

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.....	7
A.3 Investicinės veiklos rezultatai	8
A.4 Kitų veiklų rezultatai	8
A.5 Kita informacija.....	9
B. VALDYMO SISTEMA.....	10
B.1 Bendroji informacija apie valdymo sistemą.....	10
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.....	25
B.7 Veiklos ranga.....	26
B.8 Valdymo sistemos tinkamumo vertinimas	26
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.....	47
D.3 Kiti įsipareigojimai	57
D.4 Kiti vertinimo metodai.....	59
D.5 Kita informacija.....	60
E. KAPITALO VALDYMAS.....	61
E.1 Nuosavos lėšos.....	61
E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas.....	61
E.3 Įsipareigojimų trukme pagrįsto nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodelio naudojimas skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą	69
E.4 Skirtumai tarp standartinės formulės ir naudojamų vidaus modelių.....	69
E.5 Neatitiktis minimaliam kapitalo reikalavimui ir neatitiktis mokumo kapitalo reikalavimui	69
E.6 Kita informacija	69
PRIEDAI.....	70

Santrauka

Bendrovė „ERGO Life Insurance SE“ (toliau – ERGO arba Bendrovė) pristato savo septintąją 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 2022 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. 2022 m. ERGO gavo 82,05 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 4,6 mln. eurų investicinės veiklos pelno, kuris užtikrino 2,1% 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 2022 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.

2022 finansinių metų Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą „ERGO Life Insurance SE“ valdyba patvirtino 2023 m. balandžio 6 d.

Pagrindiniai įvykiai sąlygojantys veiklą

Yra keletas rizikos veiksnių ir priežasčių, kurios yra reikšmingos Kompanijai, tačiau negali būti vienareikšmiškai priskirtos ataskaitoje pateikiamoms rizikos kategorijoms. Kaip pavyzdys tai yra koncentracijos, atitikties pažeidimų arba papildomų reguliavimo reikalavimų rizikos. Paprastai šios rizikos priskiriamos tai kategorijai, kurią labiausiai paveikia arba yra pateikta šiame poskyryje.

Europos sisteminės rizikos valdyba (ESRV)

Didėjant rizikai dėl infliacijos, Ukrainos karo ir energetikos krizės, Europos sisteminės rizikos valdyba (ESRV) 2022 m. rugsėjo mėn. pabaigoje paskelbė bendrą įspėjimą. Ji nustatė keletą rimtų pavojų finansiniam stabilumui, kurie sąveikaudami gali kilti vienu metu ir sustiprinti jų poveikį. ESRV teigimu, pastarieji geopolitiniai įvykiai padidino kraštinės rizikos scenarijų tikimybę. Todėl ESRV ragina priežiūros institucijas ir rinkos dalyvius būti pasiruošusiems kraštinės rizikos scenarijams. ESRV atkreipia dėmesį į didėjančią kibernetinių atakų riziką dėl karo Ukrainoje.

Infliacija

Nuo 2021 m. trečiojo ketvirčio infliacija visame pasaulyje ženkliai augo. Ženkliai padidėjus infliacijos augimo tempams, Europos centrinis bankas (ECB) taip pat pakeitė pinigų politikos kryptį ir inicijavo palūkanų normos augimą. Atsižvelgdama į esamą situaciją, Europos Centrinio Banko (ECB) valdančioji taryba yra pasirengusi savo įgaliojimų ribose koreguoti visas savo priemones, siekdama užtikrinti, kad vidutinės trukmės laikotarpiu infliacija stabilizuotųsi ties 2 proc. Pavyzdžiui, 2022 m. rugsėjo mėn. ECB valdančioji taryba nusprendė tris pagrindines ECB palūkanų normas padidinti po 75 bazinius punktus. Remdamasi savo dabartiniu vertinimu, ECB valdančioji taryba tikisi dar keliuose artimiausiuose posėdžiuose didinti palūkanų normas, kad sumažintų paklausą ir apsaugotų nuo nuolatinio infliacijos augimo. Valdančioji taryba reguliariai iš naujo įvertina savo pinigų politikos poziciją, atsižvelgdama į rinkos situaciją ir infliacijos pokyčio perspektyvą. Valdančiosios tarybos sprendimai dėl pagrindinių palūkanų normų ir toliau priklausys nuo esamos situacijos, kuri bus vertinama kiekviename posėdyje.

Didesnė infliacija gali lemti rinkos ir kredito rizikos bei draudimo rizikos pokyčius.

Karas Ukrainoje

Dėl Rusijos karinio konflikto su Ukraina, vykstančio nuo 2022 m. vasario 24 d., išaugo neapibrėžtumas. Tai gali lemti Vakarų pasaulio konfrontacijos su Rusija sustiprėjimą. Tai taip pat gali būti didelis iššūkis visai nusistovėjusiai taikai Europoje. Reaguodama į atvirą karą ES Rusijos įmonėms ir asmenims įvedė finansines sankcijas, įskaitant bankų pašalinimą iš SWIFT mokėjimo sistemos. Žvelgiant į pasaulines kapitalo rinkas, ši krizė ypač smarkiai gali padidinti neapibrėžtumą ir nepastovumą. Be to, sankcijos Rusijai ir (gresiantis) dujų tiekimo apribojimas gali turėti neigiamos įtakos šalių ekonomikoms. Taip pat negalima atmesti ir pastebimų pasekmių pasauliniu mastu. Ši situacija gali sukelti papildomą šalutinį poveikį, galintį turėti neigiamos įtakos Bendrovės rizikos situacijai.

Tvarumo rizika

Tvarumo riziką apibrėžiame kaip visus įvykius ar sąlygas, susijusius su aplinkosauga, socialiniais klausimais ar įmonės valdymu, kurių atsiradimas gali turėti faktinį ar potencialų reikšmingą neigiamą poveikį įmonės turtui, finansinei būklei ir veiklos rezultatams, taip pat Bendrovės reputacijai. Tvarumo riziką valdome sistemingai atsižvelgdami į ESG kriterijus savo (per)draudimo veikloje, investicijose, pirkimuose ir savo kasdieninėje veikloje. Tai darydami išskiriame dvi perspektyvas: viena vertus, atsižvelgiame į poveikį aplinkai („iš vidaus į išorę“), o iš kitos – į aplinkos poveikį („iš išorės į vidų“).

Vertindami tvarumo riziką ją integruojame į jau žinomų rizikų kategorijas. Tvarumo rizikos kaip atskiros kategorijos nematome, nes tvarumo rizikos turi įtakos kitoms rizikos kategorijoms ir reikšmingai jas atskirti

vargu ar būtų įmanoma. Toks supratimas pagrįstas vertinimu, kad tvarumo rizikos valdymas – kitaip nei kitos rizikos kategorijos – jau yra verslo valdymo uždavinys, todėl nereikia atskiros ir naujos rizikos kategorijos. Tvarumo rizikos yra integruotos į rizikos valdymą ir bendrą rizikos valdymo procesą taip pat, kaip ir kitos rizikos kategorijos. Ir toliau plėtojame esamą tvarumo rizikos nustatymo, vertinimo, valdymo ir ataskaitų teikimo metodiką. Tai susiję, pavyzdžiui, su atitinkamų rizikos veiksnių apibrėžimu. Investicijų srityje buvo parengtos Atsakingo investavimo gairės (angl. Responsible Investment Guidelines, RIG), papildančios ERGO Turto ir įsipareigojimų valdymo politiką (ALM Policy), kurioje pateikiamos investavimo taisyklės dėl tvarių aspektų turto klasėse (pvz., akcijos, vertybiniai popieriai su fiksuotomis palūkanomis, nekilnojamasis turtas ir alternatyvios investicijos).

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. 2022 m. ERGO gavo 82,05 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

Europos Komisija 2023 m. vasario mėnesį paskelbtoje prognozėje numato, kad 2023 m. Europos ekonomikos augimas turėtų būti panašus kaip ir prognozuota anksčiau. Numatoma, kad po stipraus atsigavimo ir 2021 m. buvusio 5,3% augimo 2022 m. ekonomika turėtų augti 3,5%, 2023 m. – 0,8%, o 2024 m. – 1,6%.

2022 m. rudenį patikslintose prognozėje numatomas neženklus infliacijos augimas. Prognozuojama, kad infliacija ES sumažės nuo 9,2 % 2022 m. iki 6,4 % 2023 m. ir 2,8 % 2024 m. Nors energijos infliacijos sulėtėjimas šiek tiek palengvina situaciją, tačiau realusis darbo užmokestis trumpuoju laikotarpiu ir toliau mažės ir atpirks dalį prarastos perkamosios galios tik vėlesniais ketvirčiais, nes atlyginimų augimas lenkia mažėjančią infliaciją.

Estija

Prognozuojama, kad Estijoje 2022 m. BVP sumažės 0,3 proc. Spartaus kainų kilimo poveikis Estijos ekonomikai pasireiškė gana anksti ksti nukentėjo nuo spartaus energijos kainų kilimo ir nukentėjo nuo stipraus poveikio kitiems infliacijos komponentams. Todėl 2022 m. privatus vartojimas labai sulėtėjo. Tačiau 2022 m. pabaigoje ir 2023 m. pradžioje darbo rinka išliko stipri, o nedarbo lygis padidėjo tik nežymiai. Vartojimo kainų infliacija pasiekė aukščiausią tašką 2022 m. rugpjūčio mėn. ir nuo to laiko pamažu lėtėjo ir 2022 m. vidutiniškai sieks

19,4 %. Numatoma, kad 2023 m. mažėjimas tęsis, o tai paskatins mažėjančios žaliavų ir energijos kainos. 2022 m. gruodžio mėn. turimais duomenimis, 2023 m. infliacija sieks 6,2 proc., o 2024 m. – 2,2 proc.

Latvija

Prognozuojama, kad Latvijos BVP 2022 m. padidės 1,8 proc., daugiausia dėl spartaus privataus vartojimo augimo. Atsižvelgiant į veiklos nuosmukį 2022 m. antrąjį pusmetį, bei 2023 m. augimą, tikimasi, kad 2023 m. metinis augimas išsilaikys tame pačiame lygyje. Prognozuojama, kad 2024 m. BVP sieks 2,7 proc., nes pastebimas infliacijos sulėtėjimas paskatins privatų vartojimą. Infliacija sparčiai didėjo visus metus ir 2022 m. vidutiniškai siekė 17,2 proc., o aukščiausią tašką pasiekė trečiąjį ketvirtį. Numatoma, kad 2023 m. energijos kainos ir toliau šiek tiek mažės, tačiau prognozuojama, kad bendra infliacija išliks aukšta ir sieks 7,9 proc. Numatoma, kad 2024 m. infliacija sulėtės iki 1,5 proc., kai šiek tiek mažės energijos kainos, o kitų kainų augimas lėtės, išskyrus paslaugų kainų infliaciją, kuri spartės, atlyginimams iš dalies pasivijus praėjusių metų kainų augimą.

Lietuva

Prognozuojama, kad 2022 m. Lietuvos BVP sulėtės iki 1,9 procento. Ekonominę veiklą neigiamai paveikė sumažėjęs eksportas į kai kurias Rytų Europos šalis ir privatus vartojimas, nes didelės infliacijos nekompensavo darbo pajamų augimas. Prognozuojama, kad 2023 m. BVP sieks 0,3 proc., tai yra mažiau nei prognozuota rudenį. Prognozuojama, kad 2024 m. BVP sudarys 2,5 proc. dėl didesnių privataus vartojimo išlaidų. Pasiekusi piką 2022 m. rugsėjį, infliacija pradėjo mažėti. Nepaisant to, po 18,9 proc. infliacijos 2022 m., prognozuojama, kad kainų augimo tempas 2023 m. sumažės iki 8,7 proc., o 2024 m. - 2,1 proc. Mažesnis aktyvumas tiek šalies ekonomikoje, tiek pagrindinių prekybos partnerių, mažėjantis žaliavų trūkumą bei laipsniškas pasaulinių energijos kainų mažėjimas turėtų prisidėti prie mažėjančios infliacijos dinamikos.

A.2 Draudimo veiklos rezultatai

A.2.1 Draudimo veiklos rezultatų apžvalga

2022 m. ERGO pajamos iš draudimo įmokų siekė 82,05 mln. eurų, arba 2 % daugiau nei praėjusiais metais. Didžiausia pajamų dalis gauta iš gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo sutarčių: pajamos iš draudimo įmokų siekė atitinkamai 46,6 mln. eurų, arba 56,8 % portfelio, ir 35,4 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 56,86 mln. eurų.

Bendrosios pajamos iš draudimo įmokų pagal draudimo veiklos sritis:

eurais	2022		2021		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	46 642 937	56,8	45 854 489	56,8	788 448	0,0
Sveikatos draudimo sutartys	35 409 213	43,2	34 866 948	43,2	542 265	0,0
Iš viso	82 052 150	100,0	80 721 437	100,0	1 330 713	

1 lentelė.

Bendrosios pajamos iš draudimo įmokų pagal šalis:

<i>eurais</i>	2022	2021
Lietuva	30 825 338	30 305 623
Latvija	44 817 556	45 379 808
Estija	6 409 256	5 036 006
Pajamos iš draudimo veiklos, iš viso	82 052 150	80 721 437

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.

2022 m. skolos vertybinių popierių palūkanoms ir kredito rizikai ERGO ir toliau taikė konservatyvųjį metodą. Skolos vertybinių popierių portfelio kredito rizikos profilis buvo toks: 25,4% (2021 m. atitinkamai 24 %) turėjo „Standard & Poor’s“ AAA arba „Moody’s“ Aaa reitingą, 29,6% (2021 m. atitinkamai 30%) turėjo AA arba Aa reitingą, 20,5% (2021 m. atitinkamai 23%) – A reitingą, o 24,6% (2021 m. atitinkamai 23%) – BBB arba Baa reitingą.

Metų pabaigoje investicijų portfelio struktūra sudarė: 4,7 mln. eurų (2021 m. atitinkamai 4,7 mln. eurų) investicijos į asocijuotąsias įmones, 152 mln. eurų (2021 m. atitinkamai 203,7 mln. eurų) investicijos į skolas vertybinius popierius, 21,7 mln. eurų (2021 m. atitinkamai 12,0 mln. eurų) – paskolos, ir 15,6 mln. eurų (2021 m. atitinkamai 25,2 mln. eurų) – nuosavybės vertybiniai popieriai ir fondų investiciniai vienetai. Terminuotųjų indėlių nebuvo.

