

ERGO Life Insurance SE
2023 finansiniai metai

ERGO

Lengva, nes rūpi

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita



Turinys

Santrauka	4
Pagrindiniai įvykiai, lemiantys veiklą	5
A. Ūkinė veikla ir veiklos rezultatai	8
A.1 Ūkinė veikla	8
A.2 Draudimo veiklos rezultatai	10
A.3 Investicinės veiklos rezultatai	10
A.4 Kitų veiklų rezultatai	11
A.5 Kita informacija	11
B. Valdymo sistema	12
B.1 Bendroji informacija apie valdymo sistemą	12
B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai	18
B.3 Rizikos valdymo sistema, apimanti Bendrovei kylančios rizikos ir jos mokumo vertinimą	20
B.4 Vidaus kontrolės sistema	26
B.5 Atitikties užtikrinimo funkcija	26
B.6 Vidaus audito funkcija	27
B.7 Aktuarinė funkcija	28
B.8 Veiklos ranga	29
B.9 Valdymo sistemos tinkamumo vertinimas	30
B.10 Kita informacija	30

C. Rizikos profilis	31
C.1 Draudimo veiklos rizika	31
C.2 Rinkos rizika	35
C.3 Kredito rizika	36
C.4 Likvidumo rizika	37
C.5 Operacinė rizika	38
C.6 Kitos reikšmingos rizikos	39
C.7 Kita informacija	40
D. Vertinimas mokumo tikslais	41
D.1 Turtas	41
D.2 Techniniai atidėjiniai	48
D.3 Kiti įsipareigojimai	56
D.4 Kiti vertinimo metodai	57
D.5 Kita informacija	58
E. Kapitalo valdymas	59
E.1 Nuosavos lėšos	59
E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas	60
E.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme, naudojimas skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą	68
E.4 Skirtumai tarp standartinės formulės ir naudojamų vidaus modelių	68
E.5 Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas ir mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymas	68
E.6 Kita informacija	68
Priedai	69

Santrauka

Bendrovė „ERGO Life Insurance SE“ (toliau – ERGO arba Bendrovė) pristato savo Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą (MFPA). Ši ataskaita – 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 2023 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. Pagrindinės ERGO ūkinės veiklos sritys yra gyvybės ir sveikatos draudimas, atitinkamai pagal TFAS17 standartą VFA (kintamo mokesčio metodas)¹ ir PAA (įmokų paskirstymo metodas)². ERGO išsaugojo šeštąją vietą Lietuvos bei penktąją vietą Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkose bei penktąją Lietuvoje ir trečiąją Baltijos šalių sveikatos draudimo rinkose. Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė gavo 4,6 mln. eurų investicinės veiklos pelno, kuris užtikrino 2,5 proc. dydžio Bendrovės finansinių investicijų grąžą (žr. A skyrių „Ūkinė veikla ir veiklos rezultatai“).

ERGO turi veiksmingą valdymo sistemą, kuri atitinka jos veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Bendrovė nuolat tobulina ir gerina savo valdymo ir veiklos procesų efektyvumą, atsižvelgdama į strateginius bendrovės tikslus ir protingumo kriterijus. 2023 m. Stebėtojų tarybos sprendimu valdybos sudėtis buvo pakeista ir paskirta nauja valdybos pirmininkė (generalinė direktorė) Ursula Clara Deschka, kuri pakeitė valdybos pirmininką (generalinį direktorių) Bogdan Benczak, taip pat iš valdybos atšauktas valdybos narys finansų direktorius Maciej Szyszko.

Atlyginimų sistema atitinka atitinkamus bendrovės ir teisės aktų reikalavimus ir yra suderinta su ERGO verslo ir rizikos strategija. Asmenys, kurie vadovauja įmonei arba atlieka kitas pagrindines užduotis, įskaitant pagrindines funkcijas pagal „Mokumas II“, turi tinkamą profesinę kvalifikaciją, žinių ir patirties atitinkamoms užduotims atlikti ir yra tinkami eiti pareigas.

Pagrindinės funkcijos (ang. *Key functions*) įmonėje atlieka ypač svarbų vaidmenį, todėl 2023 m. buvo atlikti struktūriniai pakeitimai, siekiant sustiprinti šias funkcijas (žr. B skyrių „Valdymo sistema“).

ERGO yra įdiegtas patikimas rizikos valdymo mechanizmas, todėl bendrovė visada gali valdyti su verslu susijusių riziką. Savo rizikos ir mokumo vertinimas (SRMV, angl. *own risk and solvency assessment*, ORSA) yra neatsiejama ERGO rizikos valdymo sistemos dalis. SRMV integruotas į atitinkamus veiklas, pavyzdžiui, rizikos valdymą, planavimo procesą ir kapitalo valdymą. Bendrovė yra tinkamai kapitalizuota ir ataskaitiniais metais visą laiką vykdė mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo užtikrinimo reikalavimus (žr. C skyrių „Rizikos profilis“).

Direktyvoje „Mokumas II“ nustatytos turto, aktuarinių atidėjinių bei kitų įsipareigojimų apskaitos taisyklės. 2023 m. sausio mėn. pradėtas taikyti naujasis apskaitos standartas TFAS17, kuriuo nustatomi reikšmingi finansinės atskaitomybės metodikos pakeitimai. Ataskaitoje paaiškinta, kokie yra pagrindiniai apskaitos pagal „Mokumas II“ ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) skirtumai, įskaitant jų pagrindus, metodus ir pagrindines prielaidas (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 2023 m. duomenys, yra įtrauktos ir į šią ataskaitą.

Sudarant šią ataskaitą galutinė finansinių rezultatų audito išvada dar nebuvo parengta.

2023 finansinių metų Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą „ERGO Life Insurance SE“ valdyba patvirtino 2024 m. balandžio 8 d.

1 ang. *Variable Fee Approach*, VFA

2 ang. *Premium Allocation Approach*, PAA

Pagrindiniai įvykiai, lemiantys veiklą

Yra keletas rizikos veiksnių ir priežasčių, kurie reikšmingi Bendrovei, bet negali būti vienareikšmiškai priskirti ataskaitoje pateikiamoms rizikos kategorijoms. Pavyzdžiui, koncentracijos, atitikties pažeidimų arba papildomų reguliavimo reikalavimų rizikos. Paprastai šios rizikos priskiriamos tai kategorijai, kurią labiausiai paveikia arba yra pateikta šiame poskyryje.

Infliacija

Nuo 2021 m. III ketvirčio visame pasaulyje reikšmingai didėja infliacijos tempai. Kadangi laukiama, jog infliacijos augimas bus gerokai didesnis, Europos Centrinis Bankas (ECB) irgi pakeitė savo nuostatą dėl pinigų politikos bei inicijavo neigiamų palūkanų normų aplinkos pabaigą. Esat tokioms aplinkybėms, siekdamas užtikrinti, kad infliacija per vidutinės trukmės laikotarpį stabilizuotųsi ties siekiamais 2 proc., naudodamasi savo įgaliojimais, Europos Centrinio Banko (ECB) valdančioji taryba pakoregavo visas priemones. Vadovaudamasi dabartiniu vertinimu, valdančioji taryba mano, kad pagrindinės ECB palūkanų normos yra tokio lygio, kuris, jei bus išlaikytas pakankamai ilgai, reikšmingai padės sugrįžti į siekiamas 2 proc. infliacijos laikus. Todėl būsimi valdančiosios tarybos sprendimai irgi užtikrins, kad pagrindinės ECB palūkanų normos būtų pakankamai apribotos tiek laiko, kiek to būtinai reikėtų. Būsimi sprendimai dėl pagrindinių ECB palūkanų normų pirmiausia bus grindžiami infliacijos perspektyvų vertinimu, gautu atsižvelgus į dabartinius ekonominius ir finansinius duomenis, grynosios infliacijos raidą ir pinigų politikos perdavimo mechanizmo stiprumą.

Dabartiniai rinkos pokyčiai stebimi reguliariuose Turto ir įsipareigojimų grupės (ang. *AL Team*) pasitarimuose, kuriuose dalyvauja Investicijų valdymo, Investicijų kontrolės, Aktuarų ir Rizikos valdymo skyriai, Grupės investicijų valdymo padalinys (ang. *Group Investment Management, GIM*) ir kuriuose parengiamos tinkamos rekomendacijos dėl reikalingų veiksmų.

Geopolitiniai konfliktai ir karai

Vertinant pasaulines kapitalo rinkas, reikia pažymėti, kad dabartiniai geopolitiniai konfliktai bei karai ir toliau gali smarkiai padidinti neapibrėžtumą bei kintamumą. Sankcijos, kurios pradėtos taikyti Rusijai, ateityje irgi gali turėti papildomą neigiamą poveikį ekonomikai. Negalima atmesti pasekmių, kurios pastebimos visame pasaulyje. Gali atsirasti papildomų antrinių padarinių, kurie turės neigiamos įtakos įmonės rizikos padėčiai – paveiks rinkos riziką, kredito riziką ir operacinę riziką (pvz., kibernetinę riziką).

Kalbant apie kibernetinę riziką, pastebima, kad daugėja duomenų viliojimo ir paslaugos trikdymo (DoS) atakų, kurių tikslas – įsiskverbti į IT sistemas arba sutrikdyti internetinius ryšių kanalus. Siekiant užtikrinti apsaugą nuo kibernetinių atakų ateityje, pirmoji ir antroji gynybos linijos (1-oji gynybos linija ir 2-oji gynybos linija – atitinkamai IT saugumas ir Rizikos valdymo funkcija) ir toliau glaudžiai bendradarbiauja su vidiniais specialistais (pvz., IT administratoriais) ir išoriniais paslaugų teikėjais. Taip siekiama sustiprinti atsparumą atakoms ir vertinti, kiek kitų bendrovių atakos būtų aktualios ERGO Grupei.

Valdžios institucijų teigimu, dujų tiekimas į Baltijos šalis yra stabilus. Energijos tiekimo saugumas yra užtikrintas. Nors situacija 2023–2024 m. žiemos pradžioje buvo daug geresnė nei prieš metus, vis tik tebėra ir liekamoji rizika. Todėl labai svarbu, kad gamtinės dujos ir toliau būtų naudojamos taupiai.

Galimi dujų ar elektros energijos tiekimo apribojimai gali turėti tiesioginės įtakos Bendrovės veiklai arba trečiųjų šalių teikiamoms paslaugoms. Į tokių sutrikimų scenarijus atsižvelgiama ir svarbiausiems verslo procesams parengtuose ūkinės veiklos atkūrimo planuose. Bendrovė yra visiškai pasirengusi vykdyti veiklą nuotoliniu būdu. Duomenų centrai Latvijoje ir Estijoje yra išorinių paslaugų teikėjų patalpose, o Lietuvoje – nuosavose patalpose. Jei duomenų centrai susidurtų su energijos tiekimo problemomis, jų veikla gali būti toliau palaikoma pasitelkus avarinio energijos tiekimo sprendimus.

Bendrovė nuolat analizuoja galimą karinio konflikto raidos poveikį ir su tuo susijusius antrinius poveikius rizikos padėčiai.

Dabartinė ERGO rizikos padėtis tokia: karas Ukrainoje neturi jokio tiesioginio reikšmingo poveikio mokumui. Kalbant apie rizikos valdymą ir palyginus su ankstesniais metais, bendras rizikos lygis sumažėjo dėl stabilesnės padėties tiekimo srityje ir ryšium su tuo geresnio pasiruošimo 2023–2024 m. žiemai, gerokai mažesnės energetinių šaltinių priklausomybės nuo Rusijos ir mažesnės su investicijomis susijusios rizikos. Vis dėlto Rusijos ir Ukrainos karas gali turėti tolesnį poveikį rizikos padėčiai – priklausomai nuo to, kaip toliau vystysis įvykiai fronte.

Be to, įtakos mūsų bendrovės rizikos padėčiai gali turėti ir kiti geopolitiniai konfliktai ar karai. Pirmiausia reikėtų paminėti 2023 m. spalio 7 d. įsiliepsnojusį Izraelio ir Gazos ruožo konfliktą. Tuo atveju, jei būtų toliau eskaluojama agresija arba jei kitos Artimųjų Rytų valstybės ryžtųsi karinei intervencijai, tokie įvykiai galėtų turėti didelį tiesioginį ir netiesioginį poveikį tarptautinei ekonomikai. Pasekmės priklausytų nuo konfliktų trukmės bei intensyvumo ir galėtų sustiprinti tarp atskirų šalių vyraujančią dabartinę geopolitinę įtampą. Tokia įvykių raida galėtų turėti ypač didelę įtaką bendrovės rinkos ir kredito rizikai. Rinkos rizikos srityje poveikis gali būti tiesioginis ir netiesioginis. Tiesioginis poveikis galėtų atsirasti dėl negalėjimo (iš dalies) vykdyti finansinius įsipareigojimus, susijusius su investicijomis, kurias bendrovė turi Izraelyje. Tačiau palyginti su visu investicijų portfeliu, investicijų, kurių atžvilgiu rizika Izraelyje yra susijusi su vyriausybės obligacijomis, dalis nėra reikšminga (apie 0,01 %).

Netiesiogiai šis konfliktas gali sukelti neapibrėžtumą ir nepastovumą kapitalo rinkose. Be to, kalbant apie kredito riziką, gali atsitikti, kad pasikeis kredito reitingai ir atsiras kredito rizika.

Nestabilumas konflikto paveiktame regione gali lemti ir žaliavų, ypač naftos bei dujų, kainų svyravimus tarptautinėse rinkose. Be to, yra ir kitų galimų politinių rizikų. Todėl per visą rizikos valdymo ciklą ERGO rizikos valdymo funkcija nuolat stebi, kaip toliau klostosi dabartiniai įvykiai.

Tvarumo rizika

Tvarumo riziką apibrėžiame kaip visi įvykiai ar sąlygos, susiję 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 ASV (ang. *Environmental, Social, Governance 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“), kita vertus – 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.

Atsakomybė už strateginį ASV valdymą „Munich Re“ įmonių grupės bendrovėse pavesta ASV komitetui (toliau – ASV-K). Šis komitetas įsteigtas 2021 m. liepos 1 d. „ERGO Grupės“ valdybos nutarimu ir yra Strategijos komiteto pakomitetas. ASV valdymo komanda, kuri yra irgi naujai įsteigtas organas, padeda ASV-K ir užtikrina, kad visoje įmonių grupėje būtų tinkamai įgyvendinami visi svarbūs ASV klausimai. 2021 m. „ERGO Group AG“ įsteigta ir ASV patariamoji taryba, kuriai vadovauja ERGO tvarumo funkcinės srities tvarumo padalinys. Bendrovėje buvo taip pat įsteigta tvarumo pareigūno pareigybė, kuriai pavesta atsakomybė už tvarumo klausimų suderinimą su įmonių grupės bei priežiūros institucijų reikalavimais ir kuri tuo pačiu metu vykdyt ir šios srities verslo rizikos vadovo funkcijas.

Bendrovės elgesio kodeksas, kuris yra pagrindas visiems jos veiksmams gero įmonės valdymo srityje, visoje įmonių grupėje formuoja vienodą supratimą apie ERGO vertybes. Elgesio kodeksas yra privalomas visoms įmonių grupės patronuojamosioms įmonėms ir darbuotojams. Valdysenos rizika, pavyzdžiui, susijusi su korupcija arba antimonopolinių ar duomenų apsaugos įstatymų pažeidimais, valdoma taikant veiksmingą atitikties valdymo sistemą. Ši sistema aprėpia privalomus visų darbuotojų mokymus atitikties temomis, pranešimų apie pažeidimus teikimo portalą ir išorinį ombudsmeną, kurie leidžia užtikrinti saugų ir anonimišką pranešimų apie atitikties pažeidimus teikimą.

Atsižvelgdami į socialinį tvarumo aspektą (S), jį atsižvelgiame savo veikloje, ypač skatindami darbuotojų ir vadovų įvairovę. Siekdama gerbti tam tikrų darbuotojų grupių specifinius poreikius ir jį juos atsižvelgti, bendrovė remia daugybę vidinių tinklų verslo padaliniuose, pavyzdžiui, moterų tinklus, LGBTIQ+ ar neįgalųjų integracijos tinklus.

Siekiant parengti visai įmonių grupei taikomus standartus, 2022 m. pradėti įgyvendinti visos įmonių grupės masto projektai. Kadangi labai svarbu kompanijos verslo procesuose įtvirtinti pagarbą žmogaus teisėms, „Munich Re“ priėmė gaires dėl pagarbos žmogaus teisėms, kurios 2023 m. buvo įdiegtos grupės įmonėse. Minėtose gairėse nustatyti pagrindiniai reikalavimai darbuotojams bei tiekėjams dėl atitikties žmogaus teisių reikalavimams visoje įmonių grupėje ir aprašyta, kaip savo ūkinėje veikloje yra sprendžiami su žmogaus teisėmis susiję rizikos klausimai. Įmonių grupei

priklausančiose bendrovėse paskirti už žmogaus teises atsakingi pareigūnai stebi, kaip valdoma su atitiktimi žmogaus teisių reikalavimams ir su įsipareigojimais dėl aplinkosaugos padėties išsamaus patikrinimo, kurie prišimti pagal Tiekimo grandinės išsamaus patikrinimo įstatymą, susijusi rizika. Už žmogaus teises atsakingi pareigūnai ne rečiau kaip kartą per metus teikia „ERGO Group AG“ valdybai ataskaitas apie rizikos padėtį, taikytas prevencines priemones ir jų veiksmingumą. Už šią sritį ERGO yra atsakingas viešųjų pirkimų pareigūnas, kuris reguliariai atsiskaito „ERGO Group“ žmogaus teisių pareigūnui.

Kalbant apie ekologinį (aplinkosauginį) tvarumo aspektą, pagrindinė tvarumo rizika yra klimato kaita. Su klimato kaita susijusi rizika pasireiškia fizinės ir pereinamojo laikotarpio rizikos forma. Abi šios rizikos rūšys yra susijusios tarpusavyje. Fizinė rizika kyla dėl ekstremalesnių meteorologinių reiškinių (karščių, sausras, audrų, krušos ir kt.). Pereinamojo laikotarpio rizika atsiranda dėl politinių ir ekonominių priemonių, kuriomis siekiama pereiti prie tokios ekonomikos, kuriai esant, į aplinką būtų išmetama mažiau anglies dioksido, arba dėl reagavimo į kintančias gyvenimo sąlygas tam tikruose regionuose. Abi rizikos rūšys turi ne tik ilgalaikį poveikį – jos gali turėti trikdančių pasekmių ir trumpuoju laikotarpiu.

Siekiant geriau įvertinti ilgalaikį klimato kaitos poveikį „Munich Re“ įmonių grupei ir jos atsparumą, 2021 m. pradžioje vykdytas klimato kaitos rizikos scenarijų analizės projektas, kurio metu buvo analizuojami įvairūs „Ekologiškesnės finansų sistemos kūrimo bendradarbiavimo tinklo“ scenarijai. Vykdamas projektą laikytasi nuostatos, kad scenarijų analizės sąlygos neturėtų būti rengiamos atskirai konkrečioms „Munich Re“ įmonių grupės segmentams: siekiant užtikrinti tinkamą rizikos vertinimą ir valdymą visoje įmonių grupėje, būtina taikyti koordinuotą požiūrį bei „Munich Re“ įmonių grupės ir atskiruose segmentuose esančių įmonių bei padalinių sąveiką. Atlikus minėtą analizę, įmonių grupės Atitikties funkcinis padalinys išsamiau išnagrinėjo ir ieškinių „Munich Re“ atžvilgiu riziką bei nustatė tinkamas priemones. Tuo tikslu 2022 m. įsteigta visos įmonių grupės masto darbo grupė, kuriai vadovauja įmonių grupės Atitikties ir teisės funkcinis padalinys.

Investicijų srityje parengtos atsakingo investavimo gairės (AIG), kurios papildė ERGO turto ir įsipareigojimų valdymo politiką (TĮV politiką). Šiose gairėse išdėstytos investavimo taisyklės dėl tvarumo aspektų turto klasėse (pvz., nuosavo kapitalo vertybiniai popieriai, fiksuotų palūkanų vertybiniai popieriai, nekilnojamasis turtas ir alternatyvios investicijos). AIG, kurios įdiegtos visoje Bendrovėje, yra reguliariai peržiūrimos ir pritaikomos taip, kad atitiktų verslo politikos reikalavimus.

Tas faktas, kad šios dvi iniciatyvos buvo sujungtos, atspindi įmonių grupės vidinius tikslus. Pavyzdžiui, šiuo metu rengiame konkrečius planus, kaip sumažinti mūsų finansuojamą išmetamųjų teršalų kiekį: iki 2040 m. laipsniškai atsisakyti anglies ir iki 2050 m. visiškai sumažinti naftos ir (arba) dujų (gavybos ir perdirbimo) išmetamųjų teršalų kiekį. Pirminiai tikslai verslo sritims jau ne tik nustatyti, bet ir paskelbti kaip „Grupės ambicija 2025“ dalis. Tai reiškia, kad ir pačios Bendrovės veiklos operacijų atžvilgiu buvo nustatytas tikslas iki 2030 m. 1-osio ir 2-osio (ang. *Scope 1 & 2 CO₂ emissions*) srities išmetamųjų teršalų aspektu pasiekti nulinį grynąjį anglies dioksido (ang. *net zero*) kiekį.

Kalbant apie tvarumo rizikos reikšmingumą bendrovei, visų rizikos pozicijų poveikis planuojamam laikotarpiu pagal visus scenarijus buvo įvertintas kaip nereikšmingas, ypač kiekybiškai apibrėžiamo mokumo kapitalo reikalavimo aspektu. Taip daugiausia yra dėl to, kad yra galimybė reguliariai, o prireikus – ir per trumpą laiką koreguoti modelius bei rizikos pozicijas, esant būtinumui, pasitelkus vidinius perdraudimo santykius. Nors tvarumo rizika yra visų rizikos kategorijų, pagal kurias nustatomas mokumo kapitalo reikalavimas, sudedamoji dalis, reikšmingą įtaką galima išvesti tik strateginei rizikai ir reputacinei rizikai.

Be to, kadangi atlikta aukščiau minėta analizė, 2022 m. įmonių grupės Investicijų valdymo funkcinis padalinys inicijavo projektą, kuriuo siekiama:

- įvertinti ilgalaikių klimato kaitos scenarijų poveikį investicijų portfeliui (remiantis Ekologiškesnės finansų sistemos tinklo (ang. *Network for Greening the Financial System NGFS*) scenarijais);
- įtraukti klimato kaitos analizės rezultatus į ilgalaikę investavimo strategiją, įskaitant ASV aspektų integravimą;
- pasirengti galimam ataskaitų apie klimato kaitos poveikį teikimui.

Vietos lygmeniu Bendrovė daug dėmesio skiria tvarumo rizikai, tuo tikslu iš pradžių integruodama tvarumo aspektą į verslo strategiją, o vėliau ir į riziką. Su klimato kaita susijusi rizika akcentuojama ir atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą (SRMV).

Apibendrinant galima teigti, kad tvarumo rizikai valdyti skirtos Bendrovės struktūros, procesai ir metodai yra tinkami. Siekiant veiksmingai spręsti tvarumo rizikos problemas ilguoju laikotarpiu, ypač svarbią reikšmę turi du veiksniai: gebėjimas pritaikyti mūsų ūkinę veiklą bei vertinimo modelius prie kintančios aplinkos (strateginė rizika) ir patikimumo laipsnis, kuriuo nuosekliai įgyvendiname savo tvarumo strategijas (reputacinė rizika).

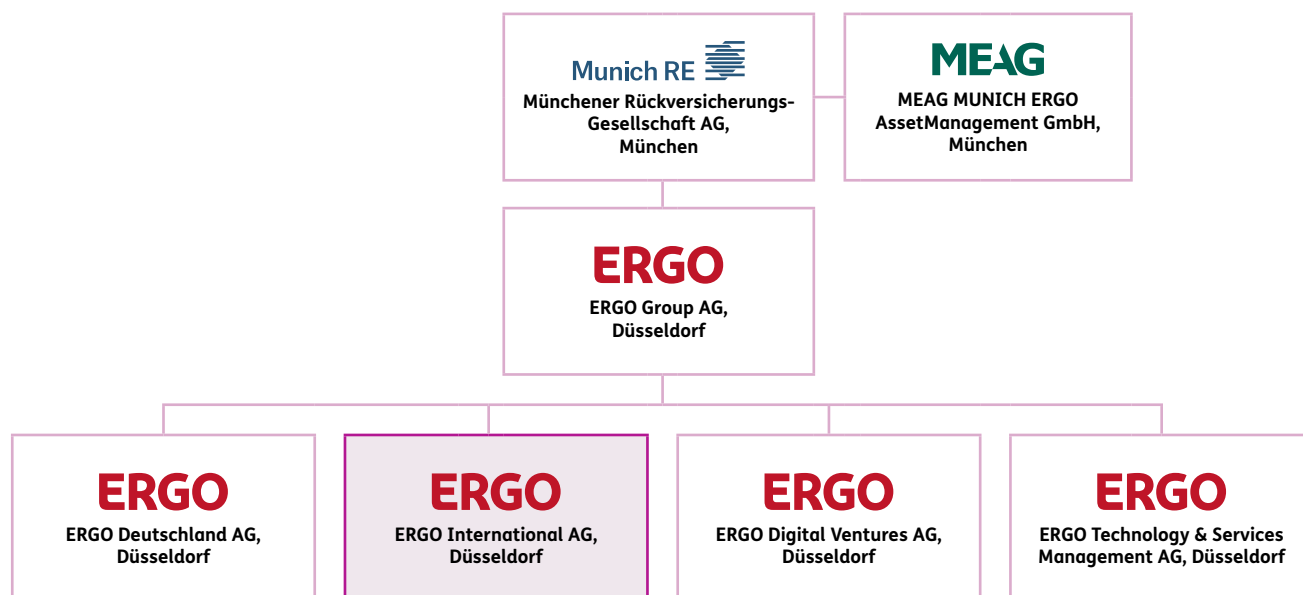
A. Ūkinė veikla ir veiklos rezultatai

2023 m. sausio mėn. pradėtas taikyti naujas apskaitos standartas TFAS17, kuriame numatyti reikšmingi finansinės atskaitomybės metodikos pakeitimai. Atsižvelgiant į šio standarto sudėtingumą ir specifikaciją, būtina pažymėti, kad ataskaitiniu laikotarpiu buvo taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės, siekiant palengvinti sklandų naujojo standarto įsisavinimą valdymo ataskaitų rengimo praktikoje. Todėl, siekiant užtikrinti išsamią atskaitomybę ir atitiktį reikalavimams, einamuoju ataskaitiniu laikotarpiu gali būti pateikiami ir 4-ojo TFAS, ir 17-ojo TFAS finansiniai rodikliai, įskaitant, bet neapsiribojant bendrąja pasirašyta draudimo įmoka.

A.1 Ūkinė veikla

„ERGO Life Insurance SE“ (toliau ERGO arba bendrovė), kurios juridinė forma – societas Europaea (Europos bendrovė), 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 proc. Bendrovės akcijų priklauso „ERGO International AG“ (Vokietija), kuri yra „ERGO Group AG“ (Vokietija) dalis, o pastaroji savo ruožtu priklauso „Munich Re Group“ (Miunchene esančiai bendrovei „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG“). „ERGO Group“ yra viena didžiausių draudimo įmonių grupių Vokietijoje ir Europoje, siūlančių platų draudimo paslaugų spektrą.



Pav. 1. Munich Re ir ERGO Group AG struktūra.

Vykdydama savo veiklą Baltijos šalyse, ERGO platina draudimo produktus bei paslaugas per įvairių rūšių kanalus ir nuosavus platinimo tinklus, kurie veikia visoje Lietuvoje, Estijoje ir Latvijoje. 2023 m. ERGO išsaugojo šeštąją vietą Lietuvos bei penktąją Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkose bei penktąją Lietuvos ir trečiąją Baltijos šalių sveikatos draudimo rinkose. Bendrovės pagrindinės veiklos sritys yra gyvybės ir sveikatos draudimas.

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, 11341 Vilnius.

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

Remiantis Europos Komisijos pasaulio ekonomikos augimo prognoze, manoma, kad po stipraus pakilimo metų pradžioje pasaulio ekonomikos augimas sulėtėjo, nes antrąjį ketvirtį ekonominės veiklos aktyvumas buvo vidutiniškas. Augimą daugiausia palaikė JAV (nuolat didėjanti vidaus paklausa) ir kitos išsivysčiusios šalys, o Kinijoje augimo tempai buvo lėtesni. Prognozuojama, kad iki 2023 m. pabaigos pasaulio BVP (neįskaitant ES) augimas bus 3,5 proc., kas liudija gerus pirmojo pusmečio rezultatus. Prognozuojama, kad 2024 m. augimas šiek tiek sulėtės ir sieks 3,2 proc., o 2025 m. turėtų paspartėti ir pasiekti 3,5 proc. Prognozuojama, kad bendras pasaulio ekonomikos augimas (įskaitant ES) išliks šiek tiek lėtesnis – nuo 3 proc. 2023 m. nusmuks iki 2,9 proc. 2024 m., o 2025 m. pakils iki 3,2 proc. Šios augimo prognozės tebėra mažesnės už 2010–2019 m. laikotarpių vidutinius pasaulinius (įskaitant ES) augimo tempus, kurie siekė 3,5 proc. Tikimasi, kad besivystančių Azijos šalių ir Kinijos indėlis prognozuojamam laikotarpiui bus maždaug 60 proc. pasaulinio augimo.

Pastaraisiais mėnesiais infliacija euro zonoje toliau visur mažėjo: nuo 5,3 proc. ankstesnių metų liepos mėn. 2023 m. spalio mėn. sumažėjo iki 2,9 proc. ir buvo mažiausia nuo 2021 m. vidurio. Tokį mažėjimą palaikė sumažėjusios energijos ir maisto produktų kainos, kadangi kainų mažėjimas aprėpė visas pagrindines vartojimo prekių bei paslaugų kategorijas.

Nepaisant tam tikro pastaruju metu buvusio „atvėsimo“ darbo rinkoje, įtampa joje išlieka. ES nedarbo lygis, kuris 2023 m. gegužės mėn. buvo rekordiškai žemas (5,9 proc.), 2023 m. birželio mėn. stabilizavosi ties 6,0 proc. aktyvių gyventojų (15–74 m. amžiaus) ir iki pat rugsėjo išliko to paties, gerokai mažesnio nei iki pandemijos, lygio.

Prognozuojama, kad šiais metais užimtumas ES augs 1,0 proc., o 2024 ir 2025 m. sumažės iki 0,4 proc.

Estija

Prognozuojama, kad dėl silpno privataus vartojimo ir smarkiai mažėjančių investicijų 2023 m. Estijos BVP sumažės labiausiai visoje ES ir sieks -2,6 proc., tačiau 2024 m. realusis BVP padidės iki 1,9 proc., nes realiosios pajamos viršys infliaciją, o išorės paklausa pamažu gerės. Tikimasi, kad 2025 m. augimas toliau didės ir sieks 2,7 proc.

Latvija

Numatoma, kad Latvijos BVP sumažės 0,2 proc. Įtakos tokiam mažėjimui turės didelė infliacija, kuri paveikia privatų vartojimą, ir prasti eksporto rezultatai. Prognozuojama, kad 2024 m. augimas pasieks 2,4 proc., nes sulėtėjusi infliacija ir spartesnis realiojo darbo užmokesčio augimas skatins privatų vartojimą. Manoma, kad turėtų atsigauti eksportas, nes mažėjanti infliacija kitose ES šalyse didina užsienio paklausą. Be to, numatoma, kad bus didelis valdžios sektoriaus vartojimas – pirmiausia siekiant palaikyti viešojo sektoriaus darbo užmokesčio fondo lygį. Laukiama, kad 2025 m. augimas turėtų siekti 3 proc. – daugiausia dėl privataus vartojimo ir eksporto.

Lietuva

Prognozuojama, kad dėl didelės infliacijos, kuri paveikia privatų vartojimą, ir silpnos pasaulinės paklausos Lietuvos BVP 2023 m. sumažės 0,4 proc. Pagal prognozes 2024 m. BVP turėtų augti iki 2,5 proc., nes sumažės gamybos sąnaudų ir vartotojų kainos, o augimą skatins investicijos bei privatus vartojimas. Tikimasi, kad 2025 m. BVP augimas pasieks 3,4 proc., ir jį palaikys išaugęs privatus vartojimas, kurį skatins mažėjanti infliacija ir padidėjusi namų ūkių perkamoji galia.

A.2 Draudimo veiklos rezultatai

A.2.1 Draudimo veiklos rezultatų apžvalga

ERGO draudimo pajamos 2023 m. siekė 65,98 mln. eurų, t. y. 11,7 proc. daugiau nei praėjusiais metais. Didžiausia pajamų dalis gauta iš gyvybės draudimo VFA ir sveikatos draudimo PAA sutarčių: draudimo pajamos siekė atitinkamai 25,39 mln. eurų, arba 38,5 proc. portfelio, ir 40,59 mln. eurų, arba 61,5 proc. portfelio.

Lentelėse pateikta informacija atitinka TFAS17 standartą, kuris yra Bendrovės vietinis visuotinai pripažintas apskaitos principas (ang. *local GAAP*). Draudimo pajamos pagal draudimo rūšis:

Eurais	2023		2022		Pokytis	
	Draudimo pajamos	Draudimo srities dalis, %	Draudimo pajamos	Draudimo srities dalis, %	Draudimo pajamos	Draudimo srities dalis, p. p.
Gyvybės draudimo sutartys	25 393 014	38,5	22 949 112	38,8	2 443 902	-0,4
Sveikatos draudimo sutartys	40 587 799	61,5	36 141 899	61,2	4 445 899	0,4
Iš viso	65 980 813	100,0	59 091 011	100,0	6 889 802	

1 lentelė

Bendrosios pajamos iš draudimo įmokų pagal šalis:

Eurais	2023	2022
Lietuva	21 027 909	18 073 835
Latvija	37 426 874	35 640 268
Estija	7 526 030	5 376 909
Pajamos iš draudimo veiklos, iš viso	65 980 813	59 091 011

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. Bendrovės tiesioginis kontaktas visais su investicijomis susijusiais klausimais yra „Munich RE Group“ investicijų valdymo (GIM) departamentas, kuris teikia paslaugas pagal strateginių investicijų valdymo planą ir rizikos profilį, kurį patvirtino „ERGO Life Insurance SE“ valdyba.

2023 m. skolos vertybinių popierių palūkanoms ir kredito rizikai ERGO ir toliau taikė konservatyvųjį metodą. Skolos vertybinių popierių portfelio vidutinis kredito rizikos reitingas buvo A.

Metų pabaigoje investicijų portfelio struktūra sudarė: 4,7 mln. eurų (2022 m. atitinkamai 4,7 mln. eurų) investicijos į asocijuotąsias įmones, 153 mln. eurų (2022 m. atitinkamai 152 mln. eurų) investicijos į skolas vertybinius popierius, 21,7 mln. eurų (2022 m. atitinkamai 21,7 mln. eurų) – paskolos, ir 11,6 mln. eurų (2022 m. atitinkamai 15,6 mln. eurų) – nuosavybės vertybiniai popieriai ir fondų investiciniai vienetai. Terminuotųjų indėlių nebuvo.

Pajamos iš turto su rizikingomis palūkanomis siekė 3,3 mln. eurų. Realizavus skolas vertybinius popierius, gautas 0,04 mln. eurų nuostolis. Tikrosios vertės rezervas padidėjo 7,1 mln. eurų, o tikrosios vertės rezervas jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) padidėjo 0,4 mln. eurų. Dividendų pajamos ir pajamos iš paskolų siekė 1,7 mln. eurų. Investicijų valdymo išlaidos sudarė 0,15 proc. valdomų investicijų balansinės vertės. Tai reiškia, kad bendras investicijų portfelio pelningumas buvo 6,45 proc.

A.3.2 Tiesiogiai nuosavame kapitale pripažintas pelnas ir nuostoliai

Tikrosios vertės rezervų sudaro galimo parduoti finansinio turto tikrosios vertės grynasis pokytis. Kai finansinis turtas nebeprapažįstamas, anksčiau nuosavame kapitale pripažintas sukauptas pelnas ar nuostoliai pripažįstami pelne arba nuostoliuose.

Eurai	2023	2022
Sausio 1 d.	-16 550 230	28 964 871
Nuosavybės pripažinimo nutraukimas ir pripažinimas pelno (nuostolių) ataskaitoje dėl pardavimo ir vertės sumažėjimo	472	-96 076
Nuosavybės pripažinimo nutraukimas ir pripažinimas pelno (nuostolių) ataskaitoje dėl išpirkimo ir vertės sumažėjimo	-1 693	-13 903
Grynasis tikrosios vertės pokytis, per metus pripažintas kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose	7 063 534	-44 145 045
Pereinamojo laikotarpio poveikis dėl 9-ojo TFAS įgyvendinimo		-1 260 077
Gruodžio 31 d.	-9 487 917	-16 550 230

3 lentelė

A.4 Kitų veiklų rezultatai

Kitos pajamos gautos už mokesčius ir komisinius, iš valiutos perkainojimo, palūkanos, gautos iš paskolų grupės viduje, nuomos pajamos ir kitos pajamos, nesusijusios su draudimo veikla. Kitų pajamų sumažėjimą 2023 m. daugiausia lėmė atskaitomybės atvaizdavimo pokyčiai, nes pajamos iš valiutos keitimo nuo 2023 metų yra laikomos investicinio rezultato dalis.

Kitos sąnaudos apima išlaidas, susijusias su Finansinės priežiūros institucijų ir asociacijų mokesčiais; auditavimo ir teisinėmis paslaugomis, draudimo tarpininkavimo išlaidomis, materialaus ir nematerialiojo turto nurašymu bei kitos su draudimo veikla nesusijusios išlaidos. 2023 m. kitų išlaidų padidėjimas daugiausia susijęs su draudimo veiklos sąnaudų priskyrimo principo pokyčiais. Pagal naująjį standartą padidėjo išlaidų, nepriskiriamų draudimo veiklai, apimtis.

Eurai	2023				2022			
	Estija	Latvija	Lietuva	Bendra	Estija	Latvija	Lietuva	Bendra
Kitos pajamos	67 050	173 999	119 911	360 960	51 725	571 713	428 560	1 051 998
Kitos išlaidos	364 259	781 598	1 012 571	2 158 428	103 788	616 643	265 925	986 356
Rezultatas	-297 209	-607 599	-892 660	-1 797 468	-52 063	-44 930	162 635	65 642

4 lentelė

A.5 Kita informacija

Jokios kitos informacijos nėra.

B. Valdymo sistema

B.1 Bendroji informacija apie valdymo sistemą

ERGO pagrindinė registruota buveinė yra Lietuvoje, todėl 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 5 nariai, renkami 3 metų kadencijai;
- valdyba, kurią sudaro 4 nariai, renkami 5 metų kadencijai;
- ERGO generalinis direktorius;
- Komitetai: Pinigų plovimo prevencijos strateginis komitetas (angl. *Anti Money Laundry strategic Committe*), Pinigų plovimo prevencijos operatyvinės veiklos komitetas (angl. *Anti Money Laundry Operational Committe*), Operatyvinis Sankcijų komitetas, Turto ir įsipareigojimų valdymo komanda (angl. *Asset-Liability team*), Su investiciniais vienetais susijusių investicijų komitetas, Kompetencijos ir tinkamumo komitetas, Atlygio komitetas, Viešųjų pirkimų komitetas, Audito komitetas.

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

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.

Valdybos nariai yra solidarai atsakingi už Bendrovės valdymą ir teisinių reikalavimų laikymąsi. Nepaisant šios bendros atsakomybės, atskiri valdybos nariai savarankiškai vadovauja jiems priskirtiems padaliniais. Atsakomybė yra paskirstyta tiek funkcinio lygiu, tiek padalinių lygiu už verslo segmentus Bendrovėje.

Nuo 2023 m. sausio 1 d. paskirta nauja valdybos narė – valdybos pirmininkė ir generalinė direktorė (angl. *CEO*) Ursula Clara Deschka, kuri pakeitė valdybos narį (valdybos pirmininką ir generalinį direktorių) Bogdaną Benczaką.

2023 m. spalio 4 d. stebėtojų tarybos sprendimu valdybos narys ir finansų direktorius Maciej Szyszko buvo atšauktas iš valdybos narių, o jo pareigas laikinai perėmė generalinė direktorė.

2023 m. pabaigoje valdyboje buvo šie nariai:

- Ursula Clara Deschka – valdybos pirmininkė;
- Tadas Dovbyšas, valdybos narys;
- Marek Ratnik, valdybos narys.

Iki 2023 m. gruodžio 31 d. valdybos narių funkcijos ir atsakomybės sritys buvo paskirstytos taip:

- valdybos pirmininkė ir generalinė direktorė (CEO) Ursula Clara Deschka buvo atsakinga už: rinkodarą, komunikaciją ir klientų patirtį; žmogiškuosius išteklius ir administravimą; teisės ir atitikties užtikrinimą (finansinės sankcijos, kova su sukčiavimu); valdybos darbo organizavimą; Bendrovės valdyseną (*Governance*); žalią valdymą, gyvybės draudimą, produktų kūrimą, kainodarą ir analizę, perdraudimą. Ji kartu yra ir Bendrovės generalinė direktorė. Laikinais, iki finansų direktoriaus paskyrimo, taip pat atsakinga už apskaitą; aktuarinę funkciją gyvybės ir sveikatos srityje; investicijas; rizikos valdymą, įskaitant informacijos saugumą; IT; planavimą ir kontrolę; viešuosius pirkimus Baltijos šalyse. Iki 2023 gruodžio 31 d. paskirta „ERGO Life Insurance SE“ filialo Latvijoje vadove;
- valdybos narys (angl. *CDO*) Tadas Dovbyšas atsakingas už gyvybės ir sveikatos produktų pardavimus Baltijos šalyse;
- valdybos narys ir ERGO Estijos filialo direktorius (angl. *CUO*) Marek Ratnik atsakingas už ne gyvybės draudimą (draudimo veiklą, produktų kūrimą ir vystymą, kainodarą ir duomenų analizę, perdraudimą; Jis taip pat yra „ERGO Life Insurance SE“ filialo Estijoje vadovas.

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 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 (ar) 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 generalinė direktorė.

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

Valdyba yra nustačiusi atitinkamus įgaliojimus pasirašyti draudimo sutartis ir mokėtinas draudimo išmokas.

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

B.1.2 Stebėtojų taryba

Bendrovės stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, kuris prižiūri bendrovės ūkinę veiklą. Bendrovės stebėtojų tarybą sudaro 5 nariai. Ją 3 metų kadencijai renka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas. Stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir pataria jai ūkinės veiklos valdymo klausimais. Be to, kad jai pavesta pagrindinė atsakomybė skirti ir atleisti valdybos narius, stebėtojų taryba skiria ir atleidžia vidaus audito vadovą, nustato bendrą valdybos narių darbo apmokėjimą, planuoja valdybos narių pareigų perėmimą ir peržiūri Bendrovės metines finansines ataskaitas. 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.

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

Atsižvelgus į tai, kad stebėtojų tarybos narių kadencija artėja prie pabaigos, 2023 m. rugpjūčio 31 d. Bendrovės akcininkas priėmė sprendimą perrinkti stebėtojų tarybos narius naujai kadencijai.

2023 m. pabaigoje Stebėtojų tarybą sudarė šie nariai:

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

Stebėtojų taryba yra priėmusi savo darbo reglamentą, kuriame nustatytos jos narių atsakomybės sritys, darbo tvarka ir daugumos balsuojant reikalavimai. Ji taip pat patvirtino atskirą Audito komiteto reglamentą.

B.1.3 Komitetai

Turto ir įsipareigojimų valdymo komanda (TĮV komanda)

TĮV komanda atsakinga už kasmetinių (o prireikus ir atskirų) pasiūlymų dėl strateginio turto paskirstymo (angl. *Strategic asset allocation, SAA*) koncepcijos ir sprendimų parengimą, atsižvelgiant į įsipareigojimų struktūrą, reikalaujamą grąžą ir priimtą rizikos laipsnį. Taip pat TĮV komanda teikia pasiūlymus dėl rizikos valdymo rizikingose situacijose.

Kompetencijos ir tinkamumo komitetas

Kompetencijos ir tinkamumo komitetui pavesta atsakomybė tiek už pirminį asmenų, kurie veiksmingai vadovauja ūkinei veiklai, bei kitų pagrindinių asmenų vertinimą prieš juos paskiriant eiti pareigas, tiek ir už nuolatinį ir pakartotinį jų kompetencijos ir tinkamumo vertinimą, o taip pat už atvejus, kai būtina iš naujo įvertinti atitiktį kompetencijos ir tinkamumo reikalavimams.

Audito komitetas

Audito komitetas yra patariamasis stebėtojų tarybos organas, kuris patarinėja su apskaita, auditu, rizikos valdymu, vidaus kontrole ir vidaus auditu, priežiūra, biudžeto sudarymu ir atitiktimi susijusiais klausimais.

Atlygio komitetas

Komitetas, kuris užtikrina, kad priimami sprendimai pagal Atlygio politiką atitiktų ūkinės veiklos ir rizikos valdymo strategiją, jos rizikos profilį, tikslus, rizikos valdymo praktiką ir visos Bendrovės ilgalaikius interesus bei veiklos rezultatus (tvarus atlyginimas) ir apimtų priemones, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, o taip pat kad atlyginimų nustatymo principuose būtų atsižvelgta į vienodas galimybes visiems darbuotojams (įskaitant lyčių įvairovę ir kt.). Be to, Komitetas atsako už visų reikšmingų bei svarbių Bendrovės atlyginimų sistemos pakeitimų peržiūrėjimą ir tolesnį atlyginimų sistemos tobulinimą, padėties rinkoje stebėjimą ir išvadų dėl galimų pokyčių suformavimą.

Pinigų plovimo prevencijos strateginis komitetas

Komitetas siekia užtikrinti veiksmingą ir nuoseklų pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos valdymą bei pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos veiklos (procesų) priežiūrą visoje ERGO (prižiūri pinigų plovimo ir terorizmo rizikos valdymą, vykdo rizikos stebėseną, peržiūri ERGO pinigų plovimo ir terorizmo prevencijos rizikos vertinimo rezultatus ir, jei reikia, imasi atitinkamų veiksmų).

Pinigų plovimo prevencijos operatyvinės veiklos komitetas

Komiteto veiklos sritis apima operacijas, kurioms taikomi pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimai pagal galiojančius pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymus ir kitus teisės aktus; taip pat trečiųjų šalių, kurios nėra reguliuojamos, prižiūrimos ar stebimos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos atžvilgiu, bet kurioms ERGO perduoda dalį savo pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos funkcijos, įskaitant produktų platinimą (toliau – agentai), operacijas (t. y. kai agentai ERGO vardu taiko išsamaus klientų patikrinimo (toliau – IKP) priemones pagal ERGO procedūras ir procesus) bei su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija susijusias operatyvinio pobūdžio priemones.

Operatyvinis sankcijų komitetas

Komiteto veikla apima Bendrovės operacijas, kurioms taikomi finansinių sankcijų reikalavimai pagal galiojančius finansinių sankcijų taikymo teisės aktus bei su finansinėmis sankcijomis susijusias operatyvinio pobūdžio priemones.

Su investiciniais vienetais susieto draudimo komitetas

Komitetas yra tas organas, kuris įgaliotas priimti sprendimus dėl siūlomų su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo fondų, dėl fondų įtraukimo į Fondų sąrašą ir (arba) išbraukimo iš jo, investavimo programų siūlymo ir fondų atrankos kriterijų. Komiteto užduotys ir atsakomybė – peržiūrėti į Fondų sąrašą įtrauktų fondų veiklos rezultatus, kokybę ir įtraukiamų bei išbraukiamų fondų iš sąrašo srautą, peržiūrėti ir patvirtinti pasiūlymą dėl fondų sąrašo ir (arba) investicinių programų; patvirtinti, kuriuos fondus įtraukti į Fondų sąrašą ir (arba) į programas arba iš jų išbraukti, peržiūrėti ir priimti sprendimus dėl fondų atrankos ar diversifikavimo kriterijų pakeitimų (pvz., geografinių rinkų, kurias reikia apimti), įskaitant reikalingų išimčių iš kriterijų patvirtinimą, jei tokios išimtys yra reikalingos; peržiūrėti palūkanų normas, kurios taikomos apskaičiuojant veiklos rezultatus ir pateikiamos klientams pasiūlymuose prieš sudarant sutartį.

Pirkimų komitetas

Komitetas užtikrina nuoseklų ir teisingą Bendrovės pirkimų praktikos taikymą.

B.1.4 Pagrindinės funkcijos

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

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

Organizacinėje struktūroje pagrindinių funkcijų pavaldumas 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

Aktuarinės funkcijos vadovas, atliekantis Paskirtojo Aktuaro funkciją (ang. *Appointed Actuary*), yra pagrindinis funkcijų vykdytojas ir antrosios gynybos linijos dalis, susijusi su ataskaitų teikimo, priežiūros ir kontrolės veikla bei perdraudimo panaudojimu.

Aktuarinė funkcija atlieka užduotis, kurios grindžiamos priežiūros institucijų ir verslo reikalavimais. Jos pareiga – koordinuoti techninius atidėjinius ir apskaičiuoti techninius rezervus apskaitos ir reguliavimo tikslais bei kontroliuoti kitus duomenis ir teikti apie juos ataskaitas.

Aktuarinė funkcija padeda ir Rizikos valdymo funkcijai, pareikšdama savo nuomonę dėl pagrindinių įmonės ir jos ūkinės veiklos aspektų, padeda kurti metodikas, modelius ir prielaidas, kurios naudojamos vertinant riziką, ir prisideda prie bendrųjų rizikos valdymo procesų.

ERGO aktuarinei funkcijai 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.

2023 m. lapkričio 24 d. Aktuarinės funkcijos vadovas pateikė prašymą atleisti jį iš pareigų nuo 2023 m. gruodžio 15 d. Nuo 2024 m. sausio 1 d. jo pareigas laikinai perėmė naujai paskirtas valdybos narys (CFO).

Daugiau informacijos pateikta B.6 skyriuje.

Atitikties užtikrinimo funkcija

Teisės ir atitikties skyriaus vadovas yra vyriausiasis atitikties pareigūnas ir pagrindinių funkcijų vykdytojas, vadovaujantis atitikties funkcijai, kuri yra antrosios gynybos linijos dalis. Atitikties funkcija, kuri yra atsakinga už Bendrovės atitikties rizikos sričių priežiūrą, nustatymą, prevenciją ir konsultavimą, tuo pačiu metu prisideda ir prie veiksmingo vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimo. Atitikties funkcija suformuota taip, kad papildytų valdybos ir aukščiausiosios vadovybės pareigą užtikrinti, kad būtų laikomasi teisės aktų ir galiojančių gairių.

Pagrindiniai atitikties funkcijos tikslai:

- Padėti užtikrinti ir stebėti, kaip laikomasi galiojančių įstatymų, kitų teisės aktų ir administracinių nuostatų, siekiant apsaugoti Bendrovę nuo atitikties rizikos. Tai apima minėtos rizikos nustatymą, vertinimą ir mažinimą.
- Konsultuoti aukščiausiąją vadovybę, valdybą ir jos komitetus atitikties rizikos klausimais, įskaitant įstatymų, kitų teisės aktų ir administracinių nuostatų laikymąsi, ir vertinti galimų teisinės aplinkos pokyčių poveikį Bendrovės veiklai.

Atitikties funkcija, kaip vidaus kontrolės sistemos dalis, suformuoja tinkamą ir veiksmingą atitikties valdymo sistemą bei palaiko jos funkcionavimą.

Siekiant sustiprinti Atitikties funkciją, nuo 2023 m. spalio 2 d. pradėjo dirbti vietinis atitikties specialistas Latvijoje, o nuo 2023 m. gruodžio 4 d. – vietinis atitikties specialistas Estijoje. Išsamesnė informacija pateikiama B.4 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 siekdamą 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, kuris yra antrosios gynybos linijos dalis. 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 skyriuje.

B.1.5 Atlyginimų politika

ERGO Atlyginimų gairės nustato skaidrią ir bendrą atlyginimų normomis, kuri leidžia lengviau įgyvendinti Bendrovės strategiją ir veiksmingai valdyti riziką, o taip pat sudaro vienodas darbo užmokesčio galimybes. Bendrovės atlyginimų sistema taikoma visiems darbuotojams, kuri užtikrina, kad Bendrovė turėtų galimybę pritraukti ir išlaikyti tokius darbuotojus, kurie siekia geriausių rezultatų, tobulėja, mokosi ir dalijasi žiniomis.

Bendrovės atlyginimų sistema yra skaidri ir grindžiama veiklos rezultatais taip, kad būtų laikoma teisinga ir kaip labiau nuspėjama. Mokamas atlyginimas atitinka sutartus rezultatus. Bendrovėje taikomi toliau aprašyti atlyginimo ir kitų su tarnyba susijusių išmokų darbuotojams nustatymo pagrindai bei principai:

- 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;
- 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.

Konkrečias valdybos narių atlyginimo sąlygas nustato akcininko įgaliotas asmuo ir jos yra įtraukiamos į individualias sutartis, kurios sudaromos su kiekvienu valdybos nariu.

Atlyginimas už darbą valdyboje nėra laikomas alga ar kokiu nors kitu panašiu užmokesčiu, kuris galėtų būti susietas su valdybos nario priklausomumu Bendrovei, arba kuris priklausytų tik nuo Bendrovės uždirbto pelno ar nuostolių.

Pagrindinis atlyginimų nustatymo principas yra pareigybių klasifikavimas ir atlyginimo dydžiai rinkoje. Visos pareigybės skirstomos į lygius pagal reikalaujamą žinių, problemų sprendimo ir atsakomybės lygį, nustatomi aiškūs apmokėjimo principai, sąlygos, taisyklės ir atlyginimų peržiūros tvarka. Atlyginimų sistema grindžiama dviem pagrindiniais principais: vidiniu teisingumu ir išoriniu konkurencingumu. Visos Bendrovėje esančios pareigybės klasifikuojamos pagal atlyginimų tyrimo teikėjų principus, kurie kasmet atnaujinami. Pareigybės klasifikuojamos pagal „Hay“ (Lietuvoje) ir „Figure“ (Estijoje bei Latvijoje) metodus. Vertinant darbo vietų reikalavimus pagal nustatytus vertinimo kriterijus, „Hay“ arba „Figure“ sistemos taiko analitinius metodus. Vertinant pareigybę, yra vertinama pati pareigybė, o ne joje dirbantis asmuo.

ERGO taiko bendrą atlygio sistemą. Į bendrą atlygį įtraukiamas tik fiksuotas atlyginimas (įskaitant kontrolės ir (arba) pagrindinių funkcijų darbuotojus), išskyrus pardavimo padalinių vadovus (2-ojo ir 3-iojo lygio vadovus) bei darbuotojus (tiesiogiai atsakingus už pardavimus) ir atskirus Žalų administravimo padalinius, kuriuose be fiksuotos atlyginimo dalies mokama ir kintama atlygio) dalis.

Kintamoji atlygio dalis priklauso nuo rezultatų, tačiau neskaitina prisiimti nepagrįstos ir (arba) didesnės nei Bendrovei priimtinos rizikos. Kintamoji atlyginimo dalis negarantuojama, jei darbuotojas, skyrius ir (arba) Bendrovė nepasiekė tikslų arba neįvykdė savo užduočių.

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 ne rečiau kaip kartą per mėnesį, vadovaujantis teisės aktais.

Valdybos narys už savo, kaip valdybos nario, veiklą gauna individualioje valdymo sutartyje nustatytą metinį bruto atlygį (įskaitant atostogų laikotarpį).

B.1.5.2 Kitos papildomos naudos

Savo darbuotojams Bendrovė siūlo patrauklų socialinį paketą, į kurį įeina papildomos atostogos, mokymai, draudimas, kompensacijos, susijusios su darbuotojų sveikata ir asmeniniu (šeimyniniu) gyvenimu, pripažinimas už darbo stažą ir kt.

Darbuotojams suteikiama dalinio lankstaus darbo iš namų galimybė.

Jei sutartyje su valdybos nariu yra numatyta, Bendrovė skiria valdybos nariui 5 proc. dydžio pensiją nuo 69 proc. fiksuoto atlygio. Įmokos į pensijų sistemą mokamos per visą valdymo sutarties galiojimo laikotarpį, pateikus atitinkamą sutartį.

Akcijos nėra atlyginimo sistemos dalis. Šiuo metu Bendrovėje nėra darbuotojų, kuriems būtų skiriamos akcijos arba kuriems būtų taikomos pensijų ar išėjimo į pensiją pirma laiko sistemos

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

Buvusiam generaliniam direktoriui buvo sumokėta nekonkuravimo išmoka taip, kaip buvo numatyta valdymo sutartyje, jai pasibaigus.

B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

ERGO kompetencijos ir tinkamumo politikoje 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. Bendrovės kompetencijos ir tinkamumo gairėse aprašomas bendras procesas ir principai, kaip laikytis teisės aktuose nustatytų tinkamumo ir tinkamumo reikalavimų.

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, įskaitant Informacinės saugos pareigūną Baltijos šalyse);
- 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.

Konkretūs tinkamumo reikalavimai dar priklauso nuo konkrečių užduočių ir jas atliekančiam asmeniui priskirtų pareigų.

Asmenys, kurių pareigoms taikomas kompetencijos ir tinkamumo vertinimas, privalo turėti tinkamą visapusišką profesinę kvalifikaciją, žinių ir atitinkamos patirties, kad galėtų profesionaliai vadovauti bendrovei ir prižiūrėti jos veiklą. Šis reikalavimas taikomas tiek kolektyviai, tiek individualiai. Be to, reikalaujama, kad tokių asmenų reputacija būtų nepriekaištinga.

ERGO valdybos nariai kolektyviai turi turėti bent jau kvalifikaciją, patirties ir žinių apie šiuos dalykus:

- 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 kolektyviai turi turėti bent jau investavimo, rizikos draudimo ir aktuarinės praktikos bei apskaitos sričių žinių.

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

Asmens kompetencijos ir tinkamumo vertinimas turi būti atliekamas prieš pirmą kartą paskiriant į atitinkamas pareigas, išrenkant ar priskiriant atsakomybę eiti pareigas. Be to, vėliau periodiškai kompetencijos ir tinkamumo vertinimą atlieka Kompetencijos ir tinkamumo komitetas. Asmenys, kuriems taikomas kompetencijos ir tinkamumo vertinimas, privalo informuoti Bendrovę apie bet kokius pokyčius, galinčius paveikti jų atitikimą kompetencijos ir tinkamumo reikalavimams.

Atliekant asmens kompetencijos ir tinkamumo vertinimą, būtina atsižvelgti ir įvertinti bent jau tokią informaciją:

- kandidato asmens identifikavimo dokumentas;
- informacija apie ankstesnes darbo vietas ir rekomendacijos (CV);
- išsilavinimas (patvirtintas atitinkamu pažymėjimu);
- užpildyti klausimynai;
- kompetentingos institucijos išduota pažyma apie teistumo buvimą ar nebuvimą;
- informacija apie galimus interesų konfliktus kartu pateikiant išsamią informaciją.

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.

Nors teistumas, drausminės ar administracinės priemonės arba praeityje padaryti nusižengimai yra svarbūs, vertinimas turi būti atliekamas kiekvienu konkrečiu atveju. Taigi reikia atsižvelgti į nusižengimo ar nuteisimo rūšį, apskundimo lygį (galutiniai / įsiteisėję nuosprendžiai ir ne galutiniai / neįsiteisėję nuosprendžiai), laiką, praėjusį nuo nusižengimo ar nuteisimo, jo sunkumą ir tolesnį pagrindinio asmens elgesį.

Pakartotinis vertinimas

Vadovaujančių asmenų tinkamumą nuolat vertina Kompetencijos ir tinkamumo komitetas. Kiekvienas vadovaujantis asmuo privalo stengtis išlaikyti savo tinkamumą: jis turi aktyviai ieškoti galimybių ir jomis naudotis, kad tobulintų savo profesinę kvalifikaciją, gilintų žinias ir didintų savo patirtį.

Pakartotinis vertinimas atliekamas šiais atvejais:

- kai yra požymių, kad vadovaujantis asmuo gali nebeatitikti keliamų reikalavimų;
- kai buvo netikslus pirminis vertinimas;
- kai gavus papildomos ar naujos informacijos atsiranda pagrindo manyti, kad asmuo nebeatitinka tinkamumo ar kompetencijos reikalavimų;
- atnaujinus sutartį, jeigu tas vadovaujantis asmuo yra valdybos narys;
- reikšmingai pasikeitus pareigybės aprašymui ir atsiradus naujoms pareigoms, kurias turės vykdyti priskirtas vadovaujantis asmuo;
- nuo paskutinio vertinimo praėjus penkeriems metams.

Pakartotinio vertinimo poreikis reguliariai stebimas.

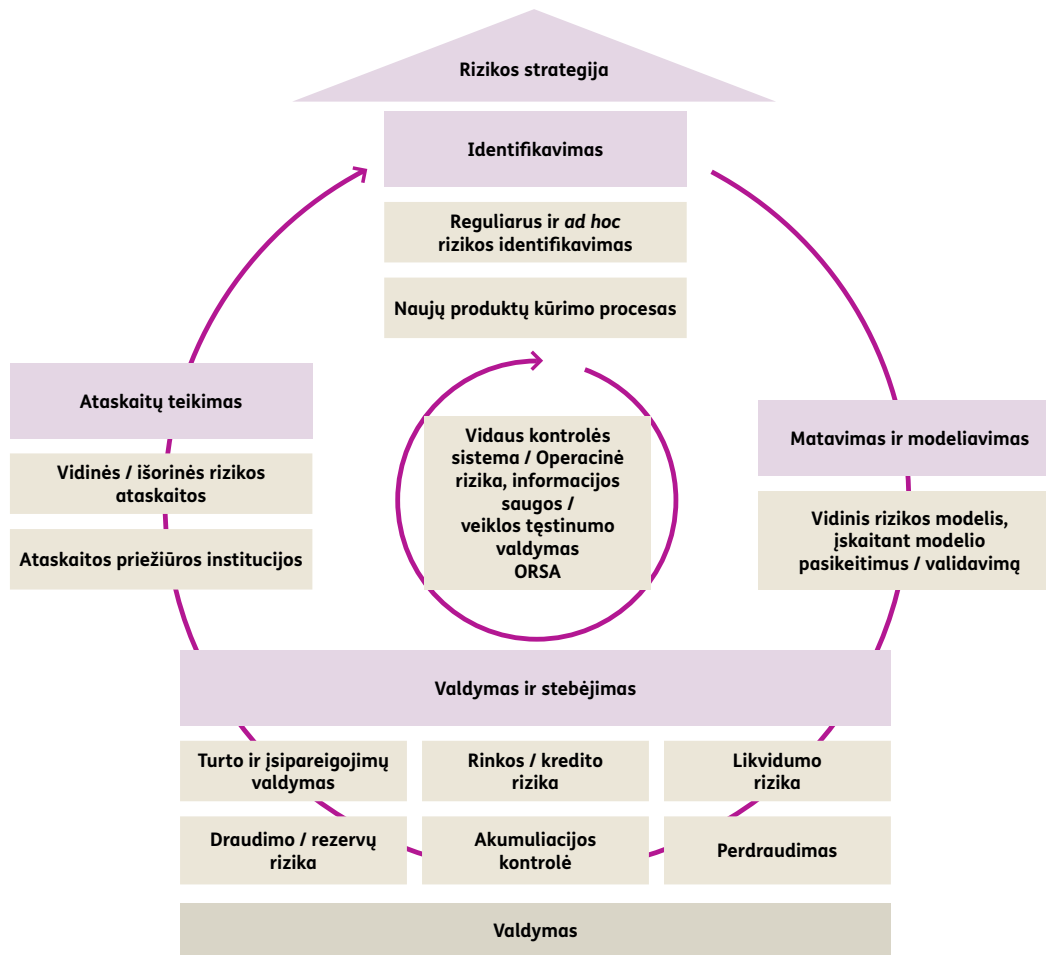
B.3 Rizikos valdymo sistema, apimanti Bendrovei kylančios rizikos ir jos mokumo vertinimą

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 prisiimančios darbuotojai ar padaliniai (1-oji gynybos linija), rizikos valdymo, įskaitant, informacinės saugos pareigūną, aktuarinę, atitikties užtikrinimo funkcijas (2-oji gynybos linija) ir vidaus audito funkcija (3-ioji linija).

Siekiant užtikrinti 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.



2 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.

Siekiant, kad rizikos strategija būtų įgyvendinta ir veikty, 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 (ang. *Risk Limit and Trigger manual*, RLTM). ERGO jungtinis rizikos valdymo departamentas (ang. *Integrated Risk Management*, IRM) yra atsakingas už abiejų dokumentų turinį ir užtikrina, kad šie dokumentai kasmet būtų peržiūrėti ir atnaujinami, atsižvelgiant į „Munich Re“ RLTM nustatytą sistemą. ERGO taip pat kasmet peržiūri ir atnaujina atitinkamas normas.

B.3.1.2 Rizikos nustatymas

Rizika nustatoma taikant atitinkamas sistemas bei rodiklius (kiekybiniai komponentai) ir atliekant įvairius rizikos tyrimus, kurie pagrįsti didelę patirtį turinčių vadovų ir atrinktų ekspertų nuomonėmis ir vertinimais (kokybiniai komponentai). Pagal Bendrovėje taikomą *ad hoc* ataskaitų teikimo tvarką darbuotojams sudaroma galimybė bet kuriuo metu apie rizikas pranešti rizikos valdymo funkciją atliekantiems asmenims.

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

B.3.1.3 Rizikos vertinimas ir matavimas

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

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

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

B.3.1.4 Rizikos valdymas ir stebėseną

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

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

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

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

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

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

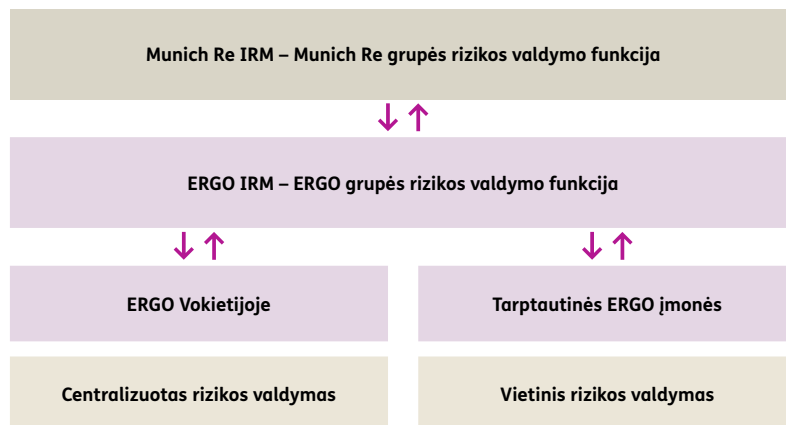
B.3.1.5 Reguliaris rizikos valdymo ataskaitos

Siekiant užtikrinti nuolatinę stebėseną, Bendrovėje numatyta reguliariųjų ataskaitų teikimo tvarka. Rizikos valdymo funkcija ne rečiau kaip kartą per ketvirtį teikia ataskaitas Valdybai. 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 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 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.



3 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. Taip pat yra nustatytos atskaitomybės linijos tarp Rizikos valdymo funkcijos ir „ERGO Group“ Rizikos valdymo direktoriaus.

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 Rizikos valdymo funkciniam padalinijai dirbančių asmenų nepriklausomumą, savo darbe jie nėra susiję su įprastų ūkinės veiklos operacijų vykdymu ir turi visišką bei neribotą prieigą prie visos Bendrovės informacijos.

2023 m. pabaigoje Rizikos valdymo funkciją vykdė:

- Rizikos valdymo departamento vadovas Baltijos šalyse;
- Rizikos valdymo departamento Baltijos šalyse vadovo pavaduotojas, kuris taip pat yra rizikos vadovas Lietuvoje;
- Rizikos vadovas Estijoje;
- Rizikos vadovas Latvijoje;
- Informacinės saugos pareigūnas Baltijos šalyse;
- 2 informacinės saugos specialistai, kurių pozicijos atskaitiniu laikotarpiu buvo laisvos ir vyko įdarbinimo procesas.

Pagrindinės funkcijos ir uždaviniai:

- **koordinavimo uždaviniai.** Rizikos valdymo funkcija koordinuoja rizikos valdymą visais lygmenimis ir visose verslo srityse. Ji 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 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. *Own Risk and Solvency Assessment*, ORSA) ir rizikos valdymo sistemos kokybės vertinimo rezultatai bei išvados.

Rizikos valdymo funkcijos pareigos ir atsakomybės bendrovėje ERGO 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 būsimo 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 atidėjiniais, 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. Siekiant sustiprinti informacinės saugos sritį, 2023 m. nuspręsta įsteigti du papildomus naujus specialistų etatus.

Rizikos valdymas 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 į 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.

Rizikos valdymo funkcijos veikla vykdoma vadovaujantis vidaus teisės aktais, iš kurių pagrindiniai yra šie:

- Rizikos Valdymo politika ir konkrečiai įmonei skirtas politikos priedas. Rizikos valdymo politikoje išdėstytos gairės, kaip ERGO vertina ir apibrėžia rizikos valdymą ir kaip atsižvelgus į atitinkamą struktūrą, turėtų būti organizuojamos atskiros rizikos valdymo funkcijos. Konkrečiai skirtame politikos priede išdėstoma, kaip rizikos valdymas organizuojamas ir įtvirtintas atitinkamoje bendrovėje, ir aprašomos vietinio lygmens užduotys bei atsakomybė.
- ERGO Savo Rizikos ir Mokumo Vertinimo (SRMV) politikoje ir konkrečiai įmonei skirtame priede apibrėžiami svarbiausi reikalavimai ir pagrindinės sąlygos, o taip pat atsakomybė ir atitinkami būsimo SRMV ciklo duomenys.

- „ERGO Group“ rizikos strategijoje nustatyta strateginė draudimo bendrovių rizikos sistema iš įmonių grupės perspektyvos. Ji parengta atsižvelgus į ERGO strateginę orientaciją ir į „Munich Re“ rizikos strategiją. Rizikos strategija privaloma visoms ERGO bendrovėms. Atitinkamos atskirų draudimo bendrovių rizikos strategijos parengiamos remiantis „ERGO Group“ arba patronuojančiosios įmonės rizikos strategija ir konkrečios bendrovės verslo strategija. Atskiros ribos ir ribinės vertės, nukrypimai nuo „ERGO Group“ ir patronuojančiosios įmonės rizikos strategijos arba papildomi kriterijai yra įforminami dokumentais ir paaiškinami konkrečiai įmonei skirtame politikos priede. Juos tvirtina valdyba kartu su patronuojančiosios įmonės rizikos strategija.
- ERGO Rizikos Ribų ir Veiksnių vadove (ERGO RLTM) išdėstyta, kaip rizikos strategija įgyvendinama praktiškai, apibrėžiant rizikos kriterijų procesus ir procedūras. Siekiant užtikrinti, kad ERGO taisyklės atitiktų įmonių grupės reikalavimus, ERGO RLTM turinys toliau tobulinamas, jį derinant ir glaudžiai bendradarbiaujant su „Munich Re“.

Minėti dokumentai peržiūrimi ne rečiau kaip kartą per metus.

B.3.3 Savo rizikos ir mokumo vertinimas

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

SRMV įdiegtas į visus svarbius procesus (pvz., į rizikos valdymo, planavimo ir kapitalo valdymo), o jo rezultatai ir išvados dokumentuojami kasmet rengiamoje SRMV ataskaitoje. Kadangi SRMV ataskaita laikoma svarbia valdymo priemone, į joje pateiktus rezultatus ir išvadas būtina atsižvelgti priimant visus strateginius sprendimus.

Galutinė atsakomybė už tai, kad būtų vykdomas SRMV, tenka valdybai. SRMV procese valdyba atlieka svarbų vaidmenį ir turi teisę nesutikti su SRMV išvadomis. SRMV tikslai ir atitinkamos funkcijos, atsakomybės sritys bei procesai 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 susiję su verslo planavimo procesu, vykdomi kasmet arba, jei būtina, 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 nustatomas ryšys tarp rizikos profilio, rizikos tolerancijos 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, 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 panaudojamos 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

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

Kadangi ERGO vidaus kontrolės sistema 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 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 didesnį skaidrumą.

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

Didžiausios veiklos rizikos, kylančios atlikus metinę vidaus kontrolės sistemos peržiūrą, didelių pokyčių, palyginti su praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu, neatskleidė.

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

B.5 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 funkcija yra vidaus kontrolės sistemos dalis, nes Bendrovėje įgyvendina 2-ojo lygio kontrolę. Atitikties funkcijos veiklą reglamentuoja ES ir vietiniai teisės aktai, „ERGO Group“ atitikties politika bei „ERGO Insurance SE“ ir „ERGO Life Insurance SE“ atitikties politika, kuri peržiūrima ir atnaujinama ne rečiau kaip kartą per metus. Visos pagrindinės asmenų, kurie vykdo atitikties užtikrinimo funkciją, užduotys ir pareigos aprašytos ir jų pareigybių aprašymuose. Atitikties užtikrinimo funkciją atliekantiems asmenims taikomi kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai.

2023 m. Atitikties funkcija atskirta nuo Teisės funkcijos Teisės ir atitikties departamente, kurią vykdo:

- Teisės ir atitikties departamento Baltijos šalyse vadovas, kuris tuo pačiu metu yra ir Vyriausiasis atitikties pareigūnas;
- Atitikties užtikrinimo skyriaus Baltijos šalyse vadovas, kuris tuo pačiu metu yra ir atitikties specialistas Lietuvoje;
- atitikties specialistas Latvijoje;
- atitikties specialistas Estijoje.

Atitikties funkcijos veikla grindžiama valdybos patvirtintu metiniu atitikties planu. Metiniame atitikties plane nurodomos įvairios veiklos, susijusios su atitikties valdymo sistemos elementais, t.y. atitikties kultūra, normomis ir patarimais, rizikos vertinimu, stebėjimu, komunikacija ir mokymu, tyrimu, ataskaitų teikimu.

Atitikties užtikrinimo funkcijai yra priskirtos tokios pagrindinės atsakomybės sritys:

- Atitikties rizikos kontrolė. Atitikties rizikų nustatymas ir vertinimas, rekomendacijų, kaip mažinti ir eliminuoti šias rizikas, rengimas, dalyvavimas kuriant atitikties rizikų kontrolės priemones.
- Ankstyvasis perspėjimas. Reikšmingų pokyčių teisinėje aplinkoje stebėjimas ir atitinkamos informacijos suteikimas atsakingoms funkcijoms bei asmenims, rekomendacijų, susijusių su atitikties rizikomis, rengimas ir platinimas.
- 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.
- Stebėseną. Nuolatinis stebėjimas, kaip laikomasi teisės aktų reikalavimų, ir būtinų kontrolės priemonių kūrimas.

B.6 Vidaus audito funkcija

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

Vidaus auditas yra nepriklausomas padalinys. Jis veikia pagal standartus, taikomus visai „Munich Re Group“ ir teisiškai yra priskirtas 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.

2023 m. pabaigoje vidaus audito funkciją vykdė:

- Vidaus audito skyriaus vadovas Baltijos šalyse;
- 2 vidaus auditoriai Lietuvoje;
- vyresnysis vidaus auditorius Latvijoje;
- vyresnysis vidaus auditorius Estijoje.

B.6.1 Pagrindinės vidaus audito funkcijos

Pagrindinės vidaus audito funkcijos yra šios:

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 parengiamos po kiekvieno vidaus audito. Bent kartą per metus Vidaus auditas parengia ataskaitą, į kurią įtraukiami finansiniais metais atliktų auditų pagrindiniai principai, išvados ir kiti aspektai atsižvelgiant į tarptautinius Vidaus audito standartus. Vidaus auditą atliekantys darbuotojai stebi, ar 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.6.2 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 neaudituojų 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.

2023 m. įvyko keletas vidaus audito funkcijos pokyčių, įskaitant papildomą patvirtintą etapą, kad būtų sustiprinta trečioji gynybos linija.

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

B.7 Aktuarinė funkcija

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

2023 m. pabaigoje Aktuarinę funkciją vykdė:

- Aktuarinės funkcijos vadovo, atliekantis Paskirtojo Aktuaro funkciją (ang. *Appointed Actuary*), pareigos buvo laisvos nuo 2023 m. gruodžio 15 d., o nuo 2024 m. sausio 1 d. šias pareigas laikinai pradėjo eiti finansų direktorius.
- 2 aktuarai Baltijos šalims.
- Jaunesnysis aktuaras Baltijos šalims.

ERGO aktuarai turi gilų supratimą apie 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, įsipareigojimų apimtis bei kapitalo reikalavimus neapibrėžtiems įvykiams, kurie ateityje galėtų įvykti ERGO. Aktuariniai įgūdžiai naudojami nustatant įmokų dydžius, draudimo polisų ir žalų įsipareigojimus bei tinkamus kapitalo lygius.

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

Aktuarinė funkcija atlieka savo užduotis nepriklausomai nuo verslo funkcijų ir nuo Valdybos rizikos prisiėmimo veiklos bei nėra atsakinga už Bendrovės pelną ir finansinius rezultatus. Aktuarinės funkcijos vadovas atsiskaito valdybos nariui finansų direktoriui.

Atliekant aktuarines funkcijas pagal Direktyvos 48 straipsnio reikalavimus, aktuarinė funkcija Bendrovėje skirstoma į dvi grupes:

- techninių atidėjinių, susijusių su juridinio asmens ataskaitomis ir „Munich Re Group“ modelių, koordinavimo klausimais. Aktuarių skyrius atlieka 48 straipsnyje, ypač a–f punktuose ir 262 straipsnyje (II lygio ataskaitos), ypač 1–5 dalyse numatytas užduotis ir rizikos prisiėmimo politikos ir perdraudimo susitarimų klausimais.
- aktuarių skyrius atlieka 48 straipsnyje, ypač g–h punktuose, ir 262 straipsnyje (II lygio ataskaitos), ypač 6–7 dalyse numatytas užduotis.

B.8 Veiklos ranga

Kai kurios įmonės funkcijos yra perduotos išorės paslaugų teikėjams. Nepaisant to, kad funkcijos perduodamos išorės paslaugų teikėjams, Bendrovei vis tiek tenka atsakomybė užtikrinti, kad perkama paslauga atitiktų draudimo bendrovėms nustatytus kriterijus.

„ERGO Group“ įmonėms taikomos veiklos rangos minimalių reikalavimų gairės (Veiklos rangos politika), o 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.

Veikla priskiriama draudimui būdingai veiklai tik tada, jei yra veiklos, kuri perduota vykdyti veiklos rangos teikėjui, ir tikrosios draudimo veiklos ryšys. Laikoma, kad perduotos funkcijos Bendrovei svarbios, jei jos yra ilgalaikės (paprastai trunka ilgiau nei metus) arba vyksta tam tikru dažnumu (nėra vienkartinės ar atsitiktinės) ir jei jos nėra papildomos, parengiamosios ar antraeilės funkcijos. Tas pats reikalavimas taikomas ir iš dalies pagal veiklos rangos sutartį perduotoms funkcijoms.

Veiklos perdavimas veiklos rangos teikėjui (reikšmingos funkcijos ar draudimo veiklos perdavimo veiklos rangos teikėjui) laikomas svarbiu, jei draudimo bendrovė savo draudėjams kitokiu būdu pati nebegalėtų teikti savo paslaugų ir jei dėl to, kad paslaugos teikėjas netinkamai teikia paslaugas ar pats yra netinkamas, teoriškai gali kilti rizika, kad pablogės veiklos organizavimo kokybė ar nepagrįstai padidės operacinė rizika.

Pagrindinės ir svarbios veiklos funkcijos arba veiklos, kurias ERGO yra perdavusi veiklos rangos teikėjams:

- **pardavimų funkciją** iš dalies vykdo veiklos rangos teikėjai;
- **polisų administravimą** veiklos rangos teikėjai vykdo iš dalies, konkrečiai – informacijos telefonu centrai ir tiekėjai, spausdinantys bei siunčiantys skolos išieškojimo pranešimus;
- **investicijų ir (ar) turto valdymas** vykdomas pagal veiklos rangos sutartį;
- **duomenų saugojimas** iš dalies perduotas veiklos rangos teikėjui: ERGO Latvijos filialo „Oracle“ duomenų bazės administravimą ir su archyavimu susijusias funkcijas vykdo veiklos rangos teikėjas;
- **reguliarią IT sistemų priežiūrą ir palaikymą** iš dalies atlieka veiklos rangos teikėjai;
- **konsultacijas mediciniais klausimais** iš dalies atlieka veiklos rangos teikėjai;
- **archyvavimo paslaugas** yra iš dalies perduotos vykdyti veiklos rangos teikėjui.

Jokių pagrindinių funkcijų ERGO nėra perdavusi vykdyti veiklos rangos teikėjams. Visi minėti veiklos rangos teikėjai, kuriems visiškai ar iš dalies perduotos minėtos funkcijos, yra Europos Sąjungos teritorijoje.

B.9 Valdymo sistemos tinkamumo vertinimas

Bendrovė nuolat siekia tobulinti savo atitiktis ir valdymo sistemas, užtikrindama, kad jos būtų reguliariai peržiūrimos ir vertinamos.

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.

Valdymo sistemos peržiūra atliekama kas antrus metus arba ad-hoc, jei nustatoma valdymo rizika arba reikšmingi verslo ar jo struktūros pokyčiai. Šios peržiūros tikslas – įvertinti valdymo sistemos tinkamumą ir veiksmingumą ir kreiptis į valdybą, kad ji imtųsi atitinkamų priemonių, jei būtų nustatyta trūkumų.

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

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

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

ERGO pagrindinės funkcijos įformintos tinkamai. Pagrindinės funkcijos, kurioms priskirtas rizikos valdymas, atitiktis 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.7 skyriuose.

B.10 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. Nustatydama rizikos profilį, ERGO atsižvelgia į visas kylančias rizikas iš verslo 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 priimtą 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.

Turto, investuojamo pagal rizikos ribojimo principą, aprašymas

Bendrovė taiko įsipareigojimais pagrįstą investavimo metodą, t. y. pirmas žingsnis investavimo procese yra nustatyti skirtingas įsipareigojimų charakteristikas (pvz., terminų struktūrą, valiutų struktūrą ir kt.). Po to sudaromas rizikai neutralus turto portfelis. Rizikai neutralus portfelis yra hipotetinis turto portfelis, kuris atkartoja įsipareigojimų struktūrą. Jei Bendrovė turi pakankamai mokumo kapitalo, ji gali nukrypti nuo rizikai neutralaus turto portfelio. Priešingu atveju Bendrovė sudarys turto portfelį, kuris kiek įmanoma labiau atitiktų įsipareigojimų struktūrą. Sudarant turto portfelį bus atsižvelgta į tinkamą turto klasių ir emitentų diversifikaciją. Tinkama turto portfelio kokybė ir saugumas užtikrinamas stebint vidutinį fiksuotų pajamų portfelio reitingą (nes tai sudaro didžiausią turto portfelio dalį). Bendrovė taip pat užtikrina pakankamą portfelio likvidumą – turi būti pakankamai lėšų net ir pačiomis sunkiausiomis aplinkybėmis.

Specialios paskirties subjektų naudojimas

Bendrovė nenaudoja jokios paskirties įmonių, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/138/EB.

C.1 Draudimo veiklos rizika

C.1.1 Rizikos pozicijos

Atsižvelgiant į dabartinę padėtį rinkoje ir Bendrovės portfelio pokyčius, pagrindiniai rizikos veiksniai išlieka nepakitę nuo praėjusių metų:

1. Nerizikingos palūkanų normos svyravimai. Kalbant apie draudimo veiklos riziką, nerizikingos palūkanų normos svyravimai turi reikšmingą poveikį visoms draudimo rizikoms. Tačiau tik sumažėjus nerizikingai palūkanų normai, padidėja rizikos kapitalas. Jeigu nerizikinga norma toliau didės, mažės visos gyvybės draudimo rizikos.
2. Mirtingumo prielaidos pensijų anuitetams anuiteto mokėjimo fazėje. Rizika, kad dėl klaidingų gyvenimo trukmės prielaidų bus neteisingai nustatyta anuitetų kaina. Ši rizika labiausiai susijusi su anuitetų kainodara, nes nustačius nepakankamas įmokas, 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 nepakankamas įmokas, Bendrovė patirs nuostolių. Atlikus bet kokius paskesnius modelio prielaidų pakeitimus, padidėtų gyvybės ir (ar) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, mirtingumo rizika. Bendrovėje reguliariai atliekami įskaičiuotų į tarifus ir faktinių išmokų dėl draudiminio įvykio sumų palyginimai. Šiuo metu ši rizika yra priskiriama mažai rizikai.
4. Sergamumo ir (ar) neįgalumo rizika. Rizika, kad dėl klaidingų sergamumo ir (ar) neįgalumo prielaidų ar netinkamų draudimo sprendimų bus neteisingai nustatytos gyvybės draudimo su papildomu draudimu polisų kainos. Ši rizika daugiausia susijusi su gyvybės draudimo polisu su papildomu draudimu kainodara, nes nustačius nepakankamas įmokas, Bendrovė patirs nuostolių. Atlikus bet kokius paskesnius modelio prielaidų pakeitimus padidėtų gyvybės ir (ar) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, sergamumo ir (ar) neįgalumo rizika.

5. Išlaidų rizika. Rizika, kad gauta įmokų suma nebus pakankama padengti išlaidas. Rizika, kad faktinės išlaidos bus didesnės nei planuotos, dėl ko techninis rezultatas bus mažesnis nei planuota. Bendrovė nuolat stebi su išlaidomis susijusių 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 (ar) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, išlaidų rizika.
6. Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į ne 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 tapti neigiamas ir gali atsitikti, kad bus prarasti klientai ir rinkos dalis. Esant vangiai rinkai, įmokų lygis yra mažas, todėl sunku tiek atnaujinti esamas sutartis, tiek pritraukti naujus klientus. Didelė dalis išlaidų priskiriamos pastoviosioms išlaidoms, todėl klientų praradimas tiesiogiai paveikia išlaidų lygį.
7. Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus, žalingumo išaugimas. Rizika, kad tiek žalingumas, tiek išmokos bus didesnės nei tikėtasi. Dėl vangios rinkos kyla rizika, kad kainos nepadengs faktinių nuostolių. Ši rizika gali kilti dėl nepakankamų rizikos vertinimo procedūrų ir neadekvačiai įvertintų riziką. Dėl to atsirastų 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 panašius į ne gyvybės draudimo metodus, pratęsimo rizika. Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus, yra produktas, galiojantis ne ilgiau nei vienerius metus, todėl verslo apimtys ateityje itin priklausys nuo to, kiek sutarčių bus pratęsta. Jei pratęsimų sutarčių skaičius mažės, sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus, verslo apimtys irgi mažės. Kita vertus, tai lemtų ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus, rezervo ir įmokų rizikos mažėjimą.
9. Sergamumo rizika sveikatos draudimui, apskaičiuojamam pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus. Gali atsitikti, kad padidės medicininės išlaidos, kurių neįmanoma padengti net ir pakoregavus įmokas; taip pat kad padidės išlaidos išmokoms dėl išskirtinių, vienkartinų įvykių (pvz., pandemijų). Todėl kyla rizika, kad dėl klaidingų mirtingumo ir (ar) neįgalumo 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 tiksliausio įverčio parametrus, kurie naudojami rezervų formavimui. 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 kitimo tendencija. Gyvybės rizikos draudimo produktų ir papildomo draudimo išmokų bei administracinių išlaidų analizė atliekama kas ketvirtį. Jei nustatomi reikšmingi nukrypimai nuo numatytų išmokų, inicijuojamas įmokų koregavimas. Pakoreguotos įmokos taikomos naujoms gyvybės draudimo sutartims.
3. Nuostolių ir išlaidų sveikatos draudimo srityje kitimo tendencija. Kaip ir gyvybės draudimo atveju, išmokų ir administracinių išlaidų analizė atliekama kas ketvirtį, tačiau dėl trumpesnės draudimo poliso trukmės (sveikatos draudimo produktų trukmė yra ne ilgesnė nei vieneri metai) koreguoti įmoką 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. Itin 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 investicinės grąžos peržiūrėjimas, taip pat produktų su garantuota investicine grąžos dalimi naujame versle stebėjimas, siekiant užtikrinti gerą įmokų ir tikėtinų naudų santykį klientui.
6. Perdraudimo struktūra. Perdraudimo struktūra nuolat peržiūrima ir, jei reikia, atnaujinama.

C.1.3 Reikšmingos rizikos koncentracijos

Laikoma, kad Bendrovės portfelis yra gerai diversifikuotas. Latvijos įsipareigojimų portfelyje yra vienas draudėjas, Latvijos geležinkeliai, sudarantis ženklų pensinio draudimo ir sveikatos draudimoportfelį dalį. Šios koncentracijos praradimo rizika buvo išnagrinėta SRMV 2016 ataskaitoje. Poveikis mokumo situacijai buvo itin mažas. Nuo to laiko Latvijos geležinkelių polisų apimtis mažėjo, todėl vėlesniais metais jautrumas apimčių svyravimams nebuvo analizuojamas. Šiuo metu rizika valdoma tiesioginiu bendravimu ir specialiais pasiūlymais draudėjams.

C.1.4 Rizikos mažinimo būdai

2023 m. taikyti tokie rizikos mažinimo būdai:

1. Perdraudimas. Veikia perdraudimo programa didesnėms draudimo sumoms bei katastrofiniams įvykiams. ERGO perdraudimo programos tikslas – sušvelninti tuos rezultatų svyravimus, kuriuos lėmė didelės išmokos. Perdraudimo sutartys – tai ilgalaikės privalomojo ir (arba) savanoriško perdraudimo sutartys, kurios yra proporciniai susitarimai. Katastrofinių įvykių perdraudimo sutartys kasmet atnaujinamos. Perdraudimo programa peržiūrima ne rečiau kaip kartą per kalendorinius metus ir, jei būtina, papildoma bei atnaujinama.
2. Dalyvavimo pelne peržiūra. Dėl mažos investicinės grąžos rinkoje pastaraisiais metais, didelių svyravimų pastaraisiais mėnesiais ir neapibrėžtumo dėl ateities plėtos pelno paskirstymas vertinamas atsargiai, kad nebūtų žadami per dideli tarifai, kurie įmonei galėtų būti nepriimtini arba būtų laikomi per mažais draudėjų požiūriu.
3. Naujos veiklos vertės palaikymas. Naujos veiklos 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

Pagrindiniai testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijaus analizės tikslai – padidinti rizikos profilio aiškumą, ypač įvertinant mokumo koeficiento ir Bendrovės gyvybingumo jautrumą. Atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijaus analizę, didžiausias dėmesys skiriamas mokumo kapitalo reikalavimui (SCR) ir minimalaus kapitalo reikalavimui (MCR) vertinimui taikant standartinę formulę bei nuosavų lėšų (OF) poveikio scenarijams ar nepalankiausiomis sąlygomis vertinimui.

Pasirenkant testavimui nepalankiausias sąlygas ir scenarijus, atsižvelgta į reikšmingumo koncepciją. Remiantis kiekybiniais kriterijais, rizikos moduliai, kurie reikšmingai prisideda prie SCR, yra šie: Rinkos rizikos koncentracijos, kainų skirtumo rizika, nuosavybės vertybinių popierių rizika, sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus ir rezervų rizika. Gyvybės draudimo išlaidų ir draudimo sutarties nutraukimo rizikos lygis yra labai artimas reikšmingai padidėjusios rizikos lygiui, todėl nepalankiausių sąlygų scenarijai apima ir galimus draudimo sutarties nutraukimo rodiklių pokyčius. Be to, atsižvelgta ir į kokybinius kriterijus, nes į analizę įtraukti tokie rizikos faktoriai, kurie ateityje galėtų pavirsti reikšminga rizika (pvz., ilgaamžiškumo rizika), ir rizikos, kurias lemia dabartinė nepalanki aplinka (pvz., žemos palūkanų normos, sumažėjęs obligacijų reitingas, palūkanų normos mažėjimas).

Visos nepalankių sąlygų situacijos buvo modeliuojamos naudojant 2023 06 30 portfelio duomenis. Atliktų testavimų nepalankiausiomis sąlygomis santrauka pateikta lentelėje žemiau:

	Testas	OF pokytis	SCR pokytis	Mokumo koeficiento pokytis
Pavieniai testavimai nepalankiausiomis sąlygomis	Paralelinis palūkanų normų sukeitimas a) -50 b.p. b) -100 b.p. c) -200 b.p. d) +100 b.p. e) +200 b.p.	a) -4 m€ b) -8 m€ c) -18 m€ d) +6 m€ e) +12 m€	a) -0,02 m€ b) -0,003 m€ c) +0,9 m€ d) +0,03 m€ e) +0,05 m€	a) -10 pp b) -22 pp c) -54 pp d) +18 pp e) +32 pp
	Nuosavo kapitalo sukrėtimas: nuosavo kapitalo vertė sumažėja 40 %	-8 m€	-3 m€	-8 pp
	Sukrėtimas dėl infliacijos: infliacija pakyla iki 5 %	-8 m€	+0,5 m€	-23 pp
	4. Galiojimo pabaigos rizika: a) 1 metai 15 % absoliuti b) pastovi +50 % nuo atitinkamų galiojimo pabaigos koeficientų	a) -9 m€ b) -12 m€	a) -1 m€ b) -3 m€	a) -20 pp b) -18 pp
	5. Įmokų rizika sveikatos draudimui: a) sveikatos draudimo naujas verslas sumažėja 5 % b) sveikatos draudimo naujas verslas padidėja 20 % c) sveikatos draudimo naujas verslas sumažėja 20 %	a) +0,3 m€ b) -1,0 m€ c) +1,0 m€	a) -0,3 m€ b) +1,0 m€ c) -1,0 m€	a) +2 pp b) -8 pp c) +7 pp
	6. Skirtumo rizikos scenarijus: Reitingo klasė sumažinama vienu lygiu	None	+2 m€	-13 pp
	7. Suvestinio koeficiento pasikeitimas sveikatos draudimo srityje: padidėjimas a) 5 p.p. b) 10 p.p.	a) -1 m€ b) -2 m€	a) <0,01 m€ b) <0,01 m€	a) -3 pp b) -7 pp
	8. Turto naudojimo trukmės pasikeitimas: Testuojamos modifikuotos 7-12 metų modifikuotos turto naudojimo trukmės	None	+1 m€-+3 m€	-5 pp - -15 pp
	9. Diversifikavimo pasikeitimas: Koreliacijos tarp pagrindinių rizikos klasių padidėjimas 0; 1; 0,25 absoliučiais skaičiais	None	a) +2 m€ b) +5 m€	a) -13 pp b) -26 pp
	10. Gaivalinė nelaimė: a) Potvynis b) Audra c) Nelaimingas atsitikimas	a) <0,01 m€ b) -2,5 m€ c) <0,01 m€	a) <0,01 m€ b) <0,01 m€ c) <0,01 m€	a) None b) -7 pp c) None
	11. Nuosavas kapitalas + galiojimo pabaigos rizika: a) 1 metai 15 % absoliutus galiojimo pabaigos padidėjimas ir nuosavo kapitalo vertės sumažėjimas 40 % b) Pastovus +50 % nuo atitinkamų galiojimo pabaigos koeficientų padidėjimas ir nuosavo kapitalo vertės sumažėjimas 40 %	a) -17 m€ b) -20 m€	a) -4 m€ b) -6 m€	a) -30 pp b) -27 pp
	12. Žemos palūkanos ir ilgaamžiškumo padidėjimas: Paralelinis palūkanų normų sukeitimas 100 b.p. Ilgaamžiškumas (arba mirties tikimybė) -15 %	-10 m€	-0,02 m€	-27 pp
	13. Anuitetų mirtingumo prielaidos pasikeitimas: 50 % sumažėjimas nuo dabartinio mirtingumo geriausio įverčio	-3 m€	-0,1 m€	-9 pp
	14. Suvestinio koeficiento pasikeitimas ir naujai pasirašytų draudimo sutarčių apimtis sveikatos draudimo srityje: Naujos sveikatos draudimo sutartys: padidėjimas 20 % Suvestinis koeficientas: padidėjimas 10 p.p.	-4 m€	+1,0 m€	-16 pp
	15. Recesija: galiojimo pabaigos padidėjimas ir sveikatos draudimo įmokų sumažėjimas: Sveikatos draudimo įmokos: sumažėja 20 % Galiojimo pabaigos koeficientai: galiojimo pabaigai pirmaisiais metais padidėja 15 %	-11 m€	-2 m€	-21 pp
	16. Atvirkštinis testavimas: mokumo koeficientas 100 %, t. y. nuosavos lėšos = MKR			Apibrėžiami obligacijų kainų skirtumo ir kai kurių pasirašymo prielaidų pokyčių deriniai
	17. Vyriausybės obligacijų įsipareigojimų nevykdymas: Lietuvos, Latvijos vyriausybinių obligacijų įsipareigojimų nevykdymas, didesnis anuitetų atsiėmimai	-5 m€	<0,01 m€	-12 pp
	18. Vyriausybės obligacijų įsipareigojimų nevykdymas			Kad OF/SCR pasiektų 100 %, reikia bent 4 šalių įsipareigojimų neįvykdymo atvejų, o OF/MCR – bent 9.
Rizikos verslo plane	19. Operacinės rizikos scenarijus: BDAR reikalavimų pažeidimas -2 % bendros pasirašytų įmokų sumos dydžio bauda	-2 m€	None	-5 pp
	20. Operacinės kibernetinės rizikos scenarijus: Įsilaužimas į sistemą, dėl ko vieną mėnesį nėra jokių naujų draudimo sutarčių, galiojimo pabaiga padidėja 15 % vieneriems metams.	-11 m€	-1,4 m€	-23 pp
	21. Klimato kaita: mirtingumas ir sergamumas gyvybės draudime 20 % padidėja mirtingumas ir sergamumas	-13 m€	-1,1 m€	-31 pp
	22. Klimato kaita: nuosavo kapitalo rizika ir kredito maržos išsiplėtimas Nuosavo kapitalo vertė -40 %, kredito marža +20 b.p.	-8 m€	-1,1 m€	-17 pp

5 lentelė

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 svarbi investicinės grąžos ir kredito rizika.

Kitas svarbus rizikos telkinys turto portfelyje yra nekilnojamas turtas. 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 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 aktuarių nustatytą minimalų investicijų rezultatą. 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. 2023 m. 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 įgyvendina 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
Vokietijos Federalinė Respublika	12 205 025	AAA	6 – Zero risk Art 187_1-3
Prancūzijos Respublika	11 666 495	AA1/AA2/AA3	1 – Standard; 3 – Covered bond exposure, DA \$187(1); 6 – Zero risk Art 187_1-3
Belgijos Karalystė	8 474 409	AA3	6 – Zero risk Art 187_1-3
Austrijos Respublika	7 351 757	AA1	6 – Zero risk Art 187_1-3
Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.	6 106 410	N/A	1 – Standard exposure
EFTEN Capital AS	5 966 475	N/A	1 – Standard exposure
Europos Investicinis Bankas (EIB)	5 772 936	AAA	6 – Zero risk Art 187_1-3
Airijos Respublika	5 678 173	AA3	6 – Zero risk Art 187_1-3
Italijos Respublika	5 675 640	BBB3	6 – Zero risk Art 187_1-3
Ispanijos Respublika	4 724 398	BBB1	6 – Zero risk Art 187_1-3

6 lentelė

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 rizika nuolat vertinama taikant specialų vidaus modelį. Grynojo nuostolio ribų modelis skirtas stebėti, kokia yra tikimybė pasiekti rezultatą, kuris viršys aktuarių nustatytą minimalų investicijų rezultatą.

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 limito 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, standartinė formulė tinkama, nes nėra reikšmingų skirtumų tarp atitinkamų sukrėtimų, taikomų vidiniam modeliui, ir standartinėi formulėi. Įrodymas pateiktas „Standartinės formulės tinkamumo ERGO įmonių rizikos profiliams specifikacijoje“. Kredito rizikos pagrįstumas įrodytas „Kredito rizikos metodų vadove“.

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

Sandorio šalių kredito rizika, su kuria susiduria Bendrovė, 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 (2022 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 būsimo draudimo įmokas

Komisijos deleguotojo reglamento 260 straipsnyje nustatyta, kad prognozuojamas pelnas, įtrauktas į būsimo draudimo įmokas (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.

Eurai	EPIFP 2023 12 31	EPIFP 2022 12 31
Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus	7 005 833	5 112 566
Kitas gyvybės draudimas	8 762 455	4 958 705
Susietas su investiciniais vienetais	28 401 918	27 510 293
Iš viso	44 170 207	37 581 564

7 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 turto, 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 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 2023 m. pabaigoje nei viena minėtų rizikų reikšmingai nepadidėjo. Iš tiesų, suintensyvėjo bandymai pavogti duomenis ir ERGO sistemų saugumas buvo bandomas, organizuojant atakas. Tačiau reaguojant į padidėjusią grėsmę buvo imtasi atitinkamų prevencinių ir kontrolės priemonių.

C.5.2 Rizikos vertinimo priemonės

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

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

Didžiausią finansinį poveikį Bendrovei turės scenarijai, susiję su verslo nutraukimu dėl sistemos gedimo, dėl kurio gali būti masiškai pažeidžiamas BDAR reguliavimas, ir dėl kurio galima tikėtis iki 1,7 mln. eurų nuostolių (baudos). Tai turėtų įtakos nuosavų lėšų sumažėjimui 1,5 mln. eurų suma ir mokumo rodiklio sumažėjimui -5 procentiniais punktais.

Pagal galimą hakerių atakos prieš Bendrovės sistemą scenarijų būtų galima tikėtis nuostolių (1 mėnesio sveikatos produktų praradimo ir atitinkamai žalos sumažėjimo) iki 0,5 mln. Atlikus bendrą testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kai naujų sandorių praradimas ir draudimo išmokos padidėja iki 15 proc., paaiškėjo, kad tai turėtų 10,8 mln. eurų poveikį nuosavoms lėšoms, o mokumo rodiklis sumažėtų -23 procentiniais punktais.

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.

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.

- Ekonominė suirutė. Didėjanti infliacija ir atitinkamai augančios palūkanos gali tapti nelygybės ir nerimo visuomenėje priežastimi. Kai vartotojų piniginėse lieka mažiau pinigų, mažėja bendrieji mažmeninės prekybos pardavimai, o tai neigiamai veikia pelną. Mažėjantis vartotojų pasitikėjimas persiduoda įmonėms, todėl galiausiai gali sulėtėti reali ekonominė veikla ir padaugėti galiojimo pabaigos atvejų.
- Geopolitinė įtampa. Pradedant karais, dėl kurių atsiranda tiekimo grandinės sukrėtimai, sankcijos ir apskritai kyla kliūtys laisvai prekybai, ir baigiant geopolitinę situaciją bei vėlesne rinkos reakcija. Tiekimo grandinės ir energetikos srities sukrėtimai laikomi strateginės rizikos veiksniais.
- Besikeičiantys reglamentavimo lūkesčiai. Mes veikiame tokioje aplinkoje, kurioje griežtėja reglamentavimo reikalavimai, o siekiant jų laikytis, reikia papildomų išteklių ir specifinių kompetencijų.
- Demografiniai pokyčiai ir suvaržymai darbo jėgos rinkoje. Vis labiau senstanti visuomenė ir miestų gyventojų skaičiaus augimas, kuris dėl įvairių ekonominių, klimato kaitos ir geopolitinių veiksnių dar labiau intensyvėja.
- Aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo (ASV) klausimai. Suinteresuotosios šalys (investuotojai, priežiūros institucijos ir vartotojai) vis atidžiau stebi, kaip įmonės atsižvelgia į ASV veiksmus. Tikimasi, kad bendrovės ir valdys tiesiogiai joms kylančių riziką, ir prisidės prie platesnio masto tvarios ekonomikos kūrimo. Nesugebėjimas tinkamai reaguoti į šiuos suinteresuotųjų šalių lūkesčius gali neigiamai paveikti prekės ženklą ir 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 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 (ar) kartu su kitomis rizikomis. Tai reiškia, kad rizika reputacijai 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 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.

Svarbiausios rizikos reputacijai įtrauktos į Bendrovės rizikos profilį ir apie jas pranešama ketvirčio rizikos ataskaitose. Siekiant užtikrinti, kad būtų nedelsiant pranešta apie (potencialias) rizikas reputacijai, įdiegtas *ad hoc* ataskaitų teikimo procesas.

Kontrolės funkcijos – atitikties užtikrinimo ir vidaus audito – pagal savą metodiką atlieka rizikos reputacijai vertinimą ir apie nustatytas realias rizikas praneša rizikos valdymo funkcijai bei kitoms suinteresuotosioms šalims.

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 lyginamos „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 aptariamos ne šiame, o D.2 skyriuje.

Turtas	Vertė pagal „Mokumas II“	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė	Paaiškinimas
Nematerialusis turtas	0	3 688 064	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	123 774	123 774	„Mokume II“ ir finansinėse ataskaitose atidėtųjų mokesčių turto vertinimas nesiskiria.
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai, laikomi įmonės reikmėms	1 638 888	1 638 888	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	179 267 672	169 774 733	-
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, asocijuotosiose įmonėse	14 170 809	4 677 870	Dalyvavimas asocijuotosiose įmonėse apskaitomas taikant nuosavybės metodą. Skirtumas tarp MII ir TFAS verčių kyla iš skirtingų skaičiavimų naudotų bazinių verčių, kurios savo ruožtu skiriasi, nes susijusių bendrovių MII ir TFAS nuosavų lėšų lygis nėra vienodas.
Obligacijos	147 010 827	147 006 090	Finansinės investicijos tiek „Mokumo II“, tiek TFAS tikslais vertinamos tikrąja verte. Nedidelis nuokrypis yra dėl struktūrinių vertybinių popierių vertės.
Vyriausybės obligacijos	100 508 964	100 508 964	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Įmonių obligacijos	46 497 126	46 497 126	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	4 737	0	Skirtumas tarp SII ir TFAS duomenų atsiranda dėl pateikimo skirtumų.
Kolektyvinio investavimo subjektai	18 086 036	18 086 036	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	78 728 126	78 728 126	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	21 239 628	21 709 478	-
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	21 239 628	21 709 478	Paskola TFAS ataskaitoje pateikiama savikaina, skirtumas 469 850 eurų.
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	12 212 727	8 904 569	Balanse pagal TFAS Draudimo ir tarpininkų gautinos sumos iš esmės yra įsipareigojimo dėl likusio padengimo dalis, tik kai kurios kitos draudimo gautinos sumos pateikiamos atskirai, o pagal Mokumas II jos vis dar pateikiamos. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti Mokumas II tikslais nereikėjo.
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	370 640	0	Pagal TFAS balanse gautinos sumos iš perdraudimo yra perleisto įsipareigojimo už likusį draudimą dalis, o pagal Mokumas II jos vis dar nurodomos. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti Mokumas II tikslais nereikėjo.
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	1 008 203	1 008 203	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti nereikėjo. SII ir TFAS vertės yra lygios.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 253 667	5 238 616	15 051 eurų skirtumas susidarė dėl skirtingų valiutų kursų, taikomų „Mokumas II“ ir TFAS ataskaitose.
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	205 442	205 442	Kitas, kitur nenurodytas turtas apima visą turtą, kurio negalima priskirti jokiai kitai turto grupei. Tai apima meno kūrinius ir iš anksto apmokėtą turtą. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti nereikėjo.
Turtas iš viso	300 048 767	291 015 156	

8 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 tekste).

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 konkrečių 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.

Pagal TFAS prestižas, atsiradęs pirmą kartą konsoliduojant dukterines įmones, tikrinamas dėl vertės sumažėjimo ne rečiau kaip kartą per metus pagal 36 TAS. 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.

Vadovaujantis apskaitos principais, pagal TFAS sudarytame įmonės balanse parodomas nulinis prestižas.

D.1.4 Atidėtosios įsigijimo sąnaudos

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

Pradėjus taikyti 17-qj TFAS, tam tikri straipsniai, kurie anksčiau Bendrovės finansinėse ataskaitose buvo pateikiami atskirai, bus praleisti, nes dėl to atsirandantys pinigų srautai dabar pripažįstami kaip vertinimo modelių dalis. Tai daugiausia susiję su atidėtųjų įsigijimo sąnaudų ir su draudimu susijusių gautinų sumų ir įsipareigojimų straipsniais, tokiais kaip gautinos ir mokėtinos sumos.

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.

Pagal TFAS kitam nematerialiajam turtui daugiausia priskiriamas pačių sukurta ir kita programinė įranga, taip pat įsigyti platinimo tinklai ir klientų duomenų bazės.

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

Pagal „Mokumas II“ atidėtieji mokesčiai nustatomi pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 15 straipsnį kartu su 9 straipsniu.

Pagal Deleguotojo reglamento 9 straipsnio 1 ir 2 dalis turtas ir įsipareigojimai turi būti pripažįstami ir vertinami pagal TFAS reikalavimus, jeigu jie atitinka Direktyvos 2009/138/EB 75 straipsnį. Todėl pagal „Mokumas II“ atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 12-qjį TAS.

Atidėtųjų mokesčių turtas apskaičiuojamas remiantis skirtumu tarp turto, pripažinto ir įvertinto pagal Direktyvos 2009/138/EB 75 straipsnį, ir turto, pripažinto ir įvertinto mokesčių tikslais, verčių. Atidėtieji mokesčiai nustatomi remiantis atitinkamų šalių mokesčių tarifais.

Atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas tais atvejais, kai mokumo balanse turto straipsniai turi būti vertinami mažesne verte, o įsipareigojimų straipsniai – didesne, negu atitinkamos grupės įmonės mokesčių apskaitoje, ir šie skirtumai bus panaikinti vėliau, darant atitinkamą poveikį apmokestinamosioms pajamoms (laikinieji skirtumai). Taip pat įtraukiamas atidėtųjų mokesčių turtas, atsirandantis dėl perkeliamų mokestinių nuostolių.

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 balansą pagal TFAS.

D.1.7 Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai savo reikmėms

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

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

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

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

D.1.8 Investicijos

Dalyvavimas įmonės kapitale

Šis elementas apima asocijuotąsias įmones ar tuos subjektus, kuriems Bendrovė turi reikšmingą įtaką, tačiau jų nekontroliuoja. Laikoma, kad reikšmingą įtaką Bendrovė turi tada, kai ji tiesiogiai ar netiesiogiai per dukterines įmones valdo 20–50 proc. 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 fiksuotųjų 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 veiksmų, 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

Pagal 9-ąjį TFAS finansinis turtas klasifikuojamas ir vertinamas „amortizuota savikaina“, „tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas“ arba „tikrąja verte per pelną arba nuostolius“.

Klasifikavimas nustatomas remiantis finansinio turto valdymo verslo modeliu ir sutartinėmis finansinio turto pinigų srautų charakteristikomis.

Verslo modelis

Ūkio subjekto verslo modelis reiškia, kaip ūkio subjektas valdo finansinį turtą, kad gautų pinigų srautus. Verslo modelį nustato vadovybė finansinio turto grupių lygmeniu; jis grindžiamas keliais veiksniais, tokiais kaip rizika, daranti įtaką verslo modelio rezultatams, ir būdas, kuriuo ši rizika valdoma, taip pat tai, kaip rezultatai vertinami ir apie juos pranešama vadovybei. Išskiriami šie verslo modeliai:

- Pagal verslo modelį „laikyti iki surinkti“ finansinis turtas laikomas siekiant surinkti sutartinius pinigų srautus. Finansinio turto pardavimas nėra valdymo strategijos dalis, tačiau tam tikromis aplinkybėmis nėra nesuderinamas su šio verslo modelio taikymu, pavyzdžiui, jei padidėja finansinio turto kredito rizika.
- Verslo modelio „laikyti iki surinkimo ir parduoti“ tikslas pasiekiamas tiek surenkant sutartinius pinigų srautus, tiek parduodant finansinį turtą. Turto pardavimas yra pagrindinis portfelio valdymo aspektas.
- Verslo modelis „kita“ taikomas finansiniam turtui, kuris nėra valdomas nei pagal verslo modelius „laikyti iki surinkimo“, nei pagal verslo modelį „laikyti iki surinkimo ir parduoti“. Taip yra, pavyzdžiui, jei verslo modelio tikslas yra realizuoti pinigų srautus parduodant turtą arba jei finansinio turto grupė valdoma remiantis tikrąja verte.

Sutartinių pinigų srautų charakteristikos

Jei finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį „laikyti iki surinkimo“ arba „laikyti iki surinkimo ir parduoti“, klasifikuojant jį tolesniam vertinimui būtina papildomai įvertinti, ar jis atitinka „tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo (ang. *Solely Payment of Principal and Interest, SPPI*) testą“.

Sutartiniai pinigų srautai, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai nuo pagrindinės negrąžintos sumos, atitinka pagrindinį skolinimo susitarimą ir atitinka SPPI testą.

Finansinis turtas, valdomas pagal verslo modelį „laikyti iki surinkimo“, kuris atitinka SPPI testą, vertinamas amortizuota savikaina.

Finansinis turtas, valdomas pagal verslo modelį „laikyti iki surinkimo ir parduoti“, kuris atitinka SPPI testą, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas.

Finansinis turtas, kuris valdomas pagal verslo modelį „kita“ arba kuris neatitinka SPPI testo, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius.

Pagrindiniame skolinimo susitarime kompensacija už pinigų laiko vertę ir kredito riziką paprastai yra svarbiausi palūkanų elementai. Be to, palūkanos gali apimti kompensaciją už kitą pagrindinę skolinimo riziką (pavyzdžiui, likvidumo riziką) ir išlaidas (pavyzdžiui, administravimo išlaidas), taip pat atitinkamą pelno maržą, atitinkančią pagrindinį skolinimo susitarimą.

D.1.11 Vertės sumažėjimas

9-ajame TFAS nustatytas tikėtinų kredito nuostolių modelis nuostolių atidėjiniams pripažinti, pagal kurį tikėtini kredito nuostoliai numatomi prieš jiems atsirandant ir turi būti pripažįstami sąnaudomis. Šie vertės sumažėjimo reikalavimai pirmiausia taikomi finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, taip pat išperkamosios nuomos gautinoms sumoms.

Finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams pripažinti ir įvertinti taikomas trijų etapų vertės sumažėjimo modelis:

1 etapas: Pirminio pripažinimo metu finansinės priemonės visada priskiriamos 1 vertės sumažėjimo modelio etapui ir lieka 1 etape, jei jų kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo. Nuostolių atidėjinyje vertinamas suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams, kurie parodo tikėtinus kredito nuostolius, atsirandančius dėl įsipareigojimų nevykdymo įvykių, galinčių įvykti per 12 mėnesių nuo atskaitomybės datos.

2 etapas. Jei finansinės priemonės kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, tačiau nėra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų, vertės sumažėjimo modelio 2 etape nuostolių atidėjinyje vertinamas suma, lygia tikėtinam kredito nuostoliui per visą gyvavimo laikotarpį.

3 etapas. Jeigu be reikšmingo kredito rizikos padidėjimo yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų, priemonė priskiriama 3 vertės sumažėjimo modelio etapui (kredito vertės sumažėjimo finansinis turtas). Kaip ir 2 etape, nuostolių atidėjinyje vertinamas suma, lygia tikėtiniems kredito nuostoliams per visą laikotarpį. Palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant faktinių palūkanų metodą – skirtingai nei 1 ir 2 etapuose – pagal finansinio turto grynąją balansinę vertę (t. y. atėmus atidėjinius nuostoliams padengti).

Iš esmės laikoma, kad kredito rizika reikšmingai padidėjo, jei ši rizika (vertinant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybe) nuo finansinės priemonės pirminio pripažinimo padidėjo daugiau kaip dviem procentiniais punktais.

Darome prielaidą, kad finansinės priemonės kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, jeigu jos kredito rizika ataskaitinę datą yra maža (mažos kredito rizikos išimtis).

Finansinėms priemonėms, turinčioms vidinį MEAG reitingą, paprastai darome prielaidą, kad įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pokyčiai per ateinančius 12 mėnesių pagrįstai aproksimuoja įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pokyčius per visą jų gyvavimo laikotarpį. Jei yra požymių, kad tikslinga atlikti tik visos finansinės priemonės gyvavimo trukmės vertinimą, toks vertinimas atliekamas.

Paprastai naudojamos paneigiama prezumpcija, kad kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, jei sutartinis mokėjimas vėluoja daugiau kaip 30 dienų, nebent turime priešingų įrodymų.

Objektyvūs kredito vertės sumažėjimo įrodymai apima, be kita ko, šiuos dalykus:

- dideli skolininko finansiniai sunkumai;
- sutarties pažeidimas (pvz., įsipareigojimų nevykdymas arba pradelsimo faktas);
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus kitaip finansiškai reorganizuotas;
- pasitraukimas iš aktyvios finansinio turto rinkos dėl finansinių sunkumų.

Siekdami įvertinti tikėtinius kredito nuostolius, naudojame įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, nuostolį įsipareigojimų neįvykdymo atveju ir pozicijų įsipareigojimų neįvykdymo metu.

Tikėtini kredito nuostoliai yra lygūs šių trijų komponentų diskontuotai sandaugai. Apskaičiuojant atsižvelgiama į tikėtina pasvertus scenarijus, kuriuose atsižvelgiama į pagrįstą ir patvirtinamą informaciją, kurią galima gauti be nepagrįstų išlaidų ar pastangų atskaitomybės datą, ir į praeities įvykius, dabartines sąlygas ir būsimų ekonominių sąlygų prognozes.

Finansinis turtas nurašomas, jeigu, remiantis pagrįstu vertinimu, reikia manyti, kad šis turtas negali būti atgautas. Tai rodo tokie požymiai: skolininkas neturi pakankamai turto skoloms padengti arba nesilaiko skolų grąžinimo grafiko. Pasibaigus skolininkui iškelta bankroto byla, finansinis turtas taip pat laikomas nebeatgautinu ir jo pripažinimas visiškai nutraukiamas. Toks nurašymas neturi įtakos pelnui arba nuostoliams, nes sumos atsispindi nuostolių rezerve ir todėl jau anksčiau buvo pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Mūsų investavimo gairėse nenumatyta įsigyti piršto ar sukurto finansinio turto, kurio kredito vertė sumažėjo.

Mes nesinaudojame galimybe vertinti gautinų nuomos sumų nuostolių atidėjinius taikant supaprastintą metodą, t. y. suma, lygia tikėtiniems kredito nuostoliams per visą laikotarpį.

D.1.12 Iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos

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

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 draudimo ir tarpininkų gautinos sumos yra įsipareigojimo dėl likusio padengimo dalis ir balanse nėra pateikiamos kaip atskiras straipsnis.

D.1.13 Iš perdraudimo gautinos sumos

„Mokumas II“ balanse iš perdraudimo gautinos sumos turi būti įvertinamos tikrąja verte. Lyginant 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 trumpesnę nei vienerių metų laikotarpį gautinų sumų diskontuoti nereikia.

Pagal TFAS gautinos sumos iš perdraudimo yra įsipareigojimo dėl likusio padengimo dalis ir balanse nėra pateikiamos kaip atskiras straipsnis.

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 trumpesnę 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 grynyųjų 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.

Pagal TFAS pinigai ir pinigų ekvivalentai yra finansinės priemonės ir yra valdomi pagal verslo modelį „laikyti iki surinkimo“. Dėl to jie vertinami amortizuota savikaina arba nominaliąja verte, nes yra trumpalaikiai. Jeigu jie neatitinka SPPI testo, jie vertinami tikrąja verte per pelną arba nuostolius.

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 įtraukti į techninių atidėjinių vertės nustatymą.

Pagal „Mokumas II“ taikomas pagrindinis principas, kuriuo remiantis 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 nėra reikšmingas.

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 tekste išdėstyta tvarka.

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

Tiksliausias įvertis atitinka būsimųjų pinigų srautų tikėtiną svartinį 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 tikroviškais prielaidomis, jis atliekamas taikant tinkamus, pritaikomus ir aktualius aktuarinius bei statistinius metodus. Pinigų srautų prognozėje, kuri naudojama tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, įvertinami visi įeinančių ir išeinančių 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. Tos 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 tinkamų nuosavų lėšų sumą, kuri atitinka mokumo kapitalo reikalavimą, būtiną draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams įvykdyti per visą jų trukmę.

Norma, naudojama nustatant tinkamų nuosavų lėšų sumos sukaupimo sąnaudas (kapitalo sąnaudų norma), yra nustatyto dydžio norma. Be anksčiau minėtų pinigų srautų, apskaičiuojant techninius atidėjinius, atsižvelgiama į:

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

Apskaičiuodamos savo techninius atidėjinius draudimo ir perdraudimo įmonės savo draudimo ir perdraudimo įsipareigojimus suskirsto į vienodos rizikos grupes, bent jau pagal veiklos sritis.

Bendrovės techniniai atidėjiniai gyvybės draudimo produktams pagal „Mokumas II“ reikalavimus 2023 12 31 buvo tokie:

Eurai	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas			Kitas gyvybės draudimas			Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, įskaitant draudimą susietą su investiciniais vienetais)	Sveikatos draudimas (tiesioginė draudimo veikla)			Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
			Sutartys be pasirinkimų galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimų galimybėmis ar garantijomis		Sutartys be pasirinkimų galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimų galimybėmis ar garantijomis			Sutartys be pasirinkimų galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimų galimybėmis ar garantijomis	
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0	78 728 126			0			78 728 126	0			0
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (ar) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo atsizvelgus į korekcijas dėl tikėtinų nuostolių kylančių iš sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo įtakos techniniam atidėjiniui apskaičiuotam kaip visuma	0	0			0			0	0			0
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos valdymo suma												
Tiksliausias įvertis												
Bendrasis tiksliausias įvertis	141 949 668		0	-24 826 690		0	-8 340 295	108 782 683		0	-5 398 835	-5 398 835
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	25 956		0	-83 912		0	-3 529 742	-3 587 699		0	-344 225	-344 225
Tiksliausias įvertis, minus atgautinos sumos iš perdraudimo ir (ar) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, iš viso	141 923 712		0	-24 742 778		0	-4 810 553	112 370 382		0	-5 054 609	-5 054 609
Rizikos marža	1 721 395	2 938 275			563 890			5 223 559	898 461			898 461
Pereinamojo laikotarpio techninių atidėjinių suma												
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	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	143 671 063	56 839 710			-7 776 405			192 734 368	-4 500 373			-4 500 373

9 lentelė

Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai

Eurai	Medicininų išlaidų draudimas
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (ar) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo atsižvelgus į korekcijas dėl tikėtinų nuostolių kylančių iš sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo techniniam atidėjiniui apskaičiuotam kaip visuma	0
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma	
Tiksliausias įvertis	
Draudimo įmokų atidėjiniai	
Bendroji suma	12 687 384
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (ar) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo atsižvelgus į korekcijas dėl tikėtinų nuostolių kylančių iš sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0
Įmokų atidėjinių grynasis tiksliausias įvertis	12 687 384
Draudimo išmokų atidėjiniai	
Bendroji suma	1 812 122
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (ar) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo atsižvelgus į korekcijas dėl tikėtinų nuostolių kylančių iš sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0
Išmokų atidėjinių grynasis tiksliausias įvertis	1 812 112
Galutinis bendrasis tiksliausias įvertis	14 499 496
Galutinis grynasis tiksliausias įvertis	14 499 496
Rizikos marža	258 237
Pereinamojo laikotarpio techninių atidėjinių suma	
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0
Tiksliausias įvertis	0
Rizikos marža	0
Techniniai atidėjiniai, iš viso	
Techniniai atidėjiniai, iš viso	14 757 733
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo sutarties ir (ar) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo atsižvelgus į korekcijas dėl tikėtinų nuostolių kylančių iš sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0
Techniniai atidėjiniai minus atgautinos sumos iš perdraudimo ir (ar) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, iš viso	14 757 733

10 lentelė

ERGO konsoliduotosios finansinės ataskaitos atitinka TFAS reikalavimus.

2023 finansiniais metais Bendrovė pradėjo pripažinti draudimo sutartis pagal 17-ojo TFAS „Draudimo sutartis“ nuostatas. 17-asis TFAS taikomas visoms pirminio draudimo sutartims, perdraudimo sutartims ir investicinėms sutartims, turinčioms dalyvavimo savo nuožiūra požymių. Pagal 17-ąjį TFAS sutartis priskiriama draudimo sutartims, jei ja perleidžiama reikšminga draudimo rizika.

17-ajame TFAS numatytas nuoseklus visų draudimo sutarčių apskaitos modelis. Čia skiriamos išleistos draudimo sutartys, jei prišimama reikšminga draudimo rizika, ir turimos perdraudimo sutartys, jei perleidžiama reikšminga draudimo rizika.

Pagrindinį vertinimo metodą sudaro bendrojo vertinimo modelio (ang. *General Measurement Model, GMM*) taikymas, kuris daugiausia taikomas gyvybės perdraudimo ir turto-žalos (ang. *property-casualty*) pirminio draudimo veikloje. Bendrojo vertinimo modelio vertinimo taisyklės iš esmės grindžiamos „sudamųjų dalių metodu“, kurį sudaro įvykdymo pinigų srautas, kurį sudaro diskontuoti tikėtini būsimieji pinigų srautai ir rizikos koregavimas dėl nefinansinės rizikos, bei sutartinė paslaugų marža.

Atsižvelgiant į GMM kompleksiskumą, 17-ajame TFAS numatyta galimybė taikyti supaprastintą vertinimo modelį, vadinamą priemokų paskirstymo metodu (ang. *Premium allocation approach, PAA*), visų pirma trumpalaikėms sutartims. Šį supaprastintą vertinimo metodą taikome sveikatos draudimo veiklai.

17-ajame TFAS taip pat numatytas modifikuotas vertinimo modelis – kintamo mokesčio metodas (ang. *variable fee approach, VFA*) – tam tikroms dalyvaujančiojo pirminio draudimo sutartims. Sutartys patenka į VFA taikymo sritį, jei jose numatytas draudėjo dalyvavimas nustatant pagrindinių straipsnių pamatinę vertę. Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas yra VFA taikymo Bendrovėje atvejis. Turimos perdraudimo sutartys ir išleistos perdraudimo sutartys nepatenka į šio vertinimo metodo taikymo sritį.

Visuose vertinimo modeliuose išskiriamas etapas iki žalos atlyginimo (įsipareigojimas už likusių draudimo apsaugą (ang. *liability for remaining coverage, LRC*)) ir žalos atlyginimo etapas įvykus draudimui įvykiui (įsipareigojimas už patirtą žalą (ang. *liability for incurred claims, LIC*)).

Vertinimas atliekamas ne atskirų sutarčių lygmeniu, o remiantis portfeliais, kurie yra suskirstyti į nustatytas grupes pagal jų pelningumą, ir pagal sutartis, sudarytas metinėse grupėse. Turi būti atsižvelgta į beveik visus pinigų srautus, atsirandančius dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis.

Pritaikius 17-ąjį TFAS, išlaikyti indėliai nebepateikiami atskirai, o įtraukiami į draudimo straipsnius.

LRC balansinė vertė kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra dabartinė tikėtinų būsimų grynųjų pinigų srautų vertė, rizikos koregavimo dėl nefinansinės rizikos ir sutartinės paslaugų maržos GMM suma. Jei pirminio pripažinimo metu laukiamų įplaukų dabartinė vertė viršija dabartinę tikėtinų išmokų vertę, pridėjus rizikos koregavimą dėl nefinansinės rizikos, numatomas draudimo pelnas iš pradžių pripažįstamas sutartine paslaugų marža ir į ją atsižvelgiama vertinant įsipareigojimą už likusį draudimą. Vėlesnio vertinimo metu sutartinės paslaugų maržos pokytis pripažįstamas konsoliduotoje pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip draudimo pajamų dalis. Priešingai, draudimo sutarčių grupių, kuriose dabartinės pinigų srautų vertės ir rizikos koregavimo dėl nefinansinės rizikos suma viršija dabartinę tikėtinų pinigų įplaukų vertę, tikėtini nuostoliai yra tiesiogiai pripažįstami sąnaudomis nuostolio dalyje. Tai yra tikėtinų grynųjų pinigų srautų dabartinės vertės ir rizikos koregavimo dėl nefinansinės rizikos dalis.

Dėl draudimo sutarčių, turinčių tiesioginio dalyvavimo požymių, ypatumų, savo dalį pajamų iš pagrindinių straipsnių laikome kintamu mokesčiu, kurį pripažįstame pagal VFA reikalavimus. Šis kintamasis mokestis apima pagrindinių elementų tikrosios vertės dalį ir yra mūsų kompensacija už jų administravimą ir valdymą. Nors pradinis dalyvaujančių sutarčių vertinimas yra toks pat kaip ir pagal GMM, pagal 17 TFAS taikomos specialios taisyklės, skirtos tolesniam LRC vertinimui. Pavyzdžiui, mes įskaitome į sutartinę paslaugų maržą bet kokį poveikį, kuris turi įtakos pagrindinių elementų tikrajai vertei ir atitinkamai mūsų kintamam mokesčiui.

PAA LRC pripažįstant LRC draudimo sutarčių grupei, apskaičiuojamas kaip iš gautų įmokų, atėmus sumokėtas įsigijimo išlaidas, pirminio pripažinimo metu. Vėlesniam pelningos draudimo sutarčių grupės įvertinimui LRC balansinė vertė atnaujinama sekančiai. Pirma, balansinė vertė arba padidinama, neturint įtakos pelnui ar nuostoliui, pridėdant gautas papildomas įmokas, arba sumažinama atimant tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas, su sąlyga, kad nepasinaudosime galimybe pripažinti įsigijimo išlaidas sąnaudomis. LRC mažinama draudimo pajamų, gautų teikiant draudimo sutarties paslaugas, suma. Draudimo pajamas uždirbame proporcingai rizikai paskirstydami numatomą bendrą draudimo laikotarpio draudimo įmoką sutarties ribose per ataskaitinius laikotarpius. Pelningam verslui nėra aiškiai nustatyta ir pripažįstama nei būsimų grynųjų pinigų srautų dabartinė vertė, nei rizikos koregavimas dėl nefinansinės rizikos, nei sutartinė paslaugų marža. Priešingai ir atitinkamai GMM, mes aiškiai nustatome pagal riziką pakoreguotus grynuosius pinigų srautus sudėtingoms draudimo sutarčių grupėms ir įvykus draudimui įvykiui.

LIC sudaro mokėjimo prievolės už patirtas žalias, kurios dar neapmokėtos, ir už kitas jau suteiktas draudimo sutarčių paslaugas. Visi trys vertinimo metodai apima pagal riziką pakoreguotų būsimų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimą: todėl jų sudaro gryniesi pinigų srautai, diskontavimas ir rizikos koregavimas dėl nefinansinės rizikos.

D.2.2 Neapibrėžtumas, susijęs su techninių atidėjinių suma

Apskaičiuojant techninius atidėjinius atsižvelgiama į draudimo ir perdraudimo polisus įtrauktų finansinių garantijų ir jose numatytus pasirinkimo galimybių vertę. Visos prielaidos, susijusios su tikimybe, kad draudėjai pasinaudos sutartyse numatyta pasirinkimo galimybe, įskaitant draudimo polisų nutraukimus ir atsisakymus, turi būti tikroviškos ir pagrįstos naujausia bei patikima informacija. Prielaidose tiesiogiai arba netiesiogiai atsižvelgiama į galimų finansinių ir nefinansinių sąlygų būsimų pokyčių poveikį pasinaudojimui tomis pasirinkimo galimybėmis.

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

Atsitiktiniai kasmetiniai draudimo išmokų ar draudimo polisų nutraukimų svyravimai gali sukelti trumpalaikį portfelio vertės sumažėjimą. 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. Sveikatos draudime yra svarbios sergamumo rizikos, o gyvybės draudime pačios reikšmingiausios yra mirtingumo, ilgaamžiškumo ir neįgalumo rizikos. 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“	Teisės aktais nustatytų finansinių ataskaitų vertė	Skirtumas
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	14 757 733	17 101 865	2 353 133
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	0	0	0
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0		0
Tiksliausias įvertis	0		0
Rizikos marža	0		0
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus)	14 757 733	17 101 865	2 353 133
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0		0
Tiksliausias įvertis	14 499 496		-14 499 496
Rizikos marža	258 237		-258 237
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susijusį draudimą)	131 394 284	163 904 710	32 510 426
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	-4 500 373	1 754 978	6 255 351
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0		0
Tiksliausias įvertis	-5 398 835		5 398 835
Rizikos marža	898 461		-898 461
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą bei su indeksu ir investiciniais vienetais susijusį draudimą)	135 894 657	162 149 732	26 255 075
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0		0
Tiksliausias įvertis	133 609 373		-133 609 373
Rizikos marža	2 285 284		-2 285 284
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	56 839 710	62 520 770	5 681 060
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	78 728 126		-78 728 126
Tiksliausias įvertis	-24 826 690		24 826 690
Rizikos marža	2 938 275		-2 938 275

11 lentelė

Vertinimo principų skirtumus galima apibendrinti taip:

Draudimo sutarties apibrėžimas ir apimtis

Pagal „Mokumas II“ techniniai atidėjiniai (ir atitinkamai susigrąžinamos perdraudimo sumos) sudaromi visoms (per) draudimo sutartims, nepriklausomai nuo konkrečios sutarties draudimo rizikos lygio. Tai reiškia, kad „Mokumas II“ apima visą draudimo veiklą.

Pagal TFAS sutartys, kuriomis neperkeliama reikšminga draudimo rizika, paprastai yra finansinės priemonės ir yra apskaitomos pagal 9-ojo TFAS reikalavimus. Išimtis yra investicinės sutartys su diskrecinėmis savybėmis, kurios patenka į 17-ojo TFAS taikymo sritį.

Komponentų atskyrimas nuo draudimo sutarties. Draudimo sutartis gali sudaryti vienas ar keli iš šių komponentų:

- įterptosios išvestinės finansų priemonės;
- investiciniai komponentai;
- nedraudimo paslaugos.

Jei draudimo sutartyje yra įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, kurios nėra atskiros sutartys, kurioms netaikomas 17 TFAS, 9 TFAS reikalavimai taikomi vertinant prievolę atskirti komponentus ir apskaitant nurodytą išvestinę priemonę.

Pagal „Mokumas II“ komponentai neatskiriami.

Pripažinimas. Pagal 17-qjj TFAS sudarytų draudimo sutarčių grupė pripažįstama nuo anksčiausios iš šių: draudimo laikotarpio pradžios, datos, kai sueina pirmasis mokėjimas, arba datos, kai pagrindinių draudimo sutarčių grupė tampa nuostolinga. Turimų perdraudimo sutarčių grupė pripažįstama nuo turimų perdraudimo sutarčių grupės aprėpties laikotarpio pradžioje, arba nuo tos dienos, kai pripažįstama nuostolinga pagrindinių draudimo sutarčių grupė.

„Mokumas II“ reikalauja laikyti pirminio pripažinimo tą dieną, kai (per)draudikas tampa sutarties šalimi arba (per) draudimo sutarties įsigaliojimo dieną, atsižvelgiant į tai, kuri data įvyksta anksčiau.

Išlaikyti indėliai, taip pat gautinos sumos iš perdraudikų ir draudikų bei įsipareigojimai jiems pateikiami atskirai „Mokumas II“, o pagal 17 TFAS jie įtraukiami į sudarytų grupių ir portfelio draudimo straipsnius.

Draudimo sutarčių įvertinimas

Sutarties ribos. Pinigų srautai laikomi draudimo sutarties ribose pagal TFAS, jei jie atsiranda dėl materialinių teisių ir pareigų, egzistuojančių per ataskaitinį laikotarpį, kai draudimo bendrovė gali reikalauti draudėjo sumokėti įmokas arba kai draudimo bendrovė turi esminę pareigą teikti draudėjui paslaugas. Prievolė teikti paslaugas baigiasi, kai įmonė gali iš naujo įvertinti riziką ir nustatyti naują įmoką, atspindinčią tą riziką. Dėl to 17-ojo TFAS ir „Mokumas II“ aktuarinio metodo skirtumai pirmiausia yra susiję su pirminiu pripažinimu, bet taip pat gali turėti įtakos ir kai kurių draudimo produktų sutarties galiojimo pabaigai.

Pinigų srautai. Pagal 17-qjj TFAS draudimo sutarčių grupių vertinimas grindžiamas visų pinigų srautų, reikalingų sutarčiai įvykdyti neperžengiant sutarties ribų, dabartiniu įvertinimu. Pinigų srautai, į kuriuos reikia atsižvelgti, apima draudimo įmokų mokėjimus, išmokų ir išmokų išlaidas, įsigijimo ir administravimo išlaidas bei nuostolių padengimo išlaidas.

Pagal 17-qjj TFAS laikomi indėliai, gautinos sumos ir įsipareigojimai draudikams ir perdraudikams nėra pateikiami atskirai ir yra įtraukiami į pinigų srautus, o „Mokumas II“ pateikiami atskirai.

Diskontavimas. Pagal „Mokumas II“ priklausomai nuo valiutos ir termino, diskontuodami techninius atidėjinius naudojame bazines nerizikingas palūkanų normas (EIOPA palūkanų normas). Ataskaitų sudarymo dieną nenaudojame jokių pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su atitinkama nerizikinga palūkanų normos struktūra. Pagal 17-qjj TFAS diskontavimas pagal bendrąjį vertinimo modelį techniniams atidėjiniams apskaičiuoti taip pat grindžiamas EIOPA palūkanų normomis. Kiekvieną ataskaitų sudarymo dieną pinigų srautai reikalingi LRC ir LIC įvykdymui iš naujo įvertinami naudojant esamas diskonto normas.

Sutartinė paslaugų marža. Draudimo sutarčių grupėms, klasifikuojamoms kaip pelningos pirminio pripažinimo metu, sutartinė paslaugų marža, atspindinti negautą pelną, yra pripažįstama pagal 17 TFAS GMM ir VFA. Pastaroji pripažįstama laikui bėgant, nes draudimo sutarties paslaugos teikiamos per visą draudimo laikotarpį.

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 atidėjimais, turi būti įtraukti kompensacijų mokėjimai, susiję su išmokomis, apskaitytomis draudimo ir perdraudimo įmonių perleidžiamų rizikų numatytyjų išmokų bendruosiuose atidėjiniuose. Visi kiti mokėjimai įtraukiami į pinigų srautus, susijusius su draudimo įmokų atidėjimais.

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

Per 2023 metus pokyčių nebuvo.

D.3 Kiti įsipareigojimai

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

Lentelėje pateikta informacija apie kitus įsipareigojimus, kurių 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	1 443 231	1 443 231	„Mokumas II“ ir TFAS vertės yra vienodos.
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	3 579 384	2 181 259	Balanse pagal TFAS Draudimo sutartys ir tarpininkams mokėtinos sumos yra įsipareigojimo už likusį draudimą dalis, o pagal „Mokumas II“ jos vis dar pateikiamos. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti „Mokumas II“ tikslais nebuvo reikalaujama.
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	208 599	0	Balanse pagal TFAS perdraudimo mokėtinos sumos yra perleisto įsipareigojimo už likusį draudimą dalis, o pagal „Mokumas II“ jos vis dar pateikiamos. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti „Mokumas II“ tikslais nebuvo reikalaujama.
Mokėtinos sumos (kita veikla, kuri nėra draudimas)	5 096 935	5 216 283	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti „Mokumas II“ tikslais nebuvo reikalaujama. Skirtumas tarp SII ir TFAS duomenų atsiranda dėl pateikimo skirtumų.
Iš viso įsipareigojimų	10 328 149	8 840 773	

12 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 sandorį sudaryti 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 tekste).

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 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 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 tokios mokėtinos sumos yra įsipareigojimo už likusį draudimą dalis ir nėra pateikiamos kaip atskiras straipsnis.

Perdraudimo mokėtinios sumos

Pagal „Mokumas II“ perdraudimo mokėtinios sumos turi būti pripažįstamos tikrąja verte, o pagal TFAS tokios mokėtinios sumos yra perleisto įsipareigojimo už likusį draudimą dalis ir nėra pateikiamos kaip atskiras straipsnis.

Mokėtinios sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas)

Pagal „Mokumas II“ reikalavimus į mokėtinias sumas (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas) įtraukiamos mokėtinios sumos iš dividendų, mokėtinios sumos iš sukaupto pelno ar perdavimo susitarimų, mokėtinios sumos iš mokesčių ar kitos mokėtinios sumos. Taigi, mokėtinios 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, mokėtinios sumos iš dividendų ir mokėtinios sumos iš sukaupto pelno ar perleidimo sutarčių vertinamos pagal jų TFAS buhalterinę vertę, t. y. amortizuota savikaina.

Mokėtinios sumos iš mokesčių ir gautinų sumų diskontuojamos atsižvelgiant į faktines nerizikingų palūkanų normas bei atitinkamus palūkanų normos 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, 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 lyginamas 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 – tuo atveju, jei nėra padėtų 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 grynųjų 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 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

$CF_0 \dots CF_n$ – gryųjų 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 taikomi visapusiškai. Tai reiškia, kad arba 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.

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	2023 12 31	2022 12 31
Rezervai ir nepaskirstytasis pelnas pagal finansines ataskaitas, iš viso	78 548 574	26 014 205
Turto vertinimo skirtumai	-9 033 611	-6 985 736
Techninių atidėjinių vertinimo skirtumai	14 754 325	43 775 543
Kitų įsipareigojimų vertinimo skirtumai	-1 487 376	121 684
Įsipareigojimus viršijantis turtas pagal „Mokumas II“	82 781 912	62 925 696

13 lentelė

E.1.2 Nuosavų lėšų sudėtis

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

Pagrindinės nuosavos lėšos	2023 12 31	2022 12 31	Grupavimas pagal pakopas
Paprastųjų akcijų kapitalas (nuosavų akcijų bendroji vertė)	4380 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	59 648 635	39 814 688	1 pakopa – neribota
Grynasis atidėtųjų mokesčių turtas	123 774	101 506	3 pakopa
Pagrindinės nuosavos lėšos, iš viso	79 281 911	59 425 696	

14 lentelė

E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1 Mokumo kapitalo reikalavimas

Lentelėje pateiktas Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimas 2023 12 31. Supaprastinti skaičiavimai netaikomi.

Eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bruto suma	Asignavimai iš korekcijų dėl RFF ir suderinimo korekcijų portfelio
Rinkos rizika	21 214 643	21 020 003	0
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	4 361 465	4 361 465	0
Gyvybės draudimo rizika	13 648 914	13 649 679	0
Sveikatos draudimo rizika	11 159 443	11 159 441	0
Ne gyvybės draudimo rizika	-	-	0
Diversifikacija	-15 461 970	-15 426 295	
Nematerialiojo turto rizika			
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	34 922 496	34 764 295	
Koregavimas dėl RFF/MAP nSCR susitelkimo	0		
Operacinė rizika	2 770 618		
Techninių atidėjinių nuostolių padengimo pajėgumas	0		
Atidėtųjų mokesčių nuostolių padengimo pajėgumas	0		
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	0		
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	37 534 913		
Papildomas kapitalas, kuris jau nustatytas	-		
Mokumo kapitalo reikalavimas	37 534 913		

15 lentelė

Įmonei būdingi parametrai, nurodyti Direktyvos 2009/138/EB 104 straipsnio 7 dalyje, yra nenaudojami.

Bendrovės minimalaus kapitalo reikalavimas yra toks:

Linijinis MCR	9 265 128	9 001 414
SCR	37 534 913	29 436 329
MCR viršutinė riba	16 890 711	13 246 348
MCR žemiausia riba	9 383 728	7 359 082
Kombinuotas MCR	9 383 728	9 001 414
Absoliuti žemiausia MCR riba	6 700 000	6 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	9 383 728	9 001 414

16 lentelė

Įvesties duomenys minimalaus kapitalo reikalavimo skaičiavimui yra šie:

Eurais	MCR komponentai	
	Ne gyvybės draudimo veiklos MCR _(NL, NL) rezultatai	Gyvybės draudimo veiklos MCR _(NL, L) rezultatai
Linijinės formulės komponentas ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	2 581 451	0

17 lentelė

Eurais	Ne gyvybės draudimo veiklos		Gyvybės draudimo veiklos	
	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) tiksliausias įvertis ir techniniai atidėjiniai apskaičiuojami kaip visuma	Grynosios (perdraudimo) pasirašytos įmokos per paskutinius 12 mėnesių	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) tiksliausias įvertis ir techniniai atidėjiniai apskaičiuojami kaip visuma	Grynosios (perdraudimo) pasirašytos įmokos per paskutinius 12 mėnesių
Medicininis išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	14 499 496	40 424 984	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

18 lentelė

	MCR komponentai	
	Ne gyvybės draudimo veiklos MCR _(L, NL) rezultatas	Gyvybės draudimo veiklos MCR _(L, L) rezultatas
Linijinės formulės komponentas gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	0	6 683 677

19 lentelė

Eurais	Ne gyvybės draudimo veiklos		Gyvybės draudimo veiklos	
	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) tiksliausias įvertis ir techniniai atidėjiniai apskaičiuojami kaip visuma	Grynasis (perdraudimo ir (ar) specialiosios paskirties vienetų) bendras rizikos kapitalas	Grynasis (perdraudimo ir specialiosios paskirties vienetų) tiksliausias įvertis ir techniniai atidėjiniai apskaičiuojami kaip visuma	Grynasis (perdraudimo ir (ar) specialiosios paskirties vienetų) bendras rizikos kapitalas
Įsipareigojimai su draudiko pelno dalimi – garantuotos išmokos	0		140 472 980	
Įsipareigojimai su draudiko pelno dalimi – savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	0		1 450 732	
Su indeksu susieto draudimo ir investicinio gyvybės draudimo įsipareigojimai	0		53 985 348	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per) draudimo įsipareigojimai	0		0	
Bendras rizikos kapitalas visiems gyvybės (per) draudimo įsipareigojimams		0		1 691 025 050

20 lentelė

SCR vertės palyginti su praėjusiu laikotarpiu:

Eurais	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendroji suma (einamieji metai)	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendroji suma (praėjusieji metai)
Rinkos rizika	21 020 003	15 616 594
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	4 361 465	2 347 118
Gyvybės draudimo rizika	13 649 679	10 477 187
Sveikatos draudimo rizika	11 159 443	9 508 507
Ne gyvybės draudimo rizika	0	0
Diversifikacija	-15 426 295	-11 544 540
Nematerialiojo turto rizika	0	0
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	34 764 295	26 404 866
Operacinė rizika	2 770 618	3 031 463
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	37 534 913	29 436 329

21 lentelė

SCR augimą lėmė padidėję rizikinio produkto be kaupimo elemento apimtys. Kitas rizikos išaugimo veiksnys buvo organiniai įsipareigojimų portfelių pokyčiai, susiję su dabartine įmonės verslo strategija.

SCR pagal modulius:

Rinkos rizika

Eurais	Absoliučios vertės po sukretimo	
	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Palūkanų normos rizika	3 211 635	3 226 107
palūkanų normos mažėjimas	0	0
palūkanų normos augimas	3 211 635	3 226 107
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	12 485 369	12 485 369
1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai	678 381	678 381
1 tipo kiti nei ilgalaikiai nuosavybės vertybiniai popieriai		
strateginis dalyvavimas (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)		
ilgalaikiai vertybiniai popieriai (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)		
trukme pagrįstas (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)		
2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai	11 968 518	11 968 518
2 tipo kiti nei ilgalaikiai nuosavybės vertybiniai popieriai		
strateginis dalyvavimas (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)		
Ilgalaikiai vertybiniai popieriai (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)		
trukme pagrįstas (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)		
kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei strateginiai ir ilgalaikiai	0	0
strateginis dalyvavimas (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai)	0	0
Ilgalaikiai vertybiniai popieriai (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai)	0	0
Kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei įmonių	0	0
Kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei įmonių, strateginiai ir ilgalaikiai	0	0
strateginis dalyvavimas (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei įmonių)	0	0
Ilgalaikiai vertybiniai popieriai (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei įmonių)	0	0
Turto rizika	0	0
Skirtumo rizika	7 814 563	7 572 092
obligacijos ir paskolos	7 814 103	7 571 632
paskolos ir obligacijos (kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)	0	0
paskolos ir obligacijos (kitos nei kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)	0	0
paskolos ir obligacijos (kitos nei kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą ir infrastruktūros įmones)	0	0
kredito išvestinės	0	0
kredito išvestinių palūkanų mažėjimas	0	0
kredito išvestinių palūkanų augimas	0	0
Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	460	460
senesnių vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais	0	0
Ne senesnių vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais	0	0

Eurai	Absoliučios vertės po sukretimo	
	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
pakartotinis pakeitimas vertybiniai s popieriais	0	0
Kiti pakeitimai vertybiniais popieriais	0	0
1 tipo pakeitimas vertybiniais popieriais	0	0
Garantuojamas vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais	0	0
Rinkos rizikos koncentracijos	8 484 725	8 484 725
Valiutų kursų rizika	367 279	367 279
užsienio valiutų vertės didėjimas	2 765	2 765
užsienio valiutų vertės mažėjimas	364 514	364 514
Rinkos rizikos modulio diversifikacija	-11 148 928	-11 115 568
Bendra rinkos rizika	21 214 643	21 020 003

22 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 grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
1 tipo pozicija						732 591
1 emitento rizika	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB	None	1 568 318	0,005		
2 emitento rizika	SWEDBANK AB	None	1 558 528	0,005		
3 emitento rizika	BNP PARIBAS S.A.	None	826 736	0,0001		
4 emitento rizika	NORDEA BANK ABP	None	626 364	0,0024		
5 emitento rizika	HSBC HOLDINGS PLC	None	389 048	0,0001		
6 emitento rizika	NORDDEUTSCHE LANDESBANK GIROZENTRALE	None	294 948	0,0024		
7 emitento rizika	DnB ASA	None	253 048	0,0024		
8 emitento rizika	SWISS RE	549300CJ7L-W6QSGIL444	121 835	0,0001		
9 emitento rizika	BANK OF SIAULIAI AB	None	19 379	0,0024		
10 emitento rizika	PERLO PASLAUGOS PERLAS BANK	None	12 141	0,042		
2 tipo pozicija						1 958 228
Gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius			0			
Visos 2 tipo pozicijos, gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius			13 054 853			
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio diversifikacija						-292 791
Bendra sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika					4 361 465	4 361 465

23 lentelė

Gyvybės draudimo rizika

Eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Mirtingumo rizika	2 987 479	2 988 733
Ilgaamžiškumo rizika	1 226 822	1 226 822
Neįgalumo ir sergamumo rizika	3 202 638	3 202 638
Galiojimo pabaigos rizika	6 398 918	6 398 918
galiojimo pabaigos laipsnio padidėjimo rizika	6 398 918	6 398 918
galiojimo pabaigos laipsnio sumažėjimo rizika	661 014	641 824
masinės galiojimo pabaigos rizika	4 908 065	4 908 065
Rizika dėl gyvybės draudimo išlaidų	5 799 931	5 799 984
Tikslinimo rizika	0	0
Gyvybės katastrofų rizika	1 515 772	1 516 285
Gyvybės draudimo rizikos modulio diversifikacija	-7 482 644	-7 483 700
Bendra gyvybės draudimo rizika	13 648 914	13 649 679

24 lentelė

Sveikatos draudimo rizika

Eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Sveikatos draudimo mirtingumo rizika	60 704	60 704
Sveikatos draudimo ilgaamžiškumo rizika	0	0
Sveikatos draudimo invalidumo ir sergamumo rizika	1 204 122	1 204 122
Medicininės išlaidos	1 204 122	1 204 122
medicininė išmokų didėjimas	1 204 122	1 204 122
medicininė išmokų mažėjimas	0	0
Pajamų apsauga	0	0
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, galiojimo pabaigos rizika	1 316 056	1 316 056
galiojimo pabaigos laipsnio padidėjimo rizika	1 316 056	1 316 056
galiojimo pabaigos laipsnio sumažėjimo rizika	38 917	38 917
masinės galiojimo pabaigos rizika	1 316 056	1 316 056
Sveikatos draudimo išlaidų rizika	1 034 835	1 034 835
Sveikatos draudimo tikslinimo rizika	0	0
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	-982 771	-982 771
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, rizika	2 632 946	2 632 946
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

25 lentelė

Operacinė rizika

Eurai	Kapitalo reikalavimas
Operacinė rizika. Informacija apie techninius atidėjinius	
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	128 210 538
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai, susieti su investiciniais vienetais (išskyrus rizikos maržą)	53 901 436
Ne gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	14 499 496
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai pagal techninius atidėjinius	1 011 932
Operacinė rizika. Informacija apie uždirbtas įmokas	
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	20 014 075
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per praėjusius 12 mėnesių)	20 880 768
Uždirbtos bendrosios ne gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	37 725 937
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	26 653 420
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	26 269 962
Uždirbtos bendrosios ne gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	36 035 246
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai pagal uždirbtas įmokas	1 932 341
Operacinė rizika. SCR skaičiavimai	
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms iki viršutinės ribos	1 932 341
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo procentai	10 429 288
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms po viršutinės ribos	1 932 341
Išlaidos, patirtos dėl su investiciniais vienetais susijusios veiklos (per praėjusius 12 mėnesių)	3 353 107
Bendras kapitalo reikalavimas operacinei rizikai	2 770 618

26 lentelė

E.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme, naudojimas skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą

Bendrovė nenaudoja nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme.

E.4 Skirtumai tarp standartinės formulės ir naudojamų vidaus modelių

ERGO nenaudoja vidaus modelio mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimui.

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

Per ataskaitinį laikotarpį nebuvo pateikta jokios informacijos apie minimalaus kapitalo reikalavimo ar mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymus. Požymių, kad nesilaikymas gali atsirasti ateityje, 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

		„Mokumo“ II vertė
		C0010
Turtas		
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	123 774
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	1 638 888
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	179 267 671
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	14 170 809
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	147 010 826
Vyriausybės obligacijos	R0140	100 508 964
Įmonių obligacijos	R0150	46 497 126
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	4 737
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	18 086 036
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	78 728 126
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	21 239 628
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	21 239 628
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	-3 931 924
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	-3 848 012
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	-344 225
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	-3 503 786

		„Mokumo“ II vertė
		C0010
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	-83 912
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	12 212 727
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	370 640
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	1 008 205
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradines lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	5 253 667
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	205 442
Iš viso turto	R0500	296 116 843

		„Mokumo“ II vertė
		C0010
Įsipareigojimai		
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	14 757 733
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	14 757 733
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	14 499 496
Rizikos marža	R0590	258 237
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	131 394 284
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	-4 500 373
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	-5 398 835
Rizikos marža	R0640	898 461
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	135 894 657
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	133 609 373
Rizikos marža	R0680	2 285 284
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	56 839 710
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	78 728 126
Tiksliausias įvertis	R0710	-24 826 690
Rizikos marža	R0720	2 938 275
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	15 055
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	1 443 231
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	3 579 384
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	208 599
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	5 096 935
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	213 334 931
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	82 781 912

S.04.05.21

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalį

Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai

		Buveinės šalis	Estija	Latvija
		C0010	C0020	C0020
Pasirašytos įmokos (bruto)				
Bruto Pasirašytos Įmokos (tiesioginis draudimas)	R0020	5 916 542	5 822 093	28 686 348
Bruto Pasirašytos Įmokos (priiimtas proporcinis perdraudimas)	R0021			
Bruto Pasirašytos Įmokos (priiimtas neproporcinis perdraudimas)	R0022			
Uždirtos įmokos (bruto)				
Bruto Uždirtos Įmokos (tiesioginis draudimas)	R0030	5 632 843	5 719 952	27 886 126
Bruto Uždirtos Įmokos (priiimtas proporcinis perdraudimas)	R0031			
Bruto Uždirtos Įmokos (priiimtas neproporcinis perdraudimas)	R0032			
Išmokų sąnaudos (bruto)				
Bruto Išmokų sąnaudos (tiesioginis draudimas)	R0040	4 524 761	2 927 363	19 730 827
Bruto Išmokų sąnaudos (priiimtas proporcinis perdraudimas)	R0041			
Bruto Išmokų sąnaudos (priiimtas neproporcinis perdraudimas)	R0042			
Patirtos sąnaudos (bruto)				
Bruto Patirtos Sąnaudos (tiesioginis draudimas)	R0050	1 245 710	1 187 315	5 087 668
Bruto Patirtos Sąnaudos (priiimtas proporcinis perdraudimas)	R0051			
Bruto Patirtos Sąnaudos (priiimtas neproporcinis perdraudimas)	R0052			

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai

		Buveinės šalis	Estija	Latvija
		C0030	C0040	C0040
Bruto Pasirašytos Įmokos	R1020	25 677 432	3 157 934	15 904 119
Bruto Uždirtos Įmokos	R1030	25 677 432	3 157 934	15 904 119
Bruto Išmokų sąnaudos	R1040	18 750 439	2 688 381	9 919 630
Bruto Patirtos Sąnaudos	R1050	7 616 471	2 924 089	4 478 478

S.05.01.02

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis

		Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priiimtas proporcinis perdraudimas)								
		Medicininis išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	Kitas transporto priemonių draudimas	Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	Kredito ir laidavimo draudimas
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Pasirašytos įmokos										
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110	40 424 984								
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0120									
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130									
Perdraudikų dalis	R0140	1 358								
Neto	R0200	40 423 625								
Uždirbtos įmokos										
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	39 238 922								
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0220									
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230									
Perdraudikų dalis	R0240	1 358								
Neto	R0300	39 237 563								
Išmokų sąnaudos										
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	27 182 951								
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0320									
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330									
Perdraudikų dalis	R0340	697								
Neto	R0400	27 182 253								

		Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priiimtas proporcinis perdraudimas)								
		Medicinių išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	Kitas transporto priemonių draudimas	Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	Kredito ir laidavimo draudimas
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Patirtos sąnaudos	R0550	7 520 693								
Kitos sąnaudos	R1200									
Iš viso sąnaudų	R1300									

		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	C0200
Pasirašytos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110								40 424 984
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0120								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130								
Perdraudikų dalis	R0140								1 358
Neto	R0200								40 423 625
Uždirtos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210								39 238 922
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0220								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230								
Perdraudikų dalis	R0240								1 358
Neto	R0300								39 237 563
Išmokų sąnaudos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310								27 182 951
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0320								
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330								
Perdraudikų dalis	R0340								697
Neto	R0400								27 182 253

		Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas)			Draudimo rūšis: prisiimtas 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
Patirtos sąnaudos	R0550								7 520 693
Kitos sąnaudos	R1200								7 447
Iš viso sąnaudų	R1300								7 528 140

		Draudimo rūšis: gyvybės draudimo įsipareigojimai						Gyvybės perdraudimo įsipareigojimai		Iš viso
		Sveikatos draudimas	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Sveikatos perdraudimas	Gyvybės perdraudimas	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Pasirašytos įmokos										
Bruto	R1410	2 772 399	13 866 094	24 458 023	3 642 969					44 739 485
Perdraudikų dalis	R1420	390 413	2 860	253 518	712 039					1 358 830
Neto	R1500	2 381 987	13 863 234	24 204 505	2 930 930					43 380 655
Uždirtos įmokos										
Bruto	R1510	2 772 399	13 866 094	24 458 023	3 642 969					44 739 485
Perdraudikų dalis	R1520	390 413	2 860	253 518	712 039					1 358 830
Neto	R1600	2 381 987	13 863 234	24 204 505	2 930 930					43 380 655
Išmokų sąnaudos										
Bruto	R1610	854 459	21 792 396	8 086 404	625 191					31 358 450
Perdraudikų dalis	R1620	232 077	-803	6 667	280 532					518 473
Neto	R1700	622 382	21 793 199	8 079 737	344 659					30 839 977
Patirtos sąnaudos	R1900	1 692 502	4 016 453	6 091 921	2 684 751					14 485 627
Kitos sąnaudos	R2500									-61 637
Iš viso sąnaudų	R2600									14 423 989

S.12.01.02

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

		Draudimas su teise dalytis pelnq	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)
			C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080			
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010		78 728 126								78 728 126
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	141 949 668			-24 826 690			-8 340 295			108 782 683
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	25 956			-60 935			-3 529 742			-3 587 699
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090	141 923 712			-22 053 423			-4 810 553			112 370 382

		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	1 721 395	2 938 275			563 890					5 223 559
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	143 671 063	56 839 710			-7 776 405					192 734 368

		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	C0200	C0210
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010						
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0020						
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma							
Tiksliausias įvertis							
Bruto tiksliausias įvertis	R0030			-5 398 835			-5 398 835
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			-344 225			-344 225
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090			-5 054 609			-5 054 609
Rizikos marža	R0100	898 461					898 461
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma							
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110						
Tiksliausias įvertis	R0120						
Rizikos marža	R0130						
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	-4 500 373					-4 500 373

S.17.01.02

Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai

		Tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas								
		Medicininis išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	Kitas transporto priemonių draudimas	Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	Kredito ir laidavimo draudimas
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
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										
Įmokų atidėjiniai	-									
Bruto	R0060	12 687 384								
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	12 687 384								
Išmokų atidėjiniai										
Bruto	R0160	1 812 112								
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0240									
Išmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250	1 812 112								

		Tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas								
		MediciniŲ išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	Kitas transporto priemonių draudimas	Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	Kredito ir laidavimo draudimas
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Bendras tiksliausias įvertis – bruto	R0260	14 499 496								
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270	14 499 496								
Rizikos marