoms skoloms ir mokesčių nuostolių perkėlimo.

Atidėtojo mokesčio turtas apskaitoje pripažįstamas tik tokia apimtimi, kokia tikimasi ateityje gauti tokį apmokestinamąjį pelną, kokio pakaks padengti laikiniesiems skirtumams. Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvienai ataskaitos pateikimo datai ir mažinamas tokia apimtimi, kokia nebėra tikėtina, kad atitinkama mokestinė nauda bus panaudota.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai nėra diskontuojami. Ta pati atidėtojo mokesčio turto vertė naudojama sudarant tiek „Mokumo II“ balansą, tiek ir balansą pagal TFAS.

D.1.7 Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai savo reikmėms

„Mokumo II“ tikslais nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai, kuriuos ERGO naudoja savo reikmėms, turi būti įvertinti pagal jų tikrąją vertę. Vertinimą reikia atlikti kasmet. Nekilnojamąjį turtą vertina ne pati Bendrovė, o užsakomųjų paslaugų sutarties pagrindu pasitelktas profesionalus turto vertintojas.

Atliekant tokį vertinimą, galima naudoti du metodus: lyginamosios vertės ir pajamų. Metodas parenkamas atsižvelgus į nekilnojamojo turto prigimtį, charakteristikas ir turimus rinkos duomenis.

Parinkant metodą, atsižvelgiama į konkrečias nekilnojamojo turto charakteristikas ir rinkos sąlygas. Jei iš objekto galima gauti nuomos pajamų, tinkamesnis yra pajamų metodas.

Siekiant paprastumo, „Mokumas II“ tikslais įranga ir įrenginiai vertinami pagal jų TFAS vertę, t. y. pagal amortizuotas sąnaudas, apskaičiuojant laipsnišką nusidėvėjimą per visą tarnavimo laiką atsižvelgus į jų mažėjantį naudingumą iki būtinumo sumažinti neplanuoto nusidėvėjimo vertę. Tas pats metodas nekilnojamojo turto objektams taikomas ir pagal TFAS.

D.1.8 Investicijos

Dalyvavimas įmonės kapitale

Šis elementas apima asocijuotąsias įmones ar tuos subjektus, kuriems Bendrovė turi reikšmingą įtaką, tačiau jų nekontroliuoja. Laikoma, kad reikšmingą įtaką Bendrovė turi tada, kai ji tiesiogiai ar netiesiogiai per dukterines įmones valdo 20-50 % subjekto balsavimo teisę turinčių akcijų.

Investicijos į asocijuotąsias įmones apskaitomos taikant nuosavybės metodą. Po pirminio pripažinimo apskaitoje investicijos į asocijuotąsias įmones vertinamos pagal savikainą. Į investavimo savikainą įeina tiesiogiai priskiriami sandorio mokesčiai. Į finansines ataskaitas įtraukta Bendrovei priklausanti asocijuotosios įmonės pelno ar nuostolių, kurie skaičiuojami nuo datos, kai atsiranda reikšminga įtaka, iki datos, kai reikšminga įtaka nustoja egzistuoti, dalis.

Pagal „Mokumą II“ dalyvavimo įmonės kapitale vertė turi būti arba rinkos kaina, arba proporcingo dydžio dalyvavimo kapitale suma.

Kitas finansinis turtas

Mokumo balanse visas finansinis turtas vertinamas tikrąja verte. Tikroji finansinės priemonės vertė yra suma, už kurią įprastomis rinkos sąlygomis galima būtų perleisti finansinį turtą arba kuria gali būti įskaitytas tarpusavio įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių, ketinančių pirkti (parduoti) turtą arba įskaityti tarpusavio įsipareigojimą.

Jei kaina nustatoma pagal aktyvios rinkos sąlygas (pvz., rinkos vertė), reikėtų naudoti būtent tokią kainą. Jei rinkos kainos nėra, tuomet naudojami tokie vertinimo metodai, kuriems pagal galimybes galima taikyti stebimus rinkos parametrus. Tokie patys vertinimo principai taikomi ir pagal TFAS.

D.1.9 Tikrosios vertės nustatymas

Kadangi ne visos finansinės priemonės turi rinkos vertes, TFAS yra apibrėžta trijų lygių vertės nustatymo hierarchija. „Mokumas II“ šių lygių aiškiai neįvardija, tačiau numato lygiavertį naudojamų tikrųjų verčių vertinimo atskyrimą.

Priskyrimas atspindi, ar tikroji vertė buvo išvesta iš rinkos sandorių, ar buvo nustatyta taikant vertinimo modelius tais atvejais, kai rinkoje nebuvo sandorių.

1-ojo lygio vertinimas pagrįstas identiško finansinio turto, kuriuo ERGO gali remtis balanso sudarymo dieną, nekoreguotomis kotiruotomis kainomis aktyviose rinkose. Rinka laikoma aktyvia, jei joje sandoriai vyksta pakankamai dažnai, o jų kiekis pakankamas, kad būtų galima gauti informaciją apie kainas. Kadangi kotiruojama kaina aktyvioje rinkoje yra patikimiausias tikrosios vertės rodiklis, ja reikėtų naudotis visada, jei ji yra žinoma. Finansines priemones, kurias Bendrovė priskyrė šiam lygiui, daugiausia sudaro paprastosios akcijos, investicinių fondų akcijos (išskyrus nekilnojamojo turto fondus) ir fiksuotų palūkanų vertybiniai popieriai (savininko obligacijos), kuriems galima taikyti rinkos kainą arba kurių kainas pagal faktinius rinkos sandorius pateikė kainų nustatytojai. 1-am lygiui priskirtos ir išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama vertybinių popierių rinkoje.

Turtas, priskirtas 2-am lygiui, vertinamas taikant modelius, pagrįstus rinkoje matomais duomenimis. Atliekant tokį vertinimą, naudojami tiesiogiai ar netiesiogiai rinkoje matomi duomenys (išskyrus kotiruojamas kainas). Jei dėl atitinkamos finansinės priemonės yra sudaryta terminuota sutartis, vertinimui naudojamus duomenis būtina stebėti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Finansines priemones, kurios priskirtos šiam lygiui, daugiausia sudaro skolininkų skolos pasižadėjimai, hipotekos lakštai, subordinuoti vertybiniai popieriai ir tos išvestinės finansinės priemonės, kuriomis neprekiuojama vertybinių popierių biržoje.

Turto, priskirto 3-iam lygiui, vertinimui taikomi tie vertinimo metodai, kurie nėra grindžiami rinkos duomenimis. Šį metodą galima naudoti tik tada, jei nėra rinkoje matomų duomenų. Naudojami duomenys atspindi ERGO prielaidas dėl veiksnių, į kuriuos rinkos žaidėjai atsižvelgs nustatydami kainas. Savo prielaidoms Bendrovė naudoja visą prieinamą informaciją, įskaitant savo vidinius duomenis. Šiam tikrosios vertės lygiui priskirtos finansinės priemonės dažniausiai būna investicijos į privatų kapitalą, atsinaujinančius energijos šaltinius ir naujas technologijas (RENT), tam tikras kredito struktūras ir investicijos į dukterines įmones bei asocijuotąsias įmones jų tikrąja verte. 3-iam lygiui priskiriamos ir draudimo išvestinės finansinės priemonės bei tie išvestinių finansinių priemonių komponentai, kurie atskirti nuo pagrindinės draudimo sutarties. Tą datą, kurią kas ketvirtį teikiama ataskaita, yra įvertinama, ar Bendrovės investicijų ir įsipareigojimų priskyrimas vertinimo hierarchijos lygiams tebėra tinkamas. Jei vertinimo pagrindas pakito, pavyzdžiui, dėl to, kad rinka nebėra aktyvi ar vertinimas buvo atliktas naudojant parametrus, dėl kurių tapo būtina pakeisti priskyrimą atitinkamam lygiui, atliekami būtini koregavimai.

D.1.10 Vertės nustatymo kategorijos pagal TFAS

Kitaip nei „Mokumas II“ balanso atveju, pagal TFAS turtas klasifikuojamas į keturias kategorijas, atsižvelgus į jo įsigijimo tikslą:

- finansinis turtas, tikrąja verte pripažįstant pelną ar nuostolius;
- paskolos ir gautinos sumos;
- investicijos, laikomos iki išpirkimo termino;
- pardavimui skirtas finansinis turtas.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pripažįstant pelną (nuostolius), yra toks finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu (nuostoliais).

Išvestinės finansinės priemonės priskiriamos turtui, kuriuo prekiaujama, ir yra apskaitomos tikrąja verte pripažįstant pelną ar nuostolius, išskyrus atvejus, kai šios finansinės priemonės yra skirtos ir naudojamos kaip efektyvios rizikos draudimo priemonės.

Investicijos, laikomos iki išpirkimo termino, yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatomais mokėjimais bei nustatytais išpirkimo terminais. Tokį turtą Bendrovė ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino.

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatomais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje.

Pardavimui skirtas finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, kuris yra arba priskirtas šiai kategorijai, arba nepriskiriamas jokioms kitoms kategorijoms.

Finansinio turto įsigijimo sandoriai apskaitoje pripažįstami atsiskaitymo dieną. Finansinio turto pripažinimas apskaitoje nutraukiamas, jei sutartinės teisės gauti pinigų srautų iš turto nustoja galioti arba jei turtas kartu su visa reikšminga iš nuosavybės kylančia rizika ir nauda buvo perleistas.

Finansinis turtas iš pradžių vertinamas jo tikrąja verte. Pripažinus pirmą kartą, Bendrovė finansinį turtą ir pardavimui skirtą turtą įvertina tikrąja verte, turto pokyčius pripažindama pelnu ar nuostoliais, ir be jokių atskaitymų už sandorių išlaidas, kurios gali susidaryti dėl perleidimo. Kotiruojamo finansinio turto tikroji vertė yra jo kotiruojama pasiūlymo kaina ataskaitos teikimo dieną. Jei finansinio turto rinka nėra aktyvi, tikrąją vertę Bendrovė nustato taikydama įvairius vertinimo būdus, įskaitant naujausius sandorius įprastomis rinkos sąlygomis, informaciją apie kitas priemones, kurios iš esmės yra tokios pačios, diskontuotų pinigų srautų analizę ir pasirinkimo sandorių įkainojimo modelius. Jei neįmanoma patikimai nustatyti nuosavybės priemonių vertės, jos vertinamos pagal jų savikainą.

Iki termino pabaigos laikomos investicijos yra vertinamos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, taikant faktinės palūkanų normos metodą. Paskolos ir gautinos sumos vertinamos amortizuota savikaina, naudojant faktinės palūkanų normos metodą.

Faktinių palūkanų norma – tai tokia palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus būsimus piniginius mokėjimus arba įplaukas per numatytą finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo, išreikšto grynąja balansine verte, galiojimo laikotarpį. Skaičiuojant faktinių palūkanų normą, pinigų srautai prognozuojami atsižvelgiant į visas sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas, išskyrus būsimus kredito nuostolius. Skaičiuojant įtraukiami visi sutarties šalių sumokėti ar gauti mokesčiai, tiesioginės sandorio išlaidos ir visi kiti priedai ar nuolaidos.

Tiek realizuotas pelnas ar nuostoliai, tiek ir nerealizuotas pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl finansinio turto, kurio tikrosios vertės pokyčiai yra pripažįstami pelnu ar nuostoliais, yra pripažįstami pelno ataskaitoje tuo laikotarpiu, kada jie atsiranda. Nerealizuotas pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl pardavimui skirto finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo, yra pripažįstami tiesiogiai kitų bendrųjų pajamų ir sąnaudų straipsnyje. Jei pardavimui skirtas finansinis turtas yra parduodamas, arba jei jo vertė sumažėja, sukauptas pelnas ar nuostoliai, kurie anksčiau buvo pripažinti kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jei šios investicijos yra su palūkanomis, palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant faktinių palūkanų normos metodą, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kadangi indėlių bankuose terminas dažniausiai yra trumpesnis nei vieneri metai, tikrosios vertės iš esmės atitinka balansines vertes.

D.1.11 Vertės sumažėjimas

Taikant TFAS reikalavimus, kiekvieną balanso sudarymo datą įvertinama, ar nėra svarbių objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto arba finansinio turto grupės vertę. Vertės sumažėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažįstamas kaip sąnaudos. 35.59 TAS pateiktas veiksnys, kurie yra pakankamai objektyvus įrodymas, kad sumažėjo tokio finansinio turto vertė, sąrašas. Be to, 35.59 TAS nustatyta, kad objektyviu investicijų į nuosavą kapitalą vertės sumažėjimo įrodymu laikomas reikšmingas arba ilgalaikis turto tikrosios vertės sumažėjimas tiek, kad ji tampa žemesnė nei savikaina. Šie bendrieji principai yra konkrečiau išdėstyti Bendrovės vidinėse gairėse. Kalbant apie vertybinių popierių biržoje kotiruojamas akcijas, Bendrovė yra tos nuomonės, kad jų tikroji vertė reikšmingai sumažės, jei vertės peržiūrėjimo dieną rinkos vertė bus 20 % mažesnė nei vidutinė pirkimo kaina arba jei ji mažiausiai šešis mėnesius buvo mažesnė nei ši suma.

Fiksuotųjų palūkanų vertybinių popierių ir paskolų atveju pagrindas fiksuoti vertės sumažėjimą yra požymis, kad emitentas susidūrė su rimtais finansiniais sunkumais, taip pat esama padėtis rinkoje ir pranešimai žiniasklaidoje apie emitentą.

Įsigijimo savikainą Bendrovė nustato pagal vidutinę pirkimo kainą. Jei vertė sumažėja, atliekamas nurašymas pagal tikrąją vertę, buvusią balanso sudarymo datą, t. y. apskritai viešai kotiruojamą rinkos kainą. Jei investicijų į nuosavą kapitalą vertė, kuri vieną kartą jau buvo nurašyta, ir toliau mažėja, nedelsiant atliekamas kitas nurašymas, kuris pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie vertės sumažėjimai, kurie yra pripažinti pelne arba nuostoliuose, negali būti atkurti per pelną ar nuostolius. Jei vėlesniu laikotarpiu fiksuotųjų palūkanų vertybiniams popieriams ar paskoloms vertės sumažėjimo priežastys nebetaikomos, vertės sumažėjimas atšaukiamas ir įrašomas į pelno (nuostolių) ataskaitą. Gauta balansinė vertė negali viršyti pradinės amortizuotos savikainos.

Kadangi „Mokumas II“ balanse pateiktos tikrosios viso turto vertės, taikyti vertės sumažėjimo taisyklės nereikalaujama. Dėl tos pačios priežasties nėra būtinos ir atskyrimui ar apsidraudimo sandorių apskaitai taikomos taisyklės.

D.1.12 Iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos

„Mokumas II“ balanse iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos turi būti įvertinamos tikrąja verte. Palyginti su investicijomis, į jokių specialius reikalavimus nereikia atsižvelgti.

Iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos turi būti diskontuojamos atsižvelgiant į faktines nerizikingų palūkanų normas bei atitinkamus palūkanų normas skirtumus. Taip pat reikia atsižvelgti į individualaus verslo partnerio kredito riziką. Per trumpesnį nei vienerių metų laikotarpį gautinos sumos neturėtų būti diskontuojamos.

Pagal TFAS iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos pripažįstamos tikrąja verte. Reguliari senėjimo analizė atliekama pagal laiko intervalus (0-30 dienų senumo, 31-60 dienų senumo, 61-90 dienų senumo ir senesnės nei 90 dienų). Tuo atveju, jei gautina suma yra senesnė nei 90 dienų, ją reikėtų nedelsiant nurašyti.

D.1.13 Iš perdraudimo gautinos sumos

„Mokumas II“ balanse iš perdraudimo gautinos sumos turi būti įvertinamos tikrąja verte. Palyginti su investicijomis, į jokių ypatingus reikalavimus atsižvelgti nereikia. Iš perdraudimo gautinos sumos turi būti diskontuotos, atsižvelgiant į faktines nerizikingų palūkanų normas bei atitinkamus palūkanų normas skirtumus. Be to, reikia atsižvelgti į individualaus verslo partnerio kredito riziką. Per trumpesnį nei vienerių metų laikotarpį gautinų sumų diskontuoti nereikia.

Pagal TFAS iš perdraudimo gautinos sumos pripažįstamos tikrąja verte. Reguliari senėjimo analizė atliekama pagal laiko intervalus (0-30 dienų senumo, 31-60 dienų senumo, 61-90 dienų senumo ir senesnės nei 90 dienų). Tuo atveju, jei gautina suma yra senesnė nei 90 dienų, ją reikėtų nedelsiant nurašyti.

Tiek iš perdraudimo, tiek iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos pagal TFAS yra įtraukiamos į kitas gautinas sumas, tačiau „Mokumas II“ balanse pateikiamos kaip atskiri elementai. Be to, pagal „Mokumą II“ visas draudimo sutartis reikia priskirti techniniams atidėjiniams, nepaisant individualių sutarčių draudimo rizikos lygio. Todėl iš perdraudimo sutarčių gautinos sumos be reikšmingo rizikos perkėlimo, nepatenkančios į 4 TFAS taikymo sritį, į ataskaitą įtraukiamos ne kaip gautinos sumos, o kaip dalis techninių atidėjinių, t. y. nepaisant TFAS reikalavimų.

D.1.14 Gautinos sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas)

Pagal direktyvą „Mokumas II“ nustatyta, kad gautinas sumas (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas) sudaro gautinos sumos iš dividendų, gautinos sumos iš sukaupto pelno ar perleidimo sutarčių, gautinos sumos iš mokesčių ar kitos gautinos sumos. Faktiškai šios gautinos sumos turi būti įvertintos jų tikrąja verte. Tačiau kad būtų paprasčiau, gautinų sumų iš dividendų ir gautinos sumos iš sukaupto pelno ar perleidimo sutarčių vertė nustatoma pagal jų TFAS buhalterinę vertę, t. y. amortizuota savikaina. Abejotinos gautinos sumos įtraukiamos į numatytą gauti sumą.

Gautinos sumos iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas, turi būti diskontuotos, atsižvelgiant į faktinę nerizikingų palūkanų normą bei į atitinkamus palūkanų normos skirtumus. Taip pat reikia atsižvelgti į individualaus verslo partnerio kredito riziką. Per trumpesnį nei vienerių metų laikotarpį gautinų sumų diskontuoti nereikia.

Pagal TFAS gautinos sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas) pripažįstamos tikrąja verte. Reguliari senėjimo analizė atliekama pagal laiko intervalus (0-30 dienų senumo, 31-60 dienų senumo, 61-90 dienų senumo ir senesnės nei 90 dienų). Tuo atveju, jei gautina suma yra senesnė nei 90 dienų, ją reikėtų nedelsiant nurašyti.

D.1.15 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

„Mokumas II“ balanse grynųjų pinigų tikroji vertė yra jų nominali vertė. Pervedamųjų indėlių (įskaitant čekius) vertė nustatoma pagal jų amortizuotą savikainą (kuri dažniausiai yra nominali vertė). Į kredito riziką atsižvelgiama abejotinus indėlius ir abejotinus čekius nurašant į numatytą gauti sumą. Taikant TFAS, pinigai nurodomi jų nominaliąja verte.

D.1.16 Niekur kitur nenurodytas kitas turtas

Niekur kitur nenurodytam kitam turtui priskiriamas visas tas turtas, kurio neįmanoma priskirti jokiai kitai turto klasei. Šiam turtui priskiriami meno kūriniai ir avansiniai mokėjimai. Kitaip nei Bendrovės finansinėse ataskaitose, „Mokumas II“ balanse aktyvuoti įmokų grąžinimo atidėjiniai yra įtraukti į techninių atidėjinių vertės nustatymą.

Pagal „Mokumas II“ yra taikomas pagrindinis principas, kad visas kitas turtas turi būti vertinamas jo tikrąja verte. Tačiau, panašiai kaip ir taikant TFAS, išankstiniai mokėjimai skaičiuojami *pro rata temporis* ir apima laikotarpį tarp ataskaitinės datos ir tos datos, kai uždirbamos atitinkamos išmokos ar sueina terminas. Kitaip nei pagal TFAS, išankstiniai mokėjimai yra diskontuojami atsižvelgiant į faktinę atitinkamą nerizikingų palūkanų normą bei atitinkamos palūkanų normos skirtumus, nebent diskontavimo poveikis yra nereikšmingas.

D.2 Techniniai atidėjiniai

D.2.1 Techninių atidėjinių vertė

Visų savo draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų draudėjams ir naudos gavėjams pagal draudimo arba perdraudimo sutartis atžvilgiu draudimo ir perdraudimo įmonės turi suformuoti techninius atidėjinius. Techninių atidėjinių vertė turi atitikti tą sumą, kurią draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų mokėti šią dieną, jei jos nedelsdamos perduotų savo draudimo ir perdraudimo įsipareigojimus kitai draudimo arba perdraudimo įmonei. Apskaičiuojant techninius atidėjinius, reikėtų naudotis ir atsižvelgti į tą informaciją, kurią teikia finansų rinkos, taip pat į visus prieinamus draudimo rizikos duomenis (duomenys turi atitikti informaciją rinkoje). Techniniai atidėjiniai apskaičiuojami laikantis atsargumo, patikimumo ir objektyvumo principų. Laikantis šių principų, techniniai atidėjiniai apskaičiuojami toliau išdėstyta tvarka.

Apskritai techninių atidėjinių vertė yra lygi tiksliausio įverčio ir rizikos maržos sumai taip, kaip nurodyta toliau.

Tiksliausias įvertis atitinka būsimųjų pinigų srautų tikėtiną svertinį vidurkį, apskaičiuotą atsižvelgus į pinigų laiko vertę (numatomą būsimųjų pinigų srautų dabartinę vertę), taikant atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą. Tiksliausio įverčio skaičiavimas grindžiamas naujausia ir patikima informacija bei tikroviškomis prielaidomis, jis atliekamas taikant tinkamus, pritaikomus ir aktualius aktuarinius bei statistinius metodus. Toje pinigų srautų prognozėje, kuri naudojama tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, įvertinami visi tie įeinančių ir išėinančių pinigų srautai, kurių reikia draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams įvykdyti per visą jų trukmę. Tiksliausias įvertis apskaičiuojamas kaip bendroji vertė, neatimant sumų, atgautinų pagal perdraudimo sutartis. Šios sumos apskaičiuojamos atskirai.

Rizikos marža turi būti tokio dydžio, kad užtikrintų, jog techniniai atidėjiniai būtų lygūs sumai, kurios draudimo ir perdraudimo įmonės galėtų reikalauti, siekdamos perimti ir įvykdyti draudimo bei perdraudimo įsipareigojimus. Tiksliausias įvertis ir rizikos marža vertinami atskirai. Rizikos marža apskaičiuojama nustatant sąnaudas, susidarancias sukaupiant tą tinkamų nuosavų lėšų sumą, kuri atitinka mokumo kapitalo reikalavimą, būtiną draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams įvykdyti per visą jų trukmę.

Norma, kuri naudojama nustatyti sąnaudas, susidarancias sukaupiant tinkamų nuosavų lėšų sumą (kapitalo sąnaudų norma), yra nustatyto dydžio norma. Be anksčiau minėtų pinigų srautų, apskaičiuojant techninius atidėjinius, atsižvelgiama į tokius dalykus:

- 1) visas išlaidas, kurios būtų patirtos aptarnaujant draudimo ir perdraudimo įsipareigojimus;
- 2) infliaciją, įskaitant išlaidas ir su infliacija susijusias draudimo išmokas;
- 3) visas išmokas draudėjams ir naudos gavėjams, įskaitant draudimo ir perdraudimo įmonių planuojamą savo nuožiūra išmokėti būsimo draudiko pelno dalį, neatsižvelgiant į tai, ar tos išmokos užtikrintos sutartimis.

Apskaičiuodama savo techninius atidėjinius, draudimo ir perdraudimo įsipareigojimus Bendrovė sugrupuoja į homogenines rizikos grupes bent jau pagal veiklos sritis.

Bendrovės techniniai atidėjiniai gyvybės draudimo produktams pagal „Mokumas II“ reikalavimus 2021-12-31 buvo tokie:

Eurais	Draudimas su pelno dalies gavimo sertifikatu	Su indeksu susietas draudimas ir su investiciniais vienetais susietas draudimas		Kitas gyvybės draudimas			Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, įskaitant susietą su investiciniais vienetais)	Sveikatos draudimas (tiesioginis)			Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
			Sutartys be pasirinkimų ir garantijų	Sutartys su pasirinkimai s ar garantijomis		Sutartys be pasirinkimų ir garantijų		Sutartys su pasirinkimai s ar garantijomis		Sutartys be pasirinkimų ir garantijų	
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0	68 517 251		0			68 517 251	0			0
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo, susijusios su trečiųjų šalių draudimu	0	0		0			0	0			0
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos valdymo suma											
Tiksliausias įvertis											
Bendras tiksliausias įvertis	192 678 861	0	-13 344 382	0	-4 974 955	174 359 525	174 359 525	0	-2 433 793	-2 433 793	
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	9 825	0	-65 697	0	-2 014 648	-2 070 519	-2 070 519	0	-144 336	-144 336	
Tiksliausias įvertis, minus atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, iš viso:	192 669 036	0	-13 278 685	0	-2 960 307	176 430 044	176 430 044	0	-2 289 456	-2 289 456	
Rizikos marža	2 458 394	2 461 171		558 192		5 477 757	5 477 757	720 086		720 086	
Pereinamojo laikotarpio techninių atidėjinių suma											
Bendra apskaičiuota techninių atidėjinių suma	0	0		0		0	0	0		0	
Tiksliausias įvertis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rizikos marža	0	0		0		0	0	0		0	
Techniniai atidėjiniai, iš viso	195 137 255	57 634 040		-4 416 763		248 354 533	248 354 533	-1 713 706		-1 713 706	

7 lentelė.

Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai

eurai	Medicininų išlaidų draudimas
Bendra apskaičiuotų techninių atidėjinių suma	0
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo, susijusios su trečiųjų šalių draudimu	0
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma	
Tiksliausias įvertis	
<i>Draudimo įmokų atidėjiniai</i>	
Bendroji suma	13 971 965
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0
Įmokų atidėjinių grynas tiksliausias įvertis	13 971 965
<i>Draudimo išmokų atidėjiniai</i>	
Bendroji suma	2 001 015
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0
Išmokų atidėjinių grynas tiksliausias įvertis	2 001 015
Galutinis bendrasis tiksliausias įvertis	15 972 981
Galutinis grynas tiksliausias įvertis	15 972 981
Rizikos marža	240 617
Pereinamojo laikotarpio techninių atidėjinių suma	
Bendra apskaičiuotų techninių atidėjinių suma	0
Tiksliausias įvertis	0
Rizikos marža	0
Techniniai atidėjiniai, iš viso	
Techniniai atidėjiniai, iš viso	16 213 598
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo sutarties ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0
Techniniai atidėjiniai minus atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, iš viso	16 213 598

8 lentelė.

ERGO konsoliduotosios finansinės ataskaitos atitinka TFAS reikalavimus.

Techniniai atidėjiniai balanse parodyti kaip bendrosios balanse nurodytos sumos, t. y. dar neatskaičius perleistos dalies. Perleista dalis apskaičiuojama ir apskaitoma pagal atskiras perdraudimo sutartis. Draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudos kapitalizuojamos ir amortizuojamos pagal sutarties sąlygas (žr. toliau). Techninių atidėjinių skaičiavimas grindžiamas FAS 60 ir FAS 97. Kredito draudimo sutartys apskaitomos pagal TFAS 4 taisyklės.

Neuždirbtos įmokos – tai kaupiamos įmokos, kurios atidėtos apdrausti būsimas rizikas. Draudžiantis pirminiu draudimu, šios įmokos apskaičiuojamos atskirai kiekvienam draudimo polisui *pro rata temporis*; perdraudimo atveju neuždirbtos įmokos apskaičiuojamos tik tada, jei tai numatyta atitinkamoje perdraudimo sutartyje. Neuždirbtų įmokų techninis atidėjiny atvaizduojamas išreikštiniu pavidalu tik sveikatos draudimui.

Žalos padengimo techniniai atidėjiniai ilgalaike draudimo veikloje prilyginami aktuariniu vertinimu apskaičiuotai įsipareigojimui, kylantiems iš draudėjų garantuotų būsimų išmokų, dabartinei vertei. Kaip ir gyvybės draudime, su sveikatos draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų dalimis tai susiję tiek, kiek vykdomos gyvybės draudimo veiklos. Skaičiavimai dažniausiai pagrįsti perspektyviniu metodu, nustatant skirtumą tarp būsimų išmokų ir būsimų įmokų dabartinių verčių. Juos skaičiuojant, naudojamos aktuarinės prielaidos, kurios, be kita ko, yra prielaidos, susijusios su mirtingumu, neįgalumu ir sergamumu, taip pat prielaidos, susijusios su palūkanų normų raida, mažėjimu ir išlaidomis. Jos nustatomos atsižvelgus į faktinę situaciją, kuri buvo sudarant draudimo sutartis, ir apima reikiamą atidėjinį neigiamam nuokrypiui, kad būtų atidėta suma pasikeitimų, klaidų ir atsitiktinių rizikų atvejams.

Pirminiame draudime individualiai vertinama kiekviena rizika. Gyvybės pirminiame draudime naudojamos biometrinės aktuarinės prielaidos, kurios pagrįstos ALB95 lentelėmis, sudarytomis naudojant nacionalinius Baltijos valstybių statistikos duomenis ir Vokietijos aktuarų asociacijos DAV87R duomenis. Kitose pirminio draudimo veiklose Bendrovė irgi naudoja nacionalinių aktuarų asociacijų lentelėmis. Aktuarinė palūkanų norma, naudojama diskontuoti gyvybės pirminį draudimą, ribojama kiekvienoje sutartyje numatyta garantuota investicijų grąža. Daroma prielaida, kad būsima investicijų grąža bus lygi investicijų pajamoms neatskaičius mokesčių, apibrėžtoms Bendrovės „Prophet“ modelyje.

Aktuarinės prielaidos gali būti koreguojamos, jei tokio veiksmo būtinybę rodo pagal TFAS 4 atliekamas įsipareigojimų adekvatumo testas.

Būsimų draudimo polisų išmokų atidėjinių skaičiavimas priklauso nuo sutarties tipo ir grindžiamas arba FAS 60 (gyvybės pirminis draudimas, sveikatos pirminis draudimas ir jungtinės perdraudimo sutartys), arba FAS 97 (universalus gyvybės draudimo gyvybės pirminis draudimas, su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas ir gyvybės perdraudimas numatytiems draudimo polisams pagal FAS 97).

Sutartims, kurioms taikomas FAS 60, būsimų draudimo polisų išmokų atidėjinys apskaičiuojamas pagal esamą apskaičiuotų būsimų draudimo polisų išmokų vertę (įskaitant išmokų koregavimo išlaidas), atėmus esamą būsimų grynųjų įmokų vertę. Grynoji įmoka yra ta bendrosios įmokos dalis, kuri bus reikalinga finansuoti būsimų draudimo polisų išmokoms. Gyvybės pirminio draudimo sutarčių su ribotomis įmokomis vertė nustatoma pagal FAS 97.

Kalbant apie kitas sutartis, kurioms taikomas FAS 97, atsižvelgiama į tai, kurios gryniosios įmokos ir palūkanų pajamos yra kredituojamos ir iš kurių debetuojamos rizikingos įmokos ir administravimo išlaidos tais atvejais, jei sudarant sutartis jose buvo nustatytos ne visos kredituojamos ir debetuojamos pozicijos. Toliau aprašytas atidėjinių skaičiavimas gyvybės pirminio draudimo būsimų draudimo polisų išmokoms tiems atvejams, kai patys draudėjai prisiima investicijų riziką (su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas).

Numatomų išmokų atidėjinys skirtas mokėjimo įsipareigojimams, kylantiems iš tų pirminio draudimo ir perdraudimo sutarčių, kuriose išmokų dydis ar mokėjimo terminas yra neaiškus. Dalis atidėjinio skirta žinomoms išmokoms, kurioms jau yra apskaičiuoti individualūs atidėjiniai. Kita dalis skirta padengti išlaidas tų draudiminių įvykių, apie kurių buvimą dar nėra žinoma (pvz., apie juos dar nepranešta, arba jie dar nėra aiškūs). Visi šie atidėjiniai skirti padengti vidinių ir išorinių nuostolių koregavimo išlaidas. Numatomų išmokų atidėjinys yra pagrįstas įverčiu, o faktiškai išmokamos sumos gali būti didesnės ar mažesnės. Pateiktos sumos yra tos realiai apskaičiuotos būsimos sumos, kurias reikės išmokėti. Jos apskaičiuojamos remiantis ankstesne patirtimi ir prielaidomis apie būsimus pokyčius (pvz., socialiniai, ekonominiai ar technologiniai veiksniai). Būsiami mokėjimų įsipareigojimai paprastai nėra diskontuojami. Norėdama nustatyti numatomų išmokų atidėjinį, Bendrovė naudoja įvairius aktuarinio prognozavimo metodus, įskaitant „Chain-Ladder“ ir „Bornhuetter-Ferguson“. Taikant statistinius metodus, didelės rizikos vertinamos atskirai. Standartinis aktuarinis metodas, kuris naudojamas Bendrovėje, yra taikomas tiek vystymosi trikampiems, skirtiems

išmokoms, tiek vystymosi trikampiems, skirtiems draudžiamiesiems įvykiams, apie kuriuos buvo pranešta. Taigi, gaunamas galutinių nuostolių įverčių intervalas, kuriame ir nustatoma reali apskaičiuota galutinė nuostolio vertė.

Į kitus techninius atidėjinius daugiausia įtraukti atidėjiniai pirminio draudimo įmokų grąžinimui ir nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys sveikatos draudimui. Atidėjiniai įmokų grąžinimui yra priskirti pirminiam gyvybės draudimui ir skirti įsipareigojimams, apimantiems dalyvavimą pelne ir nuolaidas draudėjui, kurios balanso sudarymo datą dar nebuvo neatšaukiamai įtrauktos į individualias sutartis. Jei šie atidėjiniai numatyti pagal nacionalinius teisės aktus, remiantis priežiūros institucijų ar individualių sutarčių sudarymo reglamentais, paprastai taikomas retrospektyvinis metodas. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys suformuojamas tada, kai patvirtinama, kad sveikatos draudimo įmokų normų nepakanka išmokoms ir susijusiems rezervams suformuoti.

Visi techniniai atidėjiniai reguliariai tikrinami atliekant įsipareigojimų adekvatumo testą pagal TFAS 4. Jei dabartinė patirtis rodo, kad atidėjinių, suformuotų remiantis pradinėmis prielaidomis nepakanka padengti numatytoms būsimoms išmokoms ir išlaidoms, tuomet susiję techniniai atidėjiniai koreguojami, tai pripažįstant pelne arba nuostoliuose ir paaiškinant konsoliduoto balanso aiškinamojo rašto punkte apie nuostolius dėl vertės sumažėjimo (nenumatytus pokyčius). Atidėjinių neuždirbtoms įmokoms ir numatomiems mokėjimams padengti tinkamumas įvertinamas remiantis realistiškai apskaičiuotomis sumomis, kurias reikės išmokėti ateityje. Žalos padengimo techninio atidėjinio tinkamumas įvertinamas atsižvelgiant į realistiškų aktuarinių prielaidų įverčius, atitinkamą investavimo rezultatą ir būsimą pelno dalį, jei sutartyse yra numatytas dalyvavimas pelne.

Pirminio gyvybės draudimo žalos padengimo techninio atidėjinio vertė tais atvejais, kai draudėjai investicijų riziką prisiima sau (su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas), iš esmės atitinka atitinkamų investicijų, kurios priskirtos turtui, rinkos vertę. Be to, kaip ir žalos padengimo techninio atidėjinio pagal FAS 97 atveju, į šiuos atidėjinius gali būti įtraukti papildomi įmokų komponentai. Šių atidėjinių pasikeitimai yra visiškai pripažįstami techniniame rezultate. Tiek, kiek šie pasikeitimai kyla iš nerealizuoto pelno ir nuostolių, atsiradusių ryšium su susijusių investicijų tikrosios vertės pasikeitimu, jie suderinami su priešingais tos pačios sumos pasikeitimais investicijų rezultate. Pripažįstant šių atidėjinių tikrąją vertę ir poveikį pelnui ar nuostoliui, išvengiama vertės nustatymo neatitikimų, kurie antraip atsirastų dėl skirtingo atitinkamų investicijų vertinimo būdo.

Atidėtasias įsigijimo sąnaudas sudaro komisiniai ir kitos kintamosios išlaidos, tiesiogiai susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ar atnaujinimu. Gyvybės draudimo srityje įsigijimo sąnaudos kapitalizuojamos ir amortizuojamos per visą sutarčių galiojimo laikotarpį, kapitalizuojant arba amortizuojant proporcingai pajamoms iš įmokų (FAS 60) arba proporcingai iš atitinkamų sutarčių planuojamoms bendrojo pelno maržoms, apskaičiuotoms atitinkamiems sutarties galiojimo laikotarpio metams (FAS 97). Kokiais atvejais atskiroms sutartims yra taikomas vienas ar kitas minėtas standartas, yra aprašyta ankstesnėse pastraipose. Nustatant amortizacijos sumą, atsižvelgiama į aktuarinę palūkanų normą ir pasikeitimus ryšium su sutarčių išėmimu iš portfelio arba jų atšaukimu. Sveikatos draudime atidėtosios įsigijimo sąnaudos amortizuojamos per vidutinį draudimo polisų galiojimo laikotarpį (nuo vienerių iki penkerių metų), taikant tiesinį metodą. Reguliariai tikrinama, ar nesumažėjo atidėtųjų įsigijimo sąnaudų vertė, tuo tikslu atliekant įsipareigojimo pakankamumo testą pagal TFAS 4 (žr. ankstesnę pastraipą).

Pagal „Mokumas II“ techniniai atidėjiniai (ir atitinkamai atgautinos sumos iš perdraudimo) nustatomi visoms (per)draudimo sutartims, nepriklausomai nuo kiekvienos konkrečios sutarties draudimo rizikos lygio. Tai reiškia, kad „Mokumas II“ taikomas visoms veiklos sritims, įskaitant susijusias su tais produktais ar sutartimis, kurie pagal TFAS apibrėžimą neatitinka draudimo sutarties apibrėžimo.

Kai kuriais atvejais iš draudiko reikalaujama arba jam leidžiama, vadovaujantis TFAS 4, kai kuriuos komponentus atskirti nuo draudimo sutarčių. Pagal direktyvą „Mokumas II“ taip atskirti komponentus draudžiama.

Pagal FAS 60 įsipareigojimų už neišmokėtas išmokas išlaidos, įskaitant tuos įvykusius draudžiamuosius įvykius, apie kuriuos nepranešta, ir išmokų koregavimo išlaidas, atsiranda įvykus draudžiamajam įvykiui. Ilgalaikių sutarčių atveju įsipareigojimai, susiję su būsimomis išmokomis pagal polisus, atsiranda tada, kai yra pripažįstamos pajamos iš įmokų. Įmokų, gautų pagal ilgalaikes sutartis, pajamos pripažįstamos tada, kai įmokos draudėjams tampa mokėtinomis.

Paprastai įsipareigojimas, susijęs su būsimomis išmokomis pagal polisus, atsiranda draudimo laikotarpio pradžioje, nes būtent tuo metu reikia mokėti pirmąjį draudimo įmoką.

O pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus įsipareigojimai pripažįstami iškart, kai draudikas arba perdraudikas tampa sutarties šalimi, tačiau ne vėliau, kai pradeda galioti draudimo arba perdraudimo apsauga.

„Mokumas II“ reikalavimai aiškiai nustato, kad apskaičiuojant techninius atidėjinius, reikia atsižvelgti į „visas išmokas draudėjams ir naudos gavėjams, įskaitant draudimo ir perdraudimo įmonių planuojamą savo nuožiūra išmokėti būsimo draudiko pelno dalį, neatsižvelgiant į tai, ar tos išmokos užtikrintos sutartimis“. Todėl tuose pinigų srautuose, kurie naudojami apskaičiuojant techninius atidėjinius pagal „Mokumas II“ direktyvos reikalavimus, atsižvelgiama į laukiamas būsimas savo nuožiūra mokamas priemokas.

Gali atsirasti ir kitokių skirtumų, pvz., dėl bendrųjų pridėtinių išmokų įtraukimo į techninius atidėjinius pagal „Mokumas II“ reikalavimus.

Pagal FAS 60 įsipareigojimai, susiję su būsimomis išmokomis pagal polisus, yra nustatyti ilgalaikėse sutartyse. Šiuo atveju įsipareigojimas prilyginamas dabartinei apskaičiuotų būsimų išmokų pagal polisus vertei, atėmus dabartinę būsimų tų draudimo įmokų, kurios bus surinktos iš draudėjų, vertę. Specifinių sąlygų dėl ribų nustatant būsimas draudimo įmokas ir būsimas išmokas pagal polisus nėra.

Be to, įsipareigojimų už neišmokėtas išmokas išlaidos, įskaitant tuos įvykusius draudžiamuosius įvykius, apie kuriuos nepranešta, ir išmokų koregavimo išlaidas, atsiranda įvykus draudžiamajam įvykiui. Specifinių sąlygų dėl ribų nustatant su neišmokėtomis išmokomis susijusias išlaidas ir išmokų koregavimo išlaidas nėra.

Kita vertus, susiformavo aktuarinė praktika, priklausanti nuo produkto tipo. Gali būti atvejų, kai dėl to nustatomos kitokios, nei numatytos „Mokumo II“ reikalavimuose, sutarčių ribos.

Taikant „Mokumas II“ reikalavimus, diskontuodama techninius atidėjinius, priklausomai nuo valiutos ir sueinančio termino, Bendrovė naudoja pagrindinių nerizikingų palūkanų normų vertes, o jei reikia, tas anticiklines įmokas, kurias apibrėžė ir paskelbė EDPP (ir, kur taikoma, atitikimo įmokas).

Laikantis TFAS reikalavimų, prielaidos, susijusios su tomis palūkanų normomis, kurios taikomos apskaičiuojant žalos padengimo techninius atidėjinius, yra realistiškai įvertinamos tuo metu, kai sudaromos draudimo sutartys. Kad būtų atidėta suma pasikeitimų, klaidų ir atsitiktinių svyravimų rizikoms padengti, į prielaidas įtraukiamas tinkamas nepalankaus nuokrypio atidėjiny.

Aktuarinė palūkanų norma, taikoma diskontavimui pirminiame gyvybės draudime, yra apribota atitinkama didžiausia aktuarine palūkanos norma, kurią nustatė priežiūros institucijos.

Aktuarinės prielaidos dėl palūkanų normų yra koreguojamos, jei tokio veiksmo būtinybę rodo TFAS 4 numatytas įsipareigojimo pakankamumo testas.

Paprastai atidėjinyms numatomiems išmokų mokėjimams nėra diskontuojamas. Neuždirbtos įmokos irgi nėra diskontuojamos.

Į kitus techninius atidėjinius daugiausia yra įtraukti pirminio draudimo įmokų grąžinimo atidėjiniai ir nepasibaigusios rizikos rezervas. Šie techniniai atidėjiniai nėra diskontuojami.

Direktyva „Mokumas II“ numato tikslią rizikos korekciją, apskaičiuojamą taikant 6 % kapitalo išlaidų metodą. O pagal TFAS aktuarinės prielaidos apima pakankamus atidėjinius nepalankiems nuokrypiams, t. y. atidedama suma pasikeitimų, klaidų ir atsitiktinių svyravimų rizikoms padengti, tačiau jokia tiksli rizikos korekcija nėra skaičiuojama.

Pagal TFAS draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudos kapitalizuojamos ir amortizuojamos per sutarčių galiojimo laikotarpius. Direktyvoje „Mokumas II“ nustatyta, kad į įsigijimo sąnaudas atsižvelgiama apskaičiuojant techninius atidėjinius.

D.2.2 Neapibrėžtumas, susijęs su techninių atidėjinių suma

Apskaičiuojant techninius atidėjinius atsižvelgiama į draudimo ir perdraudimo polius įtrauktų finansinių garantijų vertę ir į sutartyse numatytus pasirinkimus. Visos prielaidos, susijusios su tikimybe, kad draudėjai pasinaudos sutartyse numatytais pasirinkimais, įskaitant atvejus, kai draudimo polisas netenka galios arba jo atsisakoma, turi būti tikroviškos ir pagrįstos naujausia bei patikima informacija. Prielaidose tiesiogiai arba netiesiogiai atsižvelgiama į poveikį, kurį galimybėms pasinaudoti minėtais pasirinkimais gali turėti būsimi finansinių ir nefinansinių sąlygų pasikeitimai.

Yra rizika, kad gyvybės ar sveikatos draudimo išmokėtos draudimo išmokos bus didesnės nei tikėtasi. Ypač svarbios yra biometrinės rizikos ir rizikos, kad draudimo polisas neteks galios. Rizikas, kurios turi trumpalaikį poveikį portfeliui, bendrovė atskiria nuo ilgalaikį poveikį turinčių rizikų.

Atsitiktiniai kasmetiniai draudimo išmokų ar draudimo polisų nutraukimo dinamikos svyravimai gali trumpam laikui sumažinti portfelio vertę. Tai ypač taikytina toms išlaidoms, kurios gali atsirasti dėl išskirtinių vienkartinių įvykių, pavyzdžiui, pandemijos.

Klientų biometrinių rizikų ar draudimo polisų nutraukimo dinamikos pokyčiai yra tos rizikos, kurios turi ilgalaikį poveikį portfelio vertei, todėl būtina pakoreguoti aktuarines prielaidas. Aišku, kad sveikatos draudime mirtingumo rizikos yra svarbios, tačiau gyvybės draudime mirtingumo, ilgaamžiškumo ir neįgalumo rizikos yra pačios svarbiausios. Yra nustatyti Bendrovės rizikos strategiją atitinkantys apribojimai, taikomi trumpalaikės pandemijos bei ilgesnės gyvenimo trukmės scenarijaus atvejais.

Veiksmingą rizikų ir procesų kontrolę užtikrina tiek tai, kad pirminiame draudime aktuarai nuolat peržiūri aktuarines prielaidas, tiek ir tai, kad yra įvedami būtini reitingavimo taisyklių pakeitimai.

D.2.3 Metodikų, taikomų atliekant vertinimą mokumo tikslais, ir metodikų, taikomų atliekant vertinimą finansinių ataskaitų sudarymo tikslu, skirtumų paaiškinimas

Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti atitinkamai pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus ir pagal TFAS, šiek tiek skiriasi. Skirtumai pateikti lentelėje.

	Vertė pagal „Mokumas II“	Vertė pagal privalomas finansines ataskaitas	Skirtumas
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	16 213 598	16 851 832	638 234

	Vertė pagal „Mokumas II“	Vertė pagal privalomas finansines ataskaitas	Skirtumas
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	0	0	0
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0		0
Tiksliausias įvertis	0		0
Rizikos marža	0		0
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus)	16 213 598	16 851 832	638 234
Bendra apskaičiuotų techninių atidėjinių suma	0		0
Tiksliausias įvertis	15 972 981		-15 972 981
Rizikos marža	240 617		-240 617
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu susietą draudimą ir su investiciniais vienetais susietą draudimą)	189 006 786	178 020 663	-10 986 123
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	-1 713 706	1 386 258	3 099 964
Bendra apskaičiuotų techninių atidėjinių suma	0		0
Tiksliausias įvertis	-2 433 793		2 433 793
Rizikos marža	720 086		-720 086
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą, su indeksu susietą draudimą ir su investiciniais vienetais susietą draudimą)	190 720 493	176 634 405	-14 086 088
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0		0
Tiksliausias įvertis	187 703 906		-187 703 906
Rizikos marža	3 016 586		-3 016 586
Techniniai atidėjiniai – su indeksu susietas draudimas ir su investiciniais vienetais susietas draudimas	57 634 040	70 343 780	12 709 740
Bendra apskaičiuotų techninių atidėjinių suma	68 517 251		-68 517 251
Tiksliausias įvertis	-13 344 382		13 344 382
Rizikos marža	2 461 171		-2 461 171

9 lentelė.

Vertinimo principų skirtumus galima apibendrinti taip:

1. Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus. Tiksliausio įverčio įmokos rezervas pagal privalomų finansinių ataskaitų sudarymo tvarką yra lygus neuždirbtų įmokų atidėjiniui. O pagal „Mokumas II“ atidėjinių išmokoms tiksliausias įvertis yra skaičiuojamas kaip būsimų pinigų srautų, susietų su tomis draudimo įmokomis, kurios vertinimo datą jau buvo sumokėtos, tiksliausias įvertis. Jis lygus rezervo išmokoms vertei, kuri nurodoma privalomose finansinėse ataskaitose, ir yra apskaičiuojamas sudedant išmokas, kurios buvo patirtos, tačiau apie kurias nepranešta, išmokas, apie kurias pranešta, tačiau kurios dar neišmokėtos, ir rezervus, skirtus žalomis sureguliuoti.

2. Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus. Pagal „Mokumas II“ yra įvertinamas tiksliausio įverčio techninis atidėjinys, pagrįstas būsimais pinigų srautais. O privalomos finansinės ataskaitos apima esamas neuždirbtas įmokas ir žalų rezervo sumas.
3. Gyvybės draudimas. Pagrindinis vertinimo skirtumas kyla dėl produktų su garantuota investicijų žala kaupiamuoju laikotarpiu. Pagal „Mokumas II“ šių produktų techniniai atidėjiniai skaičiuojami pagal pinigų srautų, diskontuotų remiantis EDPPI nerizikingos palūkanų normos kreive atitinkamai datai, tiksliausių įvertį, o privalomose finansinėse ataskaitose rodomos vertės išvedamos taikant US-GAAP FAS60 standartus, atsižvelgus į šį įsipareigojimą užtikrinantį turtą. Be to, atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra priskiriamos turtui ir įtraukiamos į turto dalį.
4. Draudimas, susietas su investiciniais vienetais. Pagal „Mokumas II“ techninis atidėjinys, apskaičiuotas, kaip visuma, yra lygus tai sukauptai vertei, kuri rodoma privalomose finansinėse ataskaitose. Tačiau žalų rezervas pagal „Mokumas II“ yra vertinamas remiantis tiksliausio įverčio principu, o privalomose finansinėse ataskaitose rodomos vertės yra išvestos iš žalų, apie kurias buvo pranešta.

D.2.4 Suderinimo korekcija

Suderinimo korekcija, nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 77b straipsnyje, nenaudojama.

D.2.5 Svyravimų korekcija

Svyravimų korekcija, nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 77d straipsnyje, nenaudojama.

D.2.6 Pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūra

Pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūra, nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 308c straipsnyje, nenaudojama.

D.2.7 Pereinamojo laikotarpio atskaitymas

Pereinamojo laikotarpio atskaitymas, nurodytas Direktyvos 2009/138/EB 308d straipsnyje, nenaudojamas.

D.2.8 Atgautinos sumos pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių

Atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių skaičiavimas turi atitikti techniniams atidėjiniams taikomas taisykles. Atgautinos sumos pagal perdraudimo sutartis turi būti skaičiuojamos atsižvelgiant į draudimo ir perdraudimo sutarčių, su kuriomis jos susijusios, ribas.

Apskaičiuodamos atgautinas sumas pagal perdraudimo sutartis, draudimo ir perdraudimo įmonės atsižvelgia į atgautinų sumų ir tiesioginių išmokų laiko skirtumą.

Apskaičiuojant atgautinas sumas pagal perdraudimo sutartis, pinigų srautus turi sudaryti tik draudžiamųjų įvykių kompensacijų ir neapmokėtų draudimo išmokų mokėjimai. Mokėjimai, susiję su kitais įvykiais ar išmokėtomis draudimo išmokomis, apskaitoje turi būti atskirti nuo atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis ir kitų techninių atidėjinių elementų. Jeigu buvo suformuotas depozitas pinigų srautams, siekiant išvengti dvigubo turto ir įsipareigojimų, susijusių su depozitu, skaičiavimo, atgautinos sumos yra atitinkamai pakoreguojamos.

Į pinigų srautus, susijusius su numatomų išmokų atidėjiniams, turi būti įtraukti kompensacijų mokėjimai, susiję su išmokomis, apskaitytomis draudimo ir perdraudimo įmonių perleidžiamų rizikų numatytųjų išmokų

bendruosiuose atidėjiniuose. Visi kiti mokėjimai įtraukiami į pinigų srautus, susijusius su draudimo įmokų atidėjimais.

D.2.9 Svarbūs prielaidų pasikeitimai, atlikti techninių atidėjinių skaičiavimuose, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu

Nutraukimo rodiklio prielaidos buvo koreguotas šiems produktams atsižvelgiant į kasmetinį validavimo rezultatą:

- su investiciniais vienetais susietų produktų Lietuvoje;
- produktams su garantuota investicijų grąža $\geq 2\%$ taupymo fazėje Lietuvoje;
- produktams su garantuota investicijų grąža $< 2\%$ taupymo fazėje Latvijoje.

Bendrai įvertinus aukščiau nurodytas prielaidas, jos duotų 7 % Bendrovės mokumo koeficiento didėjimą.

D.3 Kiti įsipareigojimai

D.3.1 Kitų įsipareigojimų verčių, apskaičiuotų „Mokumas II“ ir finansinių ataskaitų tikslu, palyginimas

Lentelėje pateikta informacija apie kitus įsipareigojimus, kurią reikalaujama pateikti kiekybinių duomenų formoje S.02.01, t. y. pateikiamas kitų įsipareigojimų palyginimas su „Mokumas II“ balanse ir su privalomose finansinėse ataskaitose nurodytomis vertėmis, kurios ERGO atveju yra vertės pagal TFAS.

Įsipareigojimai	Vertė pagal Mokumas II 2020	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė 2020	Paaiškinimas
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	1 004 666	1 004 666	„Mokumas II“ ir TFAS vertės yra vienodos.
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	4 433 547	4 437 406	Diskontuoti šiuos elementus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nebuvo reikalaujama. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	246 157	246 157	Diskontuoti šiuos elementus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nebuvo reikalaujama. „Mokumas II“ ir TFAS vertės yra vienodos.
Mokėtinos sumos (kita veikla, kuri nėra draudimas)	3 769 191	3 896 419	Diskontuoti šiuos elementus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nebuvo reikalaujama. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Iš viso įsipareigojimų	9 717 050	9 850 891	

10 lentelė.

Direktyvos 2009/138/EB 75 straipsnio 1 dalyje nurodyta, kad visų kitų įsipareigojimų vertė nustatoma pagal tą sumą, už kurią gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys įprastomis rinkos sąlygomis gali juos perleisti viena kitai arba apmokėti, t. y. tikrąja verte. Nustatant įsipareigojimų vertę, neatliekamas joks patikslinimas atsižvelgus į draudimo ar perdraudimo įmonės mokumo būklę. Kadangi vertės nustatymo pagrindas pagal „Mokumas II“ ir TFAS reikalavimus skiriasi, toliau pateikiamas išsamesnis atitinkamose įsipareigojimų klasėse atsiradusių skirtumų paaiškinimas. Tačiau tais atvejais, kai skirtumai tarp tikrųjų ir TFAS verčių yra nereikšmingi, kiti įsipareigojimai vertinami pagal TFAS vertes (išsamesnis paaiškinimas pateiktas toliau).

Bendrovės privalomos finansinės ataskaitos (finansinės ataskaitos, parengtos pagal vietinius reikalavimus) pateikiamos „Mokumo II“ formatu. Todėl privalomų finansinių ataskaitų elementai visais įmanomais atvejais išskirstomi pagal „Mokumas II“ formatą.

D.3.2 Atidėjiniai, nepriskiriami techniniams atidėjiniams

Tiek balanse pagal „Mokumas II“ reikalavimus, tiek ir balanse pagal TFAS pateikiamas tiksliausias įvertis tos sumos, kuri būtų reikalinga įsipareigojimams padengti balanso sudarymo datą. Tai suma, kurią Bendrovė pagrįstai turėtų sumokėti tam, kad padengtų įsipareigojimus, arba juos perleistų trečiajai šaliai balanso sudarymo datą. Jei yra galimų įverčių su tokia pat tikimybe intervalas, taikomas intervalo vidurio taškas. Jei svarbus veiksnys yra palūkanų norma, atidėjinio vertė nustatoma pagal planuojamų išlaidų dabartinę vertę, o jei šis veiksnys nesvarbus, „Mokumo II“ tikslais į jį neatsižvelgiama.

D.3.3 Finansiniai įsipareigojimai

Draudimo ir tarpininkų mokėtinos sumos

Pagal „Mokumas II“ reikalavimus draudimo ir tarpininkų mokėtinos sumos turi būti pripažįstamos jų tikrąja verte, o TFAS pripažįstamos ta suma, kurios faktiškai reikia siekiant mokėtinas sumas išpirkti ar už jas atsiskaityti.

Perdraudimo mokėtinos sumos

Pagal „Mokumas II“ reikalavimus perdraudimo mokėtinos sumos turi būti pripažįstamos jų tikrąja verte, o TFAS pripažįstamos ta suma, kurios faktiškai reikia siekiant mokėtinas sumas išpirkti ar už jas atsiskaityti.

Tiek iš perdraudimo, tiek draudimo ir tarpininkų mokėtinos sumos pagal TFAS yra įtraukiamos į kitas gautinas sumas, o balanse pagal „Mokumas II“ reikalavimus pateikiamos kaip atskiri elementai. Be to, pagal „Mokumas II“ visas draudimo sutartis reikia priskirti techniniams atidėjiniams, nepaisant individualių sutarčių draudimo rizikos lygio. Todėl mokėtinos sumos, atsirandančios iš draudimo ar perdraudimo sutarčių be reikšmingo rizikos perkėlimo, nepaisant TAFS reikalavimų, į ataskaitą įtraukiamos ne kaip mokėtinos sumos, o kaip techniniai atidėjiniai.

Mokėtinos sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas)

Pagal „Mokumas II“ reikalavimus į mokėtinas sumas (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas) įtraukiamos mokėtinos sumos iš dividendų, mokėtinos sumos iš sukaupto pelno ar perdavimo susitarimų, mokėtinos sumos iš mokesčių ar kitos mokėtinos sumos. Taigi, mokėtinos sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas) jų atskaitomybės datą įvertinamos tikrąja verte, neatsižvelgiant į jų pranašumus ir trūkumus Bendrovės kredito rizikai. Tačiau siekiant paprastumo, mokėtinos sumos iš dividendų ir mokėtinos sumos iš sukaupto pelno ar perleidimo sutarčių vertinamos pagal jų TFAS buhalterinę vertę, t. y. amortizuota savikaina.

Mokėtinos sumos iš mokesčių ir gautinų sumų diskontuojamos atsižvelgiant į faktines nerizikingų palūkanų normas bei atitinkamus palūkanų normas skirtumus. Tačiau į Bendrovės kredito riziką neturi būti atsižvelgiama.

D.3.4 Niekur kitur nenurodyti kiti įsipareigojimai

Niekur kitur nenurodytiems kitiems įsipareigojimams priskiriami visi tie įsipareigojimai, kurie negali būti priskirti jokiai įsipareigojimų klasei. Pagal „Mokumas II“ reikalavimus pagrindinis principas yra tas, kad visų

kitų įsipareigojimų vertė turi būti nustatoma pagal jų tikrąją vertę. TFAS šie įsipareigojimai pripažįstami faktine suma, kurios reikia tuos įsipareigojimus išpirkti ar už juos atsiskaityti.

D.4 Kiti vertinimo metodai

Kiti vertės nustatymo metodai taikomi tik nekilnojamojo turto vertinimui. Vertinimą reikia atlikti kasmet. Nekilnojamąjį turtą vertina ne pati Bendrovė, o užsakomųjų paslaugų sutarties pagrindu pasitelktas profesionalus turto vertintojas.

Atliekant tokį vertinimą, galima taikyti du metodus: lyginamosios vertės ir pajamų. Metodas parenkamas atsižvelgus į nekilnojamojo turto prigimtį, charakteristikas ir esamus rinkos duomenis.

D.4.1 Lyginamosios vertės metodas

Taikant lyginamosios vertės metodą, nekilnojamojo turto objektas palyginamas su neseniai parduotais vietiniais panašiais objektais, lyginant to turto objekto charakteristikas su panašiomis turto, kuris buvo parduotas sudarius panašų sandorį, charakteristikomis. Panašių sandorių kainos koreguojamos taikant įvairius būdus ir atsižvelgiant į charakteristikų, kurios turi įtakos vertei, buvimą, nebuvimą ar jų poveikio laipsnį.

Šio principo esmė yra ta, kad tuo atveju, jei nėra padėtį komplikuojančių laiko, didesnės rizikos ar nepatogumo veiksnių, apdairus asmuo už turto objektą nemokės daugiau nei už lygiavertį kitą, kuris atitinka jo poreikius, turtą. Siekiant užtikrinti, kad kainos atspindėtų tikrąją rinkos vertę, lyginamosios vertės metodas grindžiamas atviroje rinkoje sumokėtų kainų už nekilnojamąjį turtą vertės įverčio augimu.

D.4.2 Pajamų metodas

Pajamų metodas remiasi principu, pagal kurį nekilnojamojo turto vertė atspindi grynujų pajamų, kurios bus gautos iš nekilnojamojo turto ateityje, dabartinę vertę. Pajamų metodui priskiriamas pajamų kapitalizavimas ir diskontuotų pinigų srautų analizė.

Pagal šį principą apdairus asmuo nemokės daugiau nei laukiama pinigų grąža, kurią gali generuoti nekilnojamasis turtas.

Diskontuotų pinigų srautų (DPS) analizė yra pagrįsta aiškiais prielaidomis dėl būsimų nekilnojamojo turto pajamų ir sąnaudų. Šios prielaidos susietos su įplaukų ir išmokų, kurios diskontuojamos pagal esamą vertę, kokybe, kokybe, kintamumu, laiku ir trukme. Nustatant vertę taikoma tokia formulė:

$$V_0 = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+i)^t} + \frac{CF_{closing}}{(1+i)^n}$$

kur

$CF_0 \dots CF_n$ – grynujų pinigų srautai per laikotarpį (rinkos vertės nustatymo laikotarpiu – NOI (grynosios veiklos pajamos));

$CF_{closing}$ – pinigų srautas prognozuojamo laikotarpio pabaigoje (rinkos vertės nustatymo laikotarpiu, t. y. rinkos vertė minus pardavimų išlaidos);

i – diskonto norma (grąžos norma);

n – susijusių laikotarpių skaičius.

Nustatant rinkos vertę, visi pinigų srauto elementai ir diskonto norma turi būti išvesti iš rinkos sąlygų. Prognozuojamo laikotarpio trukmė priklauso nuo ekonominės aplinkos. Jei ekonominė aplinka rizikinga, prognozuojamas laikotarpis būna trumpesnis ir atvirkščiai.

Vertinimo metodas parenkamas atsižvelgus į konkrečias nekilnojamojo turto charakteristikas ir rinkos sąlygas. Jei iš objekto galima gauti nuomos pajamų, tinkamesnis yra pajamų metodas.

Atsižvelgiant į tai, kad pasaulyje abu metodai labai paplitę, Bendrovė laiko, kad jie yra patikimi.

D.5 Kita informacija

Jokios kitos svarbios informacijos nėra.

E. Kapitalo valdymas

E.1 Nuosavos lėšos

E.1.1 Nuosavo kapitalo pagal TFAS ir „Mokumas II“ tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto skirtumai

Reikšmingi skirtumai tarp nuosavo kapitalo, kuris rodomas pagal TFAS reikalavimus sudarytose finansinėse ataskaitose, ir „Mokumas II“ tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto atsiranda dėl skirtingų taisyklių ir reglamentų, taikomų nustatant vertę ir to, kas įtraukiama į atitinkamus balanso straipsnius.

Pagal „Mokumo II“ metodiką tikrosios vertės principai yra taikomi visapusiškai. Tai reiškia, kad arba yra taikoma rinkos vertė (pvz., investicijoms), arba pagal iš anksto numatytą metodą nustatoma turto ir įsipareigojimų neaktyvioje rinkoje tikroji vertė (pvz., tiksliausias įvertis ir rizikos marža techniniams atidėjiniams). Į pinigų laiko vertę atsižvelgiama pagal „Mokumą II“, o pinigų srautus diskontuoti būtina tik TFAS atrinktiems techniniams atidėjiniams. Kitaip nei balanso pagal TFAS atveju, į „Mokumo II“ balansą neįtraukiami rezervai išmokoms stabilizuoti.

Todėl nuosavas kapitalas pagal TFAS ir „Mokumas II“ tikslais apskaičiuotas įsipareigojimus viršijantis turtas skiriasi dėl to, kad balanse pagal „Mokumas II“ reikalavimus ir balanse pagal TFAS skiriasi bendrosios turto ir įsipareigojimų sumos.

Įsipareigojimus viršijantis turtas. Vertinimo skirtumų priskyrimas	2021-12-31	2020-12-31
Rezervai ir nepaskirstytasis pelnas pagal finansines ataskaitas, iš viso	71 107 307	88 174 575
Turto vertinimo skirtumai	-5 004 460	-5 095 913
Techninių atidėjinių vertinimo skirtumai	8 543	-15 440 648
Kitų įsipareigojimų vertinimo skirtumai	131 086	133 842
Įsipareigojimus viršijantis turtas pagal „Mokumas II“	66 242 476	67 771 856

11 lentelė.

E.1.2 Nuosavų lėšų sudėtis

Lentelėje pateikti duomenys apie nuosavų lėšų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje struktūrą, kiekį ir kokybę:

Pagrindinės nuosavos lėšos	2021-12-31	2020-12-31	Grupavimas pagal pakopas
Paprastųjų akcijų kapitalas (nuosavų akcijų bendroji vertė)	4 380 213	4 380 213	1 pakopa – neribota
Akcijų priedai, susiję su paprastųjų akcijų kapitalu	15 129 289	15 129 289	1 pakopa – neribota
Suderinimo rezervas	43 125 129	41 139 196	1 pakopa – neribota
Grynasis atidėtųjų mokesčių turtas	107 845	123 158	3 pakopa
Pagrindinės nuosavos lėšos, iš viso	62 742 476	60 771 856	

12 lentelė.

E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1 Mokumo kapitalo reikalavimas

Lentelėje pateiktas Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimas 2021-12-31. Supaprastinti skaičiavimai netaikomi.

eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma	Asignavimai iš korekcijų dėl RFF ir suderinimo korekcijų portfelio
Rinkos rizika	15 408 285	15 443 311	0
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	3 186 480	3 186 480	0
Gyvybės draudimo rizika	9 755 154	9 693 274	0
Sveikatos draudimo rizika	8 781 977	8 781 977	0
Ne gyvybės draudimo rizika	-	-	0
Diversifikacija	-11 449 495	-11 434 141	
Nematerialiojo turto rizika			
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	25 682 401	25 670 902	
Koregavimas dėl RFF/MAP nSCR susitelkimo	0		
Operacinė rizika	2 664 182		
Techninių atidėjinių nuostolių padengimo pajėgumas	0		
Atidėtųjų mokesčių nuostolių padengimo pajėgumas	0		
	0		
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį			
Mokumo kapitalo reikalavimas, išskyrus papildomam kapitalui	28 335 084		
Papildomas kapitalas, kuris jau nustatytas	-		
Mokumo kapitalo reikalavimas	28 335 084		

13 lentelė

Nuo įmonės priklausimi parametrai, kurie nurodyti Direktyvos 2009/138/EB 104 straipsnio 7 dalyje, nenaudojami.

Bendrovės minimalaus kapitalo reikalavimas yra toks:

Linijinis MCR	10 678 477
SCR	28 335 084
MCR viršutinė riba	12 750 788
MCR žemiausia riba	7 083 771
Mišrus MCR	10 678 477
Absoliuti žemiausia MCR riba	6 200 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	10 678 477

14 lentelė

Minimalaus kapitalo reikalavimo sąnaudos padengiamos taip:

eurai	MCR komponentai	
	ne gyvybės draudimo veiklos	gyvybės draudimo veiklos
	MCR _(NL, NL) rezultatai	MCR _(NL, L) rezultatai

Linijinės formulės komponentas ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	2 389 477	0
---	-----------	---

15 lentelė.

eurai	Pagrindinė informacija			
	Ne gyvybės draudimo veiklos		Gyvybės draudimo veiklos	
	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas, apskaičiuojamas kaip visuma	Gynosios (perdraudimo) pasirašytos įmokos per paskutinius 12 mėnesių	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas, apskaičiuojamas kaip visuma	Gynosios (perdraudimo) pasirašytos įmokos per paskutinius 12 mėnesių
Medicinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	15 972 981	34 866 948	0	0
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Kitas motorinių transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Laivų, orlaivių ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Turto draudimas nuo gaisro ar kitos žalos ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Pagalba ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas	0	0	0	0
Neproporcinis sveikatos draudimas	0	0	0	0
Neproporcinis perdraudimas nuo nelaimingų atsitikimų	0	0	0	0
Neproporcinis jūrų, oro bei sausumos transporto perdraudimas	0	0	0	0
Neproporcinis turto perdraudimas	0	0	0	0

16 lentelė

	MCR komponentai	
	Ne gyvybės draudimo veiklos	Gyvybės draudimo veiklos
	MCR _(L, NL) rezultatas	MCR _(L, I) rezultatas
Linijinės formulės komponentas gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	0	8 289 000

17 lentelė

eurai	Ne gyvybės draudimo veiklos		Gyvybės draudimo veiklos	
	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas, apskaičiuojamas kaip visuma	Grynasis (perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų) bendras rizikos kapitalas	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas, apskaičiuojamas kaip visuma	Rizikingas grynasis (perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų) bendras kapitalas
Įsipareigojimai su draudiko pelno dalimi – garantuotos išmokos	0		190 465 683	
Įsipareigojimai su draudiko pelno dalimi – savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	0		2 203 353	
Su indeksu susieto draudimo ir su investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	0		55 238 566	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	0		0	
Bendras rizikos kapitalas visiems gyvybės (per)draudimo įsipareigojimams		0		1 385 249 347

18 lentelė.

SCR vertės palyginti su praėjusiu laikotarpiu:

eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendroji suma (einamieji metai)	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendroji suma (praėjusieji metai)
Rinkos rizika	15 443 311	13 947 417
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	3 186 480	2 858 071
Gyvybės draudimo rizika	9 693 274	11 960 177
Sveikatos draudimo rizika	8 781 977	7 844 945
Ne gyvybės draudimo rizika	0	0
Diversifikacija	-11 434 141	-11 301 516
Nematerialiojo turto rizika	0	0
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	25 670 902	25 309 092
Operacinė rizika	2 664 182	2 594 783
Mokumo kapitalo reikalavimas, išskyrus papildomam kapitalui	28 335 084	27 903 875

19 lentelė

Didžiausias augimas stebimas gyvybės draudimo modulyje. Gyvybės draudimo rizikos padidėjimas kyla dėl Bendrovės verslo strategijos, kuria siekiama padidinti biometrinių rizikų apimtį bendrovės atsakomybės portfelyje, sumažėjusių nerizikingų palūkanų bei atnaujintų numatomo ne anuitetų produktų su garantuota investicijų grąža mažėjimo.

SCR pagal modulius:

Rinkos rizika

eurai	Absoliučios vertės po sukretimo	
	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Palūkanų normos rizika	3 673 804	3 813 060
<i>palūkanų normos mažėjimas</i>	0	0
<i>palūkanų normos augimas</i>	3 673 804	3 813 060
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	8 428 484	8 428 484
<i>1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	931 510	931 510
<i>1 tipo kiti nei ilgalaikiai nuosavybės vertybiniai popieriai strateginis dalyvavimas (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>ilgalaikiai vertybiniai popieriai (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>trukme pagrįstas (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	7 707 301	7 707 301
<i>2 tipo kiti nei ilgalaikiai nuosavybės vertybiniai popieriai strateginis dalyvavimas (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>ilgalaikiai vertybiniai popieriai (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>trukme pagrįstas (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	0	0
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei strateginiai ir ilgalaikiai</i>	0	0
<i>strateginis dalyvavimas (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>	0	0
<i>ilgalaikiai vertybiniai popieriai (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>	0	0
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai kiti nei įmonių</i>	0	0
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai kiti nei įmonių, strateginiai ir ilgalaikiai</i>	0	0
<i>strateginis dalyvavimas (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai kiti nei įmonių)</i>	0	0
<i>ilgalaikiai vertybiniai popieriai (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai kiti nei įmonių)</i>	0	0
Turto rizika	0	0
Skirtumo rizika	7 237 824	7 237 824
<i>obligacijos ir paskolos</i>	7 237 824	7 237 824
<i>paskolos ir obligacijos (kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)</i>	0	0
<i>paskolos ir obligacijos (kitos nei kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)</i>	0	0
<i>paskolos ir obligacijos (kitos nei kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą ir infrastruktūros įmones)</i>	0	0
<i>kredito išvestinės</i>	0	0
<i>kredito išvestinių palūkanų mažėjimas</i>	0	0
<i>kredito išvestinių palūkanų augimas</i>	0	0
<i>Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos</i>	0	0
<i>senesnių vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0

eurai	Absoliučios vertės po sukretimo	
	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
<i>Ne senesnių vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>Kiti pakeitimai vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>1 tipo pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>Garantuojamas vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
Rinkos rizikos koncentracijos	1 845 964	1 845 964
Valiutų kursų rizika	546 149	546 149
užsienio valiutų vertės didėjimas	13 572	13 572
užsienio valiutų vertės mažėjimas	532 578	532 578
Rinkos rizikos modulio diversifikacija	-6 323 940	-6 428 170
Bendra rinkos rizika	15 408 285	15 443 311

20 lentelė.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika

eurai	Emitento rizikos pozicijos pavadinimas	Emitento rizikos pozicijos kodas	Nuostolis, jei būtų nevykdomi įsipareigojimai	Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė	Mokumo kapitalo reikalavimas grynai suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
1 tipo pozicija						1 456 229
1 rizika	emitento BNP PARIBAS S.A.	None	3 375 775	0,0005		
2 rizika	emitento SKANDINAVIS KA ENSKILDA BANKEN AB	None	3 187 215	0,005		
3 rizika	emitento SWEDBANK AB	None	2 420 764	0,005		
4 rizika	emitento BLACKSTONE INC.	None	1 723 745	0,005		
5 rizika	emitento MR GROUP	LEI/529900MUF4C20K50J S49	1 388 620	0,0001		
6 rizika	emitento SWISS RE	LEI/549300CJ7LW6QSGIL 444	1 200 250	0,0001		
7 rizika	emitento HSBC HOLDINGS PLC	None	611 159	0,005		
8 rizika	emitento AGGREGIERTES VERMÖGEN GAL LITAUEN	None	322 897	0,042		
9 rizika	emitento					
10 rizika	emitento					
2 tipo pozicija						1 945 244
	Gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius		0			

eurai	Emitento rizikos pozicijos pavadinimas	Emitento rizikos pozicijos kodas	Nuostolis, jei būtų nevykdomi įsipareigojimai	Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė	Mokumo kapitalo reikalavimas grynosi suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
	Visos 2 tipo pozicijos, gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius		12 968 294			
	Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulio diversifikacija					-214 992
	Bendra sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika				3 186 480	3 186 480

21 lentelė.

Gyvybės draudimo rizika

eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Mirtingumo rizika	2 842 825	2 845 456
Ilgaamžiškumo rizika	1 564 730	1 564 730
Neįgalumo ir sergamumo rizika	506 697	506 697
Galiojimo pabaigos rizika	4 086 039	4 000 103
<i>galiojimo pabaigos laipsnio padidėjimo rizika</i>	3 842 863	3 842 863
<i>galiojimo pabaigos laipsnio sumažėjimo rizika</i>	4 086 039	4 000 103
<i>masinės galiojimo pabaigos rizika</i>	3 842 863	3 842 863
Rizika dėl gyvybės draudimo išlaidų	4 796 402	4 796 402
Tikslinimo rizika	0	0
Gyvybės katastrofų rizika	1 384 383	1 385 359
Gyvybės draudimo rizikos modulio diversifikacija	-5 425 922	-5 405 472
Bendra gyvybės draudimo rizika	9 755 154	9 693 274

22 lentelė.

Sveikatos draudimo rizika

eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Sveikatos draudimo mirtingumo rizika	52 452	52 452
Sveikatos draudimo ilgaamžiškumo rizika	0	0
Sveikatos draudimo invalidumo ir sergamumo rizika	791 909	791 909
Medicininės išlaidos	791 909	791 909
medicininė išmokų didėjimas	791 909	791 909

eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
medicininų išmokų mažėjimas	0	0
Pajamų apsauga	0	0
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, galiojimo pabaigos rizika	458 522	458 522
<i>galiojimo pabaigos laipsnio padidėjimo rizika</i>	458 522	458 522
<i>galiojimo pabaigos laipsnio sumažėjimo rizika</i>	6 109	6 109
<i>masinės galiojimo pabaigos rizika</i>	458 522	458 522
Sveikatos draudimo išlaidų rizika	674 886	674 886
Sveikatos draudimo tikslinimo rizika	0	0
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	-501 980	-501 980
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, rizika	1 475 788	1 475 788
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	0	0
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, rizika	7 756 994	7 756 994
Masinių nelaimingų atsitikimų rizika	633 607	633 607
Nelaimingų atsitikimų koncentracijos rizika	0	0
Pandemijų rizika	4 532	4 532
Sveikatos katastrofų rizikos diversifikacija	-4 516	-4 516
Bendra sveikatos katastrofų rizika	633 624	633 624
Sveikatos draudimo rizikos modulio diversifikacija	-1 084 429	-1 084 429
Bendra sveikatos draudimo rizika	8 781 977	8 781 977

23 lentelė.

Operacinė rizika

eurai	Kapitalo reikalavimas
Operacinė rizika. Informacija apie techninius atidėjinius	185 270
	114
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	55 172 870
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai, susieti su investiciniais vienetais (išskyrus rizikos maržą)	15 972 981
Ne gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	1 312 905
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai pagal techninius atidėjinius	
Operacinė rizika. Informacija apie uždirbtas įmokas	26 887 212
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	24 640 104
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per praėjusius 12 mėnesių)	32 393 753
Uždirbtos bendrosios ne gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	28 008 784
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	21 088 186
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	30 171 935
Uždirbtos bendrosios ne gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	2 047 301
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai pagal uždirbtas įmokas	

eurai	Kapitalo reikalavimas
Operacinė rizika. SCR skaičiavimai	2 047 301
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms iki viršutinės ribos	7 701 271
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo procentai	2 047 301
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms po viršutinės ribos	2 467 525
Išlaidos, patirtos dėl su investiciniais vienetais susijusios veiklos (per praėjusius 12 mėnesių)	2 664 182
Bendras kapitalo reikalavimas operacinei rizikai	185 270 114

24 lentelė.

E.3 Įsipareigojimų trukme pagrįsto nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodelio naudojimas skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą

Bendrovė nenaudoja įsipareigojimų trukme pagrįsto nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodelio.

E.4 Skirtumai tarp standartinės formulės ir naudojamų vidaus modelių

ERGO nenaudoja vidaus modelių, skirtų apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą.

E.5 Neatitiktis minimaliam kapitalo reikalavimui ir neatitiktis mokumo kapitalo reikalavimui

Per ataskaitinį laikotarpį nebuvo pateikta jokios informacijos apie tai, kad būtų buvusi neatitiktis minimaliam kapitalo reikalavimui ir neatitiktis mokumo kapitalo reikalavimui. Požymių, kad ateityje gali būti neatitiktis, irgi nėra. Nei įmonei būdingi parametrai, nei suderinimo korekcijos nėra naudojamos.

E.6 Kita informacija

Kitos informacijos nėra.

Priedai

Priedai pagal Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) 2015/2452.

S.02.01.02

Balansas

Turtas	„Mokumo“ II vertė	
		C0010
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	107 845
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	1 198 151
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	234 048 618
Nekilnojamas turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	5 027 839
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	203 739 112
Vyriausybės obligacijos	R0140	153 505 264
Įmonių obligacijos	R0150	49 397 109
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	836 739
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	25 281 667
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	68 521 062
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	12 152 525
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	12 152 525
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	-2 214 855
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	-2 149 158
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	-144 336
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	-2 004 822
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	-65 697
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	10 646 517
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	6 069
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	2 398 721
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	11 343 974
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	341 835
Iš viso turto	R0500	338 550 462

		„Mokumo“ II vertė
Įsipareigojimai		C0010
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	16 213 598
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	16 213 598
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	15 972 981
Rizikos marža	R0590	240 617
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	189 006 786
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	-1 713 706
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	-2 433 793
Rizikos marža	R0640	720 086
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	190 720 493
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	187 703 906
Rizikos marža	R0680	3 016 586
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	57 634 040
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	68 517 251
Tiksliausias įvertis	R0710	-13 344 382
Rizikos marža	R0720	2 461 171
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	1 004 666
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	4 433 547
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	246 157
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	3 769 191
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	
Iš viso įsipareigojimų	R0900	272 307 986
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	66 242 476

		Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priiimtas proporcinis perdraudimas)			Draudimo rūšis: priiimtas neproporcinis perdraudimas			Iš viso	
		Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba	Įvairūs finansiniai nuostoliai	Sveikata	Nelaimingi atsitikimai	Jūrų, oro ir sausumos transportas		Nekilnojamasis turtas
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Pasirašytos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110							34 866 948	
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0120								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130								
Perdraudikų dalis	R0140								
Neto	R0200							34 866 948	
Uždirtos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210							32 393 753	
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0220								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230								
Perdraudikų dalis	R0240								
Neto	R0300							32 393 753	
Išmokų sąnaudos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310							25 353 414	
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0320								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330								
Perdraudikų dalis	R0340								
Neto	R0400							25 353 414	

		Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priiimtas proporcinis perdraudimas)			Draudimo rūšis: priiimtas neproporcinis perdraudimas			Iš viso	
		Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba	Įvairūs finansiniai nuostoliai	Sveikata	Nelaimingi atsitikimai	Jūrų, oro ir sausumos transportas		Nekilnojamasis turtas
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0410								
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0420								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0430								
Perdraudikų dalis	R0440								
Neto	R0500								
Patirtos sąnaudos	R0550								6 715 235
Kitos sąnaudos	R1200								
Iš viso sąnaudų	R1300								6 715 235

		Draudimo rūšis: gyvybės draudimo įsipareigojimai						Gyvybės perdraudimo įsipareigojimai		Iš viso
		Sveikatos draudimas	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniiais 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		4 515 160	21 649 621	22 822 440	2 540 095					51 527 316
Bruto	R1410	188 095	4 575	260 344	437 615					890 629
Perdraudikų dalis	R1420	4 327 064	21 645 046	22 562 096	2 102 480					50 636 686
Neto	R1500									
Uždirtos įmokos		4 515 160	21 649 621	22 822 440	2 540 095					51 527 316
Bruto	R1510	188 095	4 575	260 344	437 615					890 629
Perdraudikų dalis	R1520	4 327 064	21 645 046	22 562 096	2 102 480					50 636 686
Neto	R1600									
Išmokų sąnaudos		1 017 218	37 763 483	12 677 021	350 257					51 807 979
Bruto	R1610	46 057	0	87 489	49 180					182 725
Perdraudikų dalis	R1620	971 161	37 763 483	12 589 533	301 077					51 625 254
Neto	R1700									
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai		41 847	16 144 136	-11 348 486	177 959					5 015 456
Bruto	R1710									
Perdraudikų dalis	R1720	41 847	16 144 136	-11 348 486	177 959					5 015 456
Neto	R1800	1 795 338	5 738 461	4 332 997	1 540 506					13 407 302
Patirtos sąnaudos		R1900								
Kitos sąnaudos		R2500								13 407 302
Iš viso sąnaudų		R2600	4 515 160	21 649 621	22 822 440	2 540 095				51 527 316

S.05.02.01

Īmokos, īšmokos ir s̄naudos pagal ŗalis

		Buveinēs ŗalis	Pagrindinēs 5 ŗalis (pagal bruto pasiraŗytū ģmoku sumā) – ne gyvybēs draudimo ģsipareigoģimai		Īš viso pagrindinēse 5 ŗalyse ir buveinēs ŗalyje
			C0010	C0020	
Ŗalis	R0010		LATVIJA	ESTIJA	
Pasiraŗytos ģmokos		C0080	C0090	C0100	C0140
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110	5 220 552	27 710 372	1 936 024	34 866 948
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0120				
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130				
Perdraudikū dalis	R0140				
Neto	R0200	5 220 552	27 710 372	1 936 024	34 866 948
Uŗdirbtos ģmokos					
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	4 749 619	25 775 895	1 868 240	32 393 753
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0220				
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230				
Perdraudikū dalis	R0240				
Neto	R0300	4 749 619	25 775 895	1 868 240	32 393 753
Īšmoku s̄naudos					
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	3 724 602	20 918 187	710 626	25 353 414
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0320				
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330				
Perdraudikū dalis	R0340				
Neto	R0400	3 724 602	20 918 187	710 626	25 353 414

		Buveinės šalis	Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – ne gyvybės draudimo įsipareigojimai		Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir buveinės šalyje
			C0010	C0020	
	R0010		LATVIJA	ESTIJA	
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai					
Bruto – tiesioginis draudimas	R0410				
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0420				
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0430				
Perdraudikų dalis	R0440				
Neto	R0500				
Patirtos sąnaudos	R0550	833 493	5 530 770	350 971	6 715 235
Kitos sąnaudos	R1200				
Iš viso sąnaudų	R1300				6 715 235

		Buveinės šalis	Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – ne gyvybės draudimo įsipareigojimai		Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir buveinėse šalyje
		C0150	C0160	C0170	C0210
Šalis	R0010		LATVIJA	ESTIJA	
Pasirašytos įmokos		C0220	C0230	C0240	C0280
Bruto	R1410	26 882 266	21 545 067	3 099 982	51 527 316
Perdraudikų dalis	R1420	260 046	274 516	356 067	890 629
Neto	R1500	26 622 221	21 270 551	2 743 915	50 636 686
Uždirbtos įmokos					
Bruto	R1510	26 882 266	21 545 067	3 099 982	51 527 316
Perdraudikų dalis	R1520	260 046	274 516	356 067	890 629
Neto	R1600	26 622 221	21 270 551	2 743 915	50 636 686
Išmokų sąnaudos					
Bruto	R1610	17 450 184	16 702 370	17 655 425	51 807 979
Perdraudikų dalis	R1620	37 563	83 926	61 236	182 725
Neto	R1700	17 412 621	16 618 444	17 594 189	51 625 254
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai					
Bruto	R1710	-4 665 137	-5 055 355	14 735 949	5 015 456
Perdraudikų dalis	R1720				
Neto	R1800	-4 665 137	-5 055 355	14 735 949	5 015 456
Patirtos sąnaudos	R1900	7 452 777	3 574 989	2 379 536	13 407 302
Kitos sąnaudos	R2500				
Iš viso sąnaudų	R2600				13 407 302

S.12.01.02

Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai

		Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas		Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimais	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	C0090	C0100	C0150
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010		68 517 251								68 517 251
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	192 678 861			-13 344 382			-4 974 955			174 359 525
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	9 825			-65 697			-2 014 648			-2 070 519
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090	192 669 036			-13 278 685			-2 960 307			176 430 044

		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 įsipareigojimais	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	C0090	C0100	C0150
Rizikos marža	R0100	2 458 394	2 461 171			558 192					7 551 269
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	195 137 255	57 634 040			-2 402 115					248 354 533

		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				C0190
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			-2 433 793			-2 433 793	
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			-144 336			-144 336	
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090			-2 289 456			-2 289 456	
Rizikos marža	R0100	720 086					720 086	
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma								
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110							
Tiksliausias įvertis	R0120							
Rizikos marža	R0130							
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	-1 713 706					-1 713 706	

		Tiesioginis draudimas ir priiimtas proporcinis perdraudimas			Priiimtas neproporcinis perdraudimas			Iš viso ne gyvybės draudimo įsipareigojimų	
		Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba	Įvairūs finansiniai nuostoliai	Neproporcinis sveikatos perdraudimas	Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas		Neproporcinis turto perdraudimas
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010								
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0050								
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma									
Tikslus įvertis									
<i>Įmokų atidėjiniai</i>									
Bruto	R0060								13 971 965
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0140								
Įmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0150								13 971 965
<i>Išmokų atidėjiniai</i>									
Bruto	R0160								2 001 015
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0240								
Išmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250								2 001 015

		Tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas			Prisiimtas neproporcinis perdraudimas			Iš viso ne gyvybės draudimo įsipareigojimų	
		Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba	Įvairūs finansiniai nuostoliai	Neproporcinis sveikatos perdraudimas	Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas		Neproporcinis turto perdraudimas
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Bendras tiksliausias įvertis – bruto	R0260								15 972 981
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270								15 972 981
Rizikos marža	R0280								240 617
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma									
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0290								
Tiksliausias įvertis	R0300								
Rizikos marža	R0310								
Techniniai atidėjiniai – iš viso									
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0320								16 213 598
Pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo – iš viso	R0330								
Techniniai atidėjiniai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0340								16 213 598

S.19.01.21

Ne gyvybės draudimo žalos

Iš viso ne gyvybės draudimo

Įvykio metai/draudimo rizikos prisiėmimo metai

2020	Įvykio metai
------	--------------

Bruto išmokėtos išmokos (nekaupiamosios)

(absoliučioji suma)

		Žalos vystymo metai					Einamieji metai ir kaupiamoji metų suma		
		0	1	2	3	4	5	Einamieji metai	Visų metų suma (kaupiamoji)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0170	C0180
Ankstesni	R0100								
N-14	R0110	7 329 839	2 847 672	4 918	10				10 182 440
N-13	R0120	13 514 081	4 875 419	5 629	2 187	38			18 397 355
N-12	R0130	13 076 865	965 201	1 140	23				14 043 230
N-11	R0140	7 664 056	676 036	471					8 340 563
N-10	R0150	7 781 074	790 035						8 571 109
N-9	R0160	8 542 179	672 067	354					9 214 600
N-8	R0170	9 603 763	722 118	726	228				10 326 835
N-7	R0180	11 741 374	547 101						12 288 475
N-6	R0190	15 035 738	693 273	-447					15 728 564
N-5	R0200	17 597 499	770 885	-102					18 368 282
N-4	R0210	20 376 234	893 529	369					21 270 133
N-3	R0220	19 895 032	832 195						20 727 227
N-2	R0230	22 432 324	917 094	733				733	23 350 150
N-1	R0240	20 753 069	728 093					728 093	21 481 162
N	R0250	24 125 529						24 125 529	24 125 529
Iš viso	R0260							24 854 355	236 415 652

Bruto nediskontuotas išmokų atidėjinių tiksliausias įvertis

(absoliučioji suma)

		Žalos vystymosi metai						Einamieji metai ir kaupiamoji metų suma
		0	1	2	3	4	5	Metų pabaigoje (diskontuoti duomenys)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0360
Ankstesni	R0100							
N-13	R0120	3 061 174	10 472	1 110				
N-12	R0130	4 974 702	29 039	3 015	191			
N-11	R0140	1 384 650	4 589	286				
N-10	R0150	1 228 492	2 959	3				
N-9	R0160	1 253 670	7 373					
N-8	R0170	1 141 179	6 741					
N-7	R0180	1 315 479	4 329	818				
N-6	R0190	1 234 554	112					
N-5	R0200	1 559 963	600	38				
N-4	R0210	1 368 512	421	106				
N-3	R0220	1 700 560	892	336	24			
N-2	R0230	1 719 930	1 885	319				
N-1	R0240	1 727 285	2 350	222				222
N	R0250	1 420 034	2 419					2 419
Iš viso	R0260	1 950 410						1 950 410

S.23.01.01

Nuosavos lėšos

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pagrindinės nuosavos lėšos, neatskaičius dalyvavimo kitame finansų sektoriuje, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje						
Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų akcijų)	R0010	4 380 213	4 380 213			
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	15 129 289	15 129 289			
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	43 125 128	43 125 128			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	107 845				107 845
Kiti pirmiau nenurodyti nuosavų lėšų elementai, kuriuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas	R0180					
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų						
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų	R0220					
Atskaitymai						
Atskaitymai už dalyvavimą finansų ir kredito įstaigose	R0230					
Iš viso pagrindinių nuosavų lėšų po atskaitymų	R0290	62 742 476	62 634 630			107 845
Papildomos nuosavos lėšos		43 125 128	43 125 128			
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastasis akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300					

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310					
Neįmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320					
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą	R0330					
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340					
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0350					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0360					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0370					
Kitos papildomos nuosavos lėšos	R0390					
Iš viso papildomų nuosavų lėšų	R0400					
Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos						
Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0500	62 742 476	62 634 630			107 845
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	62 634 630	62 634 630			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	62 742 476	62 634 630			107 845
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	62 634 630	62 634 630			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	28 335 084				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	10 678 477				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	2,21				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	5,87				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	66 242 476
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	3 500 000
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	19 617 348
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	43 125 128
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	30 237 851
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	30 237 851

S.25.01.21

Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms

Pagrindinis Mokumo kapitalo reikalavimas

		Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Įmonei būdingi parametrai	Supaprastinimai
		C0110	C0090	C0120
Rinkos rizika	R0010	15 408 285		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	3 186 480		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	9 755 154		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	8 781 977		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-11 449 495		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	25 682 401		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas

		C0100
Operacinė rizika	R0130	2 664 182
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	28 335 084
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	28 335 084
Kita informacija apie SCR		
Kapitalo reikalavimas pagal nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme	R0400	
Bendra sąlyginio mokumo kapitalo reikalavimo likusiai daliai suma	R0410	
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų tiksliniams fondams suma	R0420	
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų suderinimo korekcijos portfeliams suma	R0430	
Diversifikacijos efektai dėl tikslinių fondų nSCR agregavimo pagal 304 straipsnį	R0440	

S.28.02.01

Minimalaus kapitalo reikalavimas – gyvybės draudimo ir ne gyvybės draudimo veikla

Minimalaus kapitalo reikalavimo komponentai

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		MCR _(NL, NL) rezultatas	MCR _(NL, L) rezultatas
		C0010	C0020
Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0010	2 389 477	

Pagrindinė informacija

		Ne gyvybės draudimo veikla		Gyvybės draudimo veikla	
		Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medicinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0020	15 972 981	34 866 948		
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0030				
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0040				
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0050				
Kitas transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0060				
Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0070				
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui, ir proporcinis perdraudimas	R0080				
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0090				
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0100				
Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0110				
Pagalba ir jos proporcinis perdraudimas	R0120				
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0130				
Neproporcinis sveikatos perdraudimas	R0140				
Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	R0150				
Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas	R0160				
Neproporcinis turto perdraudimas	R0170				

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		MCR _(L, NI) rezultatas	MCR _(L, L) rezultatas
		C0070	C0080
Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0200		8 289 000

Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas

		Ne gyvybės draudimo veikla		Gyvybės draudimo veikla	
		Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos	R0210			190 465 683	
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220			2 203 353	
Su indeksu ir investiciniiais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230			55 238 566	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240				
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250				1 385 249 347

Bendro MCR apskaičiavimas

		C0130
Tiesinis MCR	R0300	10 678 477
SCR	R0310	28 335 084
MCR aukščiausia riba	R0320	12 750 788
MCR žemiausia riba	R0330	7 083 771
Sudėtinis MCR	R0340	10 678 477
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	6 200 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	10 678 477

Sąlyginio ne gyvybės ir gyvybės draudimo MCR apskaičiavimas

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		C0140	C0150
Sąlyginis tiesinis MCR	R0500	2 389 477	8 289 000
Sąlyginis SCR, išskyrus papildomą kapitalą (metinis ar naujausias apskaičiavimas)	R0510	6 340 419	21 994 665
Sąlyginio MCR aukščiausia riba	R0520	2 853 189	9 897 599
Sąlyginio MCR žemiausia riba	R0530	1 585 105	5 498 666
Sąlyginis sudėtinis MCR	R0540	2 389 477	8 289 000
Sąlyginio MCR absoliuti žemiausia riba	R0550	2 500 000	3 700 000
Sąlyginis MCR	R0560	2 500 000	8 289 000