Pajamos iš turto su rizikingomis palūkanomis pardavimo siekė 3,7 mln. eurų. Realizavus pardavimui skirtų skolos vertybinių popierių gauta 0,7 mln. eurų nuostolio. Taip pat gauta 1,6 mln. eurų dividendų. Tikrosios vertės rezervas sumažėjo 44,1 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>	2022	2021
Sausio 1 d.	28 964 871	43 897 652
Nutrauktas pripažinimas nuosavame kapitale, pelne arba nuostoliuose pripažinta dėl pardavimo ir vertės sumažėjimo	-109 979	-2 759 665
Grynas tikrosios vertės pokytis, per metus pripažintas kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose	-44 145 045	-12 173 117
Gruodžio 31 d.	-15 290 153	28 964 871

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. 2022 m. kitų pajamų augimą daugiausia lėmė palūkanos, gautos už grupės vidaus paskolas, ir pajamos, susijusios su valiutos perkainavimu.

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> Kitos veiklos	2022				2021			
	Estija	Latvija	Lietuva	Bendra	Estija	Latvija	Lietuva	Bendra
Kitos pajamos	51 725	571 713	428 560	1 051 998	99 656	301 363	295 807	696 826
Kitos išlaidos	103 788	616 643	265 925	986 356	99 510	419 775	294 336	813 621
Rezultatas	-52 063	-44 930	162 635	65 642	146	-118 412	1 471	-116 795

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), Su investiciniais vienetais susijusių investicijų 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.

2022 m. rugsėjį Stebėtojų tarybos sprendimu Gyvybės ir sveikatos verslo krypties CUO ir Latvijos filialo vadovė Ingrida Kirse buvo atšaukta iš valdybos, o pareigas laikinai perėmė generalinis direktorius.

2022 m. pabaigoje valdyboje buvo šie nariai:

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

Iki 2022 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 bei sukčiavimo valdymą. Jis taip pat yra ERGO Life Insurance SE generalinis direktorius. Laikiniai taip pat atsakingas už gyvybės ir sveikatos draudimą (draudimo veiklą, produktų kūrimą ir vystymą, kainodarą ir perdraudimą, sutarčių administravimą, pinigų plovimo prevenciją ir kt.) Baltijos šalyse. Šiuo metu jis taip pat yra ERGO Insurance SE ir ERGO Life Insurance SE filialų Latvijoje vadovas.
- 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 vadovaujasi 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.

2022 metais įvyko pasikeitimų Stebėtojų tarybos sudėtyje. Taigi 2022 metų pabaigoje Stebėtojų tarybą sudarė šie nariai:

- Oliver Martin Willmes, stebėtojų tarybos narys ir tarybos pirmininkas;
- Maximilian Happacher, stebėtojų tarybos narys;
- Christine Kaaz, stebėtojų tarybos narė;
- Ilona Mihele, stebėtojų tarybos narė;
- Dirk Schautes, stebėtojų tarybos narys.

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. Vykdam 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 ilgalaikę draudimo įmonės strategiją, atsižvelgiant į rizikos strategiją ir apetitą;
- 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 pardavimo padaliniams bei vadovujančias 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 ar svarbias 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 vykdančias 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 pavedamas 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 vidinį modelį (rizikos modelius) ir jo valdymą, jeigu taikoma.

Siekiant užtikrinti, kad įmonė būtų valdoma ir prižiūrima profesionaliai, atskiro valdybos nario, kuriam pavedamos 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 bagaže 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 vykdančias 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 pavedimą 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.

Kiekvienas vertinamas asmuo turi būti laikomas "tinkamu". Proporcingumo principas nėra taikomas tinkamumo reikalavimams, nes, nepaisant su įmonės veikla susijusios rizikos pobūdžio, masto ir sudėtingumo, atitinkamo asmens reputacija ir sąžiningumas turi būti visada tame pačiame atitinkamame lygyje.

B.2.3 Kompetencijos ir tinkamumo vertinimas

Vertinimas atliekamas, prieš paskiriant, išrenkant asmenį ar kai priskiriama nauja atsakomybės sritis.

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 kandidatų 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:

- detalią informaciją apie galimus interesų konfliktus;
- 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 ir užpildytas klausimynas su visais būtinais priedais.

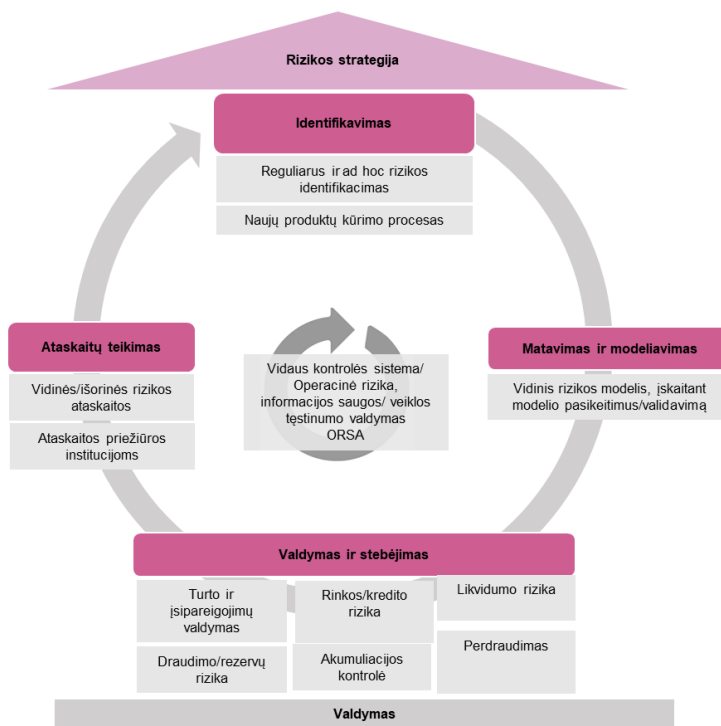
B.3 Rizikos valdymo sistema, apimanti Bendrovei kylančios rizikos ir jos mokumo vertinimą

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 peržiūrimi 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 veiksmų reikšmės.

Ankstyvojo perspėjimo sistemoje ribas ir veiksmų 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 priimančius 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 priemones 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 priemones geriau suprasti. Be to, aiški atsakomybė už rizikas, jų kontrolę bei kontrolės priemones 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 korekcinų 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 yra parengiamos po kiekvieno vidaus audito. Bent kartą per metus Vidaus auditas parengia ataskaitą, į kurią įtraukiama finansiniais metais atliktų auditų pagrindiniai principai, išvados ir kiti aspektai atsižvelgiant į tarptautinius Vidaus audito standartus. 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 padaliniais 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.

2022 metais Bendrovėje pasikeitė Vidaus audito vadovė.

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 padaliniais:

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, įskaitant 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 asmeniu, 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. Pastaruoju metu padidinus nerizikingą palūkanų normą sumažėjo visa gyvybės ir sveikatos rizika, panaši į gyvybės draudimo riziką. Tačiau sumažėjus nerizikingai palūkanų normai, gyvybės ir sveikatos rizika, panaši į gyvybės draudimo riziką, išaugo.
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, vienkartinųjų 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 parametru validavimas ir, jei nustatoma, kad yra netinkamų parametru, 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 reikšmingų palūkanų normų aplinkos pokyčių per pastaruosius metus rinkoje, reikalingas garantuotos investicijų grąžos peržiūrėjimas, taip pat produktų su garantuota investicijų grąžos dalimi naujame versle stebėjimas, siekiant užtikrinti tikrąją pinigų vertę klientams.

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 Latvijos įsipareigojimų portfelis sutelktas į grupines atidėto anuiteto ir vieno kliento grupines sveikatos draudimo sutartis. Šios koncentracijos praradimo rizika buvo išnagrinėta ORSA 2016 ataskaitoje. Poveikis mokumo situacijai buvo labai mažas, kadangi nuo to laiko minėtų polisų dalis šiek tiek mažėja, vėlesniais metais jautrumas apimčių svyravimams nebuvo analizuojamas. Šiuo metu rizika valdoma tiesioginiu bendravimu ir specialiais pasiūlymais draudėjams.

C.1.4 Rizikos mažinimo būdai

2022 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. Dėl mažos investicijų grąžos rinkoje pastaraisiais metais, didelių svyravimų pastaraisiais mėnesiais ir neapibrėžtumo dėl ateities plėtros, pelno pasidalijimas vertinamas atsargiai, kad nebūtų žadami per dideli tarifai, kurie įmonei galėtų būti nepriimtini arba būtų laikomi per mažais draudėjų požiūriu.
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

Palyginti su 2021 m., buvo peržiūrėta ir patobulinta testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijų analizės koncepcija. Toliau tobulinami scenarijai, apimantys pagrindines su klimato kaita susijusias rizikas, analizuojamos COVID-19 pandemijos situacijos atskleistos sąlygos ir dabartinės verslo tendencijos.

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. Katastrofų scenarijai. Buvo tiriami potvynių, audrų ar nelaimingas atsitikimas prieš atskirus draudėjus įvykiai. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavų lėšų, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
6. 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.
7. 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.
8. 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.
9. Kombinuoto rodiklio padidėjimas ir kartu didėjantis sveikatos naujas verslas. Įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavoms lėšoms, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.
10. Nuosavybės vertybinių popierių vertės sumažėjimas 40% ir kredito pasiskirstymo padidėjimas 20 pp. Buvo įvertintas poveikis nuosavoms lėšoms, mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertei.

Visos nepalankių sąlygų situacijos buvo modeliuojamos naudojant 2022-03-31 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.

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. 2022 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	13 410 060	AA1/AA2	1 – Standard; 3 – Covered bond exposure, DA §187(1); 6 – Zero risk Art 187_1-3
Deutschland, Bundesrepublik	12 161 831	AAA	6 – Zero risk Art 187_1-3
European Investment Bank (EIB)	9 168 623	AAA	6 – Zero risk Art 187_1-3
Belgien, Königreich	8 215 123	AA3	6 – Zero risk Art 187_1-3
Österreich, Republik	7 217 668	AA1	6 – Zero risk Art 187_1-3
Italien, Republik	6 338 446	BBB3	6 – Zero risk Art 187_1-3
EfTEN Capital AS	5 947 914	N/A	1-Standard exposure
Irland, Republik	5 355 880	AA3	6 – Zero risk Art 187_1-3
Spanien, Königreich	4 963 261	BBB1	6 – Zero risk Art 187_1-3
MEAG Luxembourg S.a.r.l., Luxemburg	3 812 882	N/A	1-Standard exposure

5 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.

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 rezultatą, kuris viršys aktuarų nustatytą minimalų investicijų rezultatą. 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 formulei. Įrodymas pateiktas „Standartinės formulės tinkamumo ERGO įmonių rizikos profiliams specifikacijoje“. Kredito rizikos pagrindumas 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 naudojami ir centralizuotai „Munich Re Group“ atliktų kredito rizikos vertinimų duomenimis.

Metų pabaigoje vidutinis svertinis fiksuotųjų pajamų vertybinių popierių reitingas buvo A (2021 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 taikydama 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 2022-12-31	EPIFP 2021-12-31
Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus	5 112 566	3 653 579
Kitas gyvybės draudimas	4 958 705	5 581 718
Susietas su investiciniais vienetais	27 510 293	21 002 554
Iš viso	37 581 564	30 237 851

6 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 puikiomis 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 ir žmogiškosios 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 sistemiškai stebima, vertinant pagrindinius rizikos rodiklius ir kas ketvirtį valdybai ir vadovams teikiant ataskaitas apie esamas ir galimas rizikas. Galima būtų apibendrinti, kad 2022 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 susijusią 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. Konkretios 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 nustatytomis rizikos ribomis (rizikos intensyvumo žemėlapiai). Reikšmingos rizikos yra valdomos (toliau) jas mažinant, perkeltant 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.

Scenarijai, turintys didžiausią finansinį poveikį Bendrovei, yra susiję su galima programišių ataka prieš bendrovės sistemą, kuri prilygtų 0,5 mln. eurų išpirkai ir tai įtakotų Nuosavų lėšų pokyčius iki 6,8 mln. Taip pat scenarijus, susijęs su Verslo nutrūkimu dėl sistemos gedimo, galinčio sukelti masinį BDAR reguliavimo pažeidimą, kai galima tikėtis nuostolių iki 1,7 mln. Scenarijus, susijęs su žmogaus/darbuotojo klaida žalos išmokėjimo procese, galimai sukeltų iki 0,1 mln. eurų finansinius nuotolius.

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).

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

- Ekonominis nestabilumas – siekdami sustabdyti augančią infliaciją, centriniai bankai agresyviai kelia palūkanų normas, tikimas, kad palūkanų norma ir toliau kils. Didesnės skolinimosi išlaidos sumažins vartotojų galimybes įsigyti prekių ir kitų vartojimo reikmenų. Silpnėjant vartotojų pasitikėjimui, jis persikelia į verslą ir galiausiai gali lemti realios ekonominės veiklos sulėtėjimą.
- Demografiniai pokyčiai ir darbo jėgos trūkumas – vis labiau senėjanti visuomenė ir miestų gyventojų augimas, kurį intensyvina įvairūs ekonominiai, klimato ir geopolitiniai veiksniai. Nors dėl migracijos tendencijų gali padidėti spaudimas sveikatos sistemai ir infrastruktūrai, kvalifikuotų žmonių migracija taip pat labai svarbi atsižvelgiant į įgūdžių spragas, kurias sukelia išeinantys į pensiją asmenys. Ekstremalūs orai ar virusai ateinančiais metais gali lengvai sutrikdyti tiekimo grandines.
- Geopolitinis nestabilumas. Viso masto Rusijos invazijos į Ukrainą ir Vakarų sankcijų Rusijai poveikis pakeitė pagrindinių prekių, įskaitant grūdus ir energiją, tiekimo grandines. Aukštesnės maisto ir energijos kainos didina infliaciją visame pasaulyje. Vėlesnės sankcijos pablogino ir taip įtemptą pasaulinę energijos rinką. Aukštos energijos kainos ir jų infliacinis poveikis padidino ekonominį nestabilumą ir socialinius neramumus visame pasaulyje. Energijos krizė taip pat pakeitė geopolitinį kraštovaizdį, nes šalys ieško alternatyvių energijos šaltinių.
- Konkurencinga rinkos aplinka – rinkos ir toliau išlieka konkurencingos ir susiduria su nauja galimo ekonomikos lėtėjimo tendencija dėl infliacijos augimo, tiekimo grandinės problemų, kartu su griežtesnėmis finansinėmis sąlygomis. Kita vertus, dėl mažėjančių klientų pirkimo galimybių gali kilti sunkumų norint gauti teigiamų draudimo veiklos rezultatų.
- Aplinkosaugos, socialiniai, valdymo (ESG) klausimai – tai, kaip įmonės, sprendžiančios ESG veiksnius, vis labiau stebimos iš suinteresuotųjų šalių (investuotojų, reguliavimo institucijų ir vartotojų). Tikimasi, kad įmonės valdys abu veiksmus: valdys riziką, su kuria jos tiesiogiai susiduria, ir prisidės prie platesnės tvarios ekonomikos. Nesugebėjimas tinkamai reaguoti į šiuos suinteresuotųjų šalių lūkesčius gali neigiamai paveikti prekės ženklą ir Bendrovės reputaciją.

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	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė	Paaiškinimas
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	0	3 917 349	Atidėtosios įsigijimo sąnaudos kaip turtas mokumo balanse nenurodytos, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant techninius atidėjinius.
Nematerialusis turtas	0	2 571 532	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	101 506	101 506	„Mokume II“ ir finansinėse ataskaitose atidėtųjų mokesčių turto vertinimas nesiskiria.
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	1 681 115	1 681 115	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	173 114 480	172 443 432	-
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	0	0	-
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, asocijuotosiose įmonėse	5 244 517	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.
Obligacijos	152 131 942	152 127 594	Finansinės investicijos tiek „Mokumo II“, tiek TFAS tikslais vertinamos tikrąja verte.

TURTAS	Vertė pagal Mokumas II	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė	Paiškinimas
Vyriausybės obligacijos	104 090 130	104 090 130	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Įmonių obligacijos	48 037 464	48 037 464	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	4 348	0	Skirtumas tarp MII ir TFAS duomenų atsiranda dėl pateikimo skirtumų.
Kolektyvinio investavimo subjektai	15 738 021	15 637 968	Infrastruktūros skolos fondų vienetai TFAS ataskaitose pateikiami savikaina; skirtumas – 100 053 eurai
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	61 106 868	61 106 858	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	20 163 623	21 704 023	-
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	20 163 623	21 704 023	Paskola TFAS ataskaitoje pateikiama savikaina, skirtumas 1 540 400 eurai.
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	10 896 652	10 524 169	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	4 430	4 430	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS vertės yra lygios.
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	836 100	836 100	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS vertės yra lygios.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 178 017	5 178 003	14 eurų skirtumą lemia skirtingi valiutų kursai, taikomi teikiant „Mokumas II“ ir pagal TFAS atskaitomybę.
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	315 834	315 834	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	273 398 625	280 384 361	

7 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 taisyklės 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, atidėtasis pelno mokestis yra numatomas visiems laikiniams 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 laikiniams 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.

Parenkant 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 vertybiniais popieriais 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 atskirymui 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 normos 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 grynujų 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, siekdamas 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.

ERGO Life Insurance SE
MFPA

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 2022-12-31 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		Sutartys su pasirinkimai s ar garantijomis
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0	61 106 795			0		61 106 795	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	147 139 311	0	-22 114 358		0	-4 571 853	120 453 101	0	-3 762 024		-3 762 024
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	44 801	0	-60 935		0	-2 204 277	-2 220 411	0	-188 262		-188 262
Tiksliausias įvertis, minus atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, iš viso:	147 094 510	0	-22 053 423		0	-2 367 576	122 673 512	0	-3 573 762		-3 573 762
Rizikos marža	1 769 525	2 670 951			463 604		4 904 080	753 773			753 773
Pereinamojo laikotarpio techninių atidėjinių suma											
Bendra apskaičiuota techninių atidėjinių suma	0	0			0		0	0			0
Tiksliausias įvertis	0	0	0		0	0	0	0	0		0
Rizikos marža	0	0			0		0	0			0
Techniniai atidėjiniai, iš viso	148 908 836	41 663 389			-4 108 248		186 463 977	-3 008 251			-3 008 251

8 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 maržas suma	
Tiksliausias įvertis	
<u>Draudimo įmokų atidėjiniai</u>	
Bendroji suma	13 097 563
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	13 097 563
<u>Draudimo išmokų atidėjiniai</u>	
Bendroji suma	1 834 928
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	1 834 928
Galutinis bendrasis tiksliausias įvertis	14 932 492
Galutinis grynas tiksliausias įvertis	14 932 492
Rizikos marža	224 230
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	15 156 722
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	15 156 722

9 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 ilgalaikėje draudimo veikloje prilyginami aktuariniu vertinimu apskaičiuotai įsipareigojimui, kylančių 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 naudojami 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 buvimo faktą 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 trikampiams, 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 atidėjiny s 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 atidėjiny 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 pirmąją 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.

4-asis TFAS skaičiavimams galioja iki 2022-12-31. Kadangi nuo 2023 m. sausio 1 d. 4-asis TFAS bus pakeistas 17-uju TFAS, 17-asis TFAS bus draudimo sutartims bus taikomas ataskaitiniais laikotarpiais po 2022-12-31, darant prielaidą, kad draudimo rizika yra reikšminga. Sutarčių, kurioms tenka nereikšminga draudimo rizikos dalis, vertinimas būtų atliekamas taikant 9-ąjį TFAS, nes pastarosios sutartys būtų klasifikuojamos kaip investicinės sutartys.

D.2.2 Neapibrėžtumas, susijęs su techninių atidėjinių suma

Apskaičiuojant techninius atidėjinius atsižvelgiama į draudimo ir perdraudimo polisus 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	15 156 722	15 953 059	796 337
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)	15 156 722	15 953 059	796 337
Bendra apskaičiuotų techninių atidėjinių suma	0		0
Tiksliausias įvertis	14 932 492		-14 932 492
Rizikos marža	224 230		-224 230
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu susietą draudimą ir su investiciniais vienetais susietą draudimą)	141 792 337	165 230 961	23 438 624
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	-3 008 251	1 724 360	4 732 611
Bendra apskaičiuotų techninių atidėjinių suma	0		0
Tiksliausias įvertis	-3 762 024		3 762 024
Rizikos marža	753 773		-753 773
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą, su indeksu susietą draudimą ir su investiciniais vienetais susietą draudimą)	144 800 588	163 506 600	18 706 012
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0		0
Tiksliausias įvertis	142 567 459		-142 567 459
Rizikos marža	2 233 129		-2 233 129
Techniniai atidėjiniai – su indeksu susietas draudimas ir su investiciniais vienetais susietas draudimas	41 663 389	63 773 237	22 109 848
Bendra apskaičiuotų techninių atidėjinių suma	61 106 795		-61 106 795
Tiksliausias įvertis	-22 114 358		22 114 358
Rizikos marža	2 670 951		-2 670 951

10 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 žaloms sureguliuoti.

2. Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus. Pagal „Mokumas II“ yra įvertinamas tiksliausio įverčio techninis atidėjiny, pagrįstas būsimais pinigų srautais. O privalomos finansinės ataskaitos apima esamas neuždirbtas įmokas ir žalių 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 atidėjiny, apskaičiuotas, kaip visuma, yra lygus tai sukauptai vertei, kuri rodoma privalomose finansinėse ataskaitose. Tačiau žalių rezervas pagal „Mokumas II“ yra vertinamas remiantis tiksliausio įverčio principu, o privalomose finansinėse ataskaitose rodomos vertės yra išvestos iš žalių, 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 įmoku atidėjiniams.

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

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

- su investiciniais vienetais susietų produktų Lietuvoje;
- anuiteto produktai visose šalyse.

Buvo modeliuojama kritinių ligų padengimai su investiciniais vienetais susietiems produktams. Bendra pastarųjų atnaujinimų įtaka Bendrovės mokumo rodikliui padidėja 18%.

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	1 418 798	1 418 798	„Mokumas II“ ir TFAS vertės yra vienodos.
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	4 211 444	4 213 106	Diskontuoti šiuos elementus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nebuvo reikalaujama. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	219 597	219 597	Diskontuoti šiuos elementus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nebuvo reikalaujama. „Mokumas II“ ir TFAS vertės yra vienodos.
Mokėtinos sumos (kita veikla, kuri nėra draudimas)	3 601 969	3 721 991	Diskontuoti šiuos elementus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nebuvo reikalaujama. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Iš viso įsipareigojimų	9 451 808	9 573 492	

41 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 aiškiomis prielaidomis dėl būsimų nekilnojamojo turto pajamų ir sąnaudų. Šios prielaidos susietos su įplaukų ir išmokų, kurios diskontuojamos pagal esamą vertę, kiekybe, 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	2022-12-31	2021-12-31
Rezervai ir nepaskirstytasis pelnas pagal finansines ataskaitas, iš viso	26 014 205	71 107 307
Turto vertinimo skirtumai	-6 985 736	-5 004 460
Techninių atidėjinių vertinimo skirtumai	43 775 543	8 543
Kitų įsipareigojimų vertinimo skirtumai	121 684	131 086
Įsipareigojimus viršijantis turtas pagal „Mokumas II“	62 925 696	66 242 476

12 lentelė.

E.1.2 Nuosavų lėšų sudėtis

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

Pagrindinės nuosavos lėšos	2022-12-31	2021-12-31	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	39 814 688	43 125 129	1 pakopa – neribota
Grynasis atidėtųjų mokesčių turtas	101 506	107 845	3 pakopa
Pagrindinės nuosavos lėšos, iš viso	59 425 696	62 742 476	

53 lentelė.

E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1 Mokumo kapitalo reikalavimas

Lentelėje pateiktas Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimas 2022-12-31. 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	16 556 855	15 616 594	0
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	2 347 118	2 347 118	0
Gyvybės draudimo rizika	10 474 998	10 477 187	0
Sveikatos draudimo rizika	9 508 507	9 508 507	0
Ne gyvybės draudimo rizika	-	-	0
Diversifikacija	-11 723 333	-11 544 540	
Nematerialiojo turto rizika			
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	27 164 144	26 404 866	
Koregavimas dėl RFF/MAP nSCR susitelkimo	0		
Operacinė rizika	3 031 463		
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	29 436 329		
Papildomas kapitalas, kuris jau nustatytas	-		
Mokumo kapitalo reikalavimas	29 436 329		

64 lentelė

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

Bendrovės minimalaus kapitalo reikalavimas yra toks:

Linijinis MCR	9 001 414
SCR	29 436 329
MCR viršutinė riba	13 246 348
MCR žemiausia riba	7 359 082
Mišrus MCR	9 001 414
Absoliuti žemiausia MCR riba	6 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	9 001 414

75 lentelė

Minimalaus kapitalo reikalavimo sąnaudos padengiamos taip:

SFCR

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	2 366 060	0

16 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	Grynosios (perdraudimo) pasirašytos įmokos per paskutinius 12 mėnesių	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas, apskaičiuojamas kaip visuma	Grynosios (perdraudimo) pasirašytos įmokos per paskutinius 12 mėnesių
Medicininis išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	14 932 492	35 409 213	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

87 lentelė

	MCR komponentai	
	Ne gyvybės draudimo veiklos	Gyvybės draudimo veiklos
	MCR _(L, NL) rezultatas	MCR _(L, L) rezultatas
Linijinės formulės komponentas gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	0	6 635 353

98 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		144 895 373	
Įsipareigojimai su draudiko pelno dalimi – savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	0		2 199 137	
Su indeksu susieto draudimo ir su investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	0		39 053 373	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	0		0	
Bendras rizikos kapitalas visiems gyvybės (per)draudimo įsipareigojimams		0		1 593 151 650

109 lentelė.

SCR vertės palyginti su praėjusiu laikotarpiu:

eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendroji suma (einamieji metai)	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendroji suma (praėjusieji metai)
Rinkos rizika	15 616 594	15 443 311
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	2 347 118	3 186 480
Gyvybės draudimo rizika	10 477 187	9 693 274
Sveikatos draudimo rizika	9 508 507	8 781 977
Ne gyvybės draudimo rizika	0	0
Diversifikacija	-11 544 540	-11 434 141
Nematerialiojo turto rizika	0	0
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	26 404 866	25 670 902
Operacinė rizika	3 031 463	2 664 182
Mokumo kapitalo reikalavimas, išskyrus papildomam kapitalui	29 436 329	28 335 084

20 lentelė

Didžiausias padidėjimas pastebimas draudimo rizikos moduluose: tiek gyvybės, tiek sveikatos srityse. Augimą lėmė su investiciniais vienetais susietų (gyybės draudimo rizika) ir kritinių ligų (sveikatos draudimo rizika) produktų modeliavimas. Dėl pastarųjų pinigų srautai buvo jautresni sukrėtimams. Kitas augimo veiksnys buvo organiniai įsipareigojimų portfelių pokyčiai, susiję su dabartine įmonės verslo strategija.

SCR pagal modulius:

Rinkos rizika

eurai	Absoliučios vertės po sukrėtimo	
	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Palūkanų normos rizika	4 568 911	3 687 535
<i>palūkanų normos mažėjimas</i>	0	0
<i>palūkanų normos augimas</i>	4 568 911	3 687 535
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	7 047 649	7 047 649
<i>1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	590 976	590 976
<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>	6 593 568	6 593 568
<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	9 416 968	8 627 332
<i>obligacijos ir paskolos</i>	9 416 685	8 627 049
<i>paskolos ir obligacijos (kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)</i>	0	0
<i>paskolos ir obligacijos (kitos nei kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)</i>	0	0

eurai	Absoliučios vertės po sukretimo	
	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
<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>	283	283
<i>senesnių vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	4	4
<i>Ne senesnių vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	11	11
<i>pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>Kiti pakeitimai vertybiniais popieriais</i>	268	268
<i>1 tipo pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>Garantuojamas vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
Rinkos rizikos koncentracijos	3 222 857	3 222 857
Valiutų kursų rizika	452 870	452 870
užsienio valiutų vertės didėjimas	1 284	1 284
užsienio valiutų vertės mažėjimas	451 586	451 586
Rinkos rizikos modulio diversifikacija	-8 152 400	-7 421 650
Bendra rinkos rizika	16 556 855	15 616 594

111 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 gryn oji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
1 tipo pozicija						732 591
1 rizika	emitento HSBC HOLDINGS PLC	None	1 253 577	0,005		
2 rizika	emitento SKANDINAVIS KA ENSKILDA BANKEN AB	None	1 206 469	0,005		
3 rizika	emitento BNP PARIBAS S.A.	None	1 100 536	0,0005		
4 rizika	emitento SWEDBANK AB	None	1 065 497	0,005		
5 rizika	emitento SWISS RE	LEI/549300CJ7LW6QSGIL444	790 664	0,0001		
6 rizika	emitento MR GROUP	LEI/529900MUF4C20K50J549	780 737	0,0001		
7 rizika	emitento BLACKSTONE INC.	None	548 619	0,005		
8 rizika	emitento AGGREGIERTES VERMÖGEN GAL LITAUEN	None	217 240	0,042		

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
9	emitemto rizika					
10	emitemto rizika					
2 tipo pozicija						1 747 112
	Gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius		0			
	Visos 2 tipo pozicijos, gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius		11 647 411			
	Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulio diversifikacija					-132 584
	Bendra sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika				2 347 118	2 347 118

122 lentelė.

Gyvybės draudimo rizika

eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Mirtingumo rizika	1 925 524	1 929 263
Ilgaamžiškumo rizika	1 040 562	1 040 562
Neįgalumo ir sergamumo rizika	2 751 599	2 751 599
Galiojimo pabaigos rizika	5 265 164	5 265 164
<i>galiojimo pabaigos laipsnio padidėjimo rizika</i>	5 265 164	5 265 164
<i>galiojimo pabaigos laipsnio sumažėjimo rizika</i>	260 768	89 935
<i>masinės galiojimo pabaigos rizika</i>	5 265 164	5 265 164
Rizika dėl gyvybės draudimo išlaidų	3 969 926	3 970 093
Tikslinimo rizika	0	0
Gyvybės katastrofų rizika	1 408 483	1 410 036
Gyvybės draudimo rizikos modulio diversifikacija	-5 886 261	-5 889 530
Bendra gyvybės draudimo rizika	10 474 998	10 477 187

133 lentelė.

Sveikatos draudimo rizika

eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Sveikatos draudimo mirtingumo rizika	52 967	52 967
Sveikatos draudimo ilgaamžiškumo rizika	0	0
Sveikatos draudimo invalidumo ir sergamumo rizika	984 049	984 049
Medicininės išlaidos	984 049	984 049
medicininų išmokų didėjimas	984 049	984 049
medicininų išmokų mažėjimas	0	0
Pajamų apsauga	0	0
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, galiojimo pabaigos rizika	805 786	805 786
<i>galiojimo pabaigos laipsnio padidėjimo rizika</i>	805 786	805 786
<i>galiojimo pabaigos laipsnio sumažėjimo rizika</i>	34 222	34 222
<i>masinės galiojimo pabaigos rizika</i>	805 786	805 786
Sveikatos draudimo išlaidų rizika	768 737	768 737
Sveikatos draudimo tikslinimo rizika	0	0
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	-705 303	-705 303
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, rizika	1 906 237	1 906 237
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	0	0
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, rizika	8 253 601	8 253 601
Masinių nelaimingų atsitikimų rizika	521 608	521 608
Nelaimingų atsitikimų koncentracijos rizika	0	0
Pandemijų rizika	12 432	12 432
Sveikatos katastrofų rizikos diversifikacija	-12 284	-12 284
Bendra sveikatos katastrofų rizika	521 756	521 756
Sveikatos draudimo rizikos modulio diversifikacija	-1 173 088	-1 173 088
Bendra sveikatos draudimo rizika	9 508 507	9 508 507

144 lentelė.

Operacinė rizika

eurai	Kapitalo reikalavimas
Operacinė rizika. Informacija apie techninius atidėjinius	
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	138 805 435
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai, susieti su investiciniais vienetais (išskyrus rizikos maržą)	38 992 438
Ne gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	14 932 492
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai pagal techninius atidėjinius	1 072 599
Operacinė rizika. Informacija apie uždirbtas įmokas	
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	25 251 834
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per praėjusius 12 mėnesių)	25 878 026

eurai	Kapitalo reikalavimas
Uždirbtos bendrosios ne gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	35 643 301
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	26 887 212
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	24 640 104
Uždirbtos bendrosios ne gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	32 393 753
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai pagal uždirbtas įmokas	2 079 372
Operacinė rizika. SCR skaičiavimai	
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms iki viršutinės ribos	2 079 372
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo procentai	7 921 460
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms po viršutinės ribos	2 079 372
Išlaidos, patirtos dėl su investiciniais vienetais susijusios veiklos (per praėjusius 12 mėnesių)	3 808 362
Bendras kapitalo reikalavimas operacinei rizikai	3 031 463

155 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	101 506
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	1 681 115
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	173 114 481
Nekilnojamas turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	5 244 517
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	152 131 943
Vyriausybės obligacijos	R0140	104 090 130
Įmonių obligacijos	R0150	48 037 464
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	4 348
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	15 738 021
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	61 106 868
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	20 163 623
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	20 163 623
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	-2 408 673
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	-2 347 737
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	-188 262
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	-2 159 476
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	-60 935
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	10 896 652
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	4 430
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	836 100
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	5 178 017
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	315 834
Iš viso turto	R0500	270 989 953

		„Mokumo“ II vertė
Įsipareigojimai		C0010
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	15 156 722
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	15 156 722
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	14 932 492
Rizikos marža	R0590	224 230
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	141 792 337
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	-3 008 251
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	-3 762 024
Rizikos marža	R0640	753 773
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	144 800 588
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	142 567 459
Rizikos marža	R0680	2 233 129
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	41 663 389
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	61 106 795
Tiksliausias įvertis	R0710	-22 114 358
Rizikos marža	R0720	2 670 951
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	1 418 798
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	4 211 444
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	219 597
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	3 601 969
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	208 064 256
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	62 925 696

		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								35 409 213
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0120								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130								
Perdraudikų dalis	R0140								
Neto	R0200								35 409 213
Uždirtos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210								36 141 899
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0220								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230								
Perdraudikų dalis	R0240								
Neto	R0300								36 141 899
Išmokų sąnaudos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310								28 509 602
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0320								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330								
Perdraudikų dalis	R0340								
Neto	R0400								28 509 602

		Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priimtas proporcinis perdraudimas)			Draudimo rūšis: priimtas 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	C0200
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0410								
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0420								
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0430								
Perdraudikų dalis	R0440								
Neto	R0500								
Patirtos sąnaudos	R0550								6 661 721
Kitos sąnaudos	R1200								
Iš viso sąnaudų	R1300								6 661 721

		Draudimo rūšis: gyvybės draudimo įsipareigojimai					Gyvybės perdraudimo įsipareigojimai		Iš viso	
		Sveikatos draudimas	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Sveikatos perdraudimas		Gyvybės perdraudimas
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Pasirašytos įmokos		4 991 164	19 555 843	23 686 051	2 896 863					51 129 921
Bruto	R1410	290 078	3 552	257 784	509 383					1 060 797
Perdraudikų dalis	R1420	4 701 086	19 552 291	23 428 266	2 387 481					50 069 124
Neto	R1500									
Uždirbtos įmokos		4 991 164	19 555 843	23 686 051	2 896 863					51 129 921
Bruto	R1510	290 078	3 552	257 784	509 383					1 060 797
Perdraudikų dalis	R1520	4 701 086	19 552 291	23 428 266	2 387 481					50 069 124
Neto	R1600									
Išmokų sąnaudos		1 453 905	29 003 791	14 922 264	164 716					45 544 676
Bruto	R1610	98 792	0	7 884	32 629					139 305
Perdraudikų dalis	R1620	1 355 113	29 003 791	14 914 380	132 087					45 405 371
Neto	R1700									
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai		-232 851	9 926 924	7 410 393	81 099					17 185 565
Bruto	R1710									
Perdraudikų dalis	R1720	-232 851	9 926 924	7 410 393	81 099					17 185 565
Neto	R1800	2 761 117	3 994 926	5 607 131	2 211 361					14 574 534
Patirtos sąnaudos		R1900								
Kitos sąnaudos		R2500								14 574 534
Iš viso sąnaudų		R2600	4 991 164	19 555 843	23 686 051	2 896 863				51 129 921

S.05.02.01

Īmokos, īsmokos ir sūnaudos pagal ŗalis

		Buveinēs ŗalis	Pagrindinēs 5 ŗalys (pagal bruto pasiraŗytū ģmoku sumā) – ne gyvybēs draudimo ģsipareigoģimai		Ī ŗiso pagrindinēs 5 ŗalyse ir buveinēs ŗalyje
		C0010	C0020	C0030	C0070
ŗalis	R0010		LATVIJA	ESTIJA	
Pasiraŗytos ģmokos		C0080	C0090	C0100	C0140
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110	5 830 110	26 161 641	3 417 462	35 409 213
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0120				
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130				
Perdraudikū dalis	R0140				
Neto	R0200	5 830 110	26 161 641	3 417 462	35 409 213
Uģdirbtos ģmokos					
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	5 652 494	27 193 369	3 296 036	36 141 899
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0220				
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230				
Perdraudikū dalis	R0240				
Neto	R0300	5 652 494	27 193 369	3 296 036	36 141 899
Īsmoku sūnaudos					
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	4 785 193	21 928 522	1 795 887	28 509 602
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0320				
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330				
Perdraudikū dalis	R0340				
Neto	R0400	4 785 193	21 928 522	1 795 887	28 509 602

		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	945 887	4 924 684	791 150	6 661 721
Kitos sąnaudos	R1200				
Iš viso sąnaudų	R1300				6 661 721

		Buveinės šalis	Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – ne gyvybės draudimo įsipareigojimai		Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir buveinės šalyje
		C0150	C0160	C0170	C0210
Šalis	R0010		LATVIJA	ESTIJA	
Pasirašytos įmokos		C0220	C0230	C0240	C0280
Bruto	R1410	27 037 339	21 100 789	2 991 794	51 129 921
Perdraudikų dalis	R1420	375 905	326 050	358 842	1 060 797
Neto	R1500	26 661 433	20 774 739	2 632 952	50 069 124
Uždirbtos įmokos					
Bruto	R1510	27 037 339	21 100 789	2 991 794	51 129 921
Perdraudikų dalis	R1520	375 905	326 050	358 842	1 060 797
Neto	R1600	26 661 433	20 774 739	2 632 952	50 069 124
Išmokų sąnaudos					
Bruto	R1610	23 594 158	18 604 161	3 346 356	45 544 676
Perdraudikų dalis	R1620	90 132	2 244	46 929	139 305
Neto	R1700	23 504 026	18 601 917	3 299 427	45 405 371
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai					
Bruto	R1710	10 369 125	5 404 081	1 412 359	17 185 565
Perdraudikų dalis	R1720				
Neto	R1800	10 369 125	5 404 081	1 412 359	17 185 565
Patirtos sąnaudos	R1900	7 989 094	3 808 527	2 776 914	14 574 534
Kitos sąnaudos	R2500				
Iš viso sąnaudų	R2600				14 574 534

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 įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)
				Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010		61 106 795								61 106 795
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	147 139 311			-22 114 358			-4 571 853			120 453 101
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	44 801			-60 935			-2 204 277			-2 220 411
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090	147 094 510			-22 053 423			-2 367 576			122 673 512

		Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas		Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)	
				Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų				Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Rizikos marža	R0100	1 769 525	2 670 951			463 604					4 904 080
Techniniam atidėjimams taikomos atidėjimams pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjimai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjimai – iš viso	R0200	148 908 836	41 663 389			-4 108 248					186 463 977

		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			-3 762 024			-3 762 024	
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			-188 262			-188 262	
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090			-3 573 762			-3 573 762	
Rizikos marža	R0100	753 773					753 773	
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma								
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110							
Tiksliausias įvertis	R0120							
Rizikos marža	R0130							
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	-3 008 251					-3 008 251	

		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
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							13 097 563	
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							13 097 563	
<i>Įšmokų atidėjiniai</i>									
Bruto	R0160							1 834 928	
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								
Įšmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250							1 834 928	

		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								14 932 492
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270								14 932 492
Rizikos marža	R0280								224 230
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								15 156 722
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								15 156 722

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	13 514 081	4 875 419	5 629	2 187	38			18 397 355
N-13	R0120	13 076 865	965 201	1 140	23				14 043 230
N-12	R0130	7 664 056	676 036	471					8 340 563
N-11	R0140	7 781 074	790 035						8 571 109
N-10	R0150	8 542 179	672 067	354					9 214 600
N-9	R0160	9 603 763	722 118	726	228				10 326 835
N-8	R0170	11 741 374	547 101						12 288 475
N-7	R0180	15 035 738	693 273	-447					15 728 564
N-6	R0190	17 597 499	770 885	-102					18 368 282
N-5	R0200	20 376 234	893 529	369					21 270 133
N-4	R0210	19 895 032	832 195						20 727 227
N-3	R0220	22 432 324	917 094	733					23 350 150
N-2	R0230	20 753 069	728 093						21 481 162
N-1	R0240	24 125 529	1 164 736					1 164 736	25 290 265
N	R0250	27 489 808						27 489 808	27 489 808
Iš viso	R0260							28 654 544	254 887 756

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	4 974 702	29 039	3 015	191			
N-12	R0130	1 384 650	4 589	286				
N-11	R0140	1 228 492	2 959	3				
N-10	R0150	1 253 670	7 373					
N-9	R0160	1 141 179	6 741					
N-8	R0170	1 315 479	4 329	818				
N-7	R0180	1 234 554	112					
N-6	R0190	1 559 963	600	38				
N-5	R0200	1 368 512	421	106				
N-4	R0210	1 700 560	892	336	24			
N-3	R0220	1 719 930	1 885	319				
N-2	R0230	1 727 285	2 350	222				
N-1	R0240	1 420 034	2 419	308				308
N	R0250	1 950 410	3 867					3 867
Iš viso	R0260	1 830 902						1 830 902

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	39 814 688	39 814 688			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	101 506				101 506
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	59 425 696	59 324 191			101 506
Papildomos nuosavos lėšos						
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	59 425 696	59 324 191			101 506
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	59 324 191	59 324 191			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	59 425 696	59 324 191			101 506
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	59 324 191	59 324 191			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	29 436 329				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	9 001 414				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	2,02				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	6,59				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	62 925 696
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	3 500 000
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	19 611 008
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	39 814 688
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	37 581 564
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	37 581 564

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	15 616 594		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	2 347 118		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	10 477 187		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	9 508 507		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-11 544 540		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	26 404 866		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas

		C0100
Operacinė rizika	R0130	3 031 463
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	29 436 329
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	29 436 329
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	2 366 060	

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
Medicininį išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0020	14 932 492	35 409 213		
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		6 635 353

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			144 895 373	
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220			2 199 137	
Su indeksu ir investiciniiais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230			39 053 373	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240				
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250				1 593 151 650

Bendro MCR apskaičiavimas

		C0130
Tiesinis MCR	R0300	9 001 414
SCR	R0310	29 436 329
MCR aukščiausia riba	R0320	13 246 348
MCR žemiausia riba	R0330	7 359 082
Sudėtinis MCR	R0340	9 001 414
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	6 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	9 001 414

Sąlyginio ne gyvybės ir gyvybės draudimo MCR apskaičiavimas

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		C0140	C0150
Sąlyginis tiesinis MCR	R0500	2 366 060	6 635 353
Sąlyginis SCR, išskyrus papildomą kapitalą (metinis ar naujausias apskaičiavimas)	R0510	7 737 465	21 698 864
Sąlyginio MCR aukščiausia riba	R0520	3 481 859	9 764 489
Sąlyginio MCR žemiausia riba	R0530	1 934 366	5 424 716
Sąlyginis sudėtinis MCR	R0540	2 366 060	6 635 353
Sąlyginio MCR absoliuti žemiausia riba	R0550	2 700 000	4 000 000
Sąlyginis MCR	R0560	2 700 000	6 635 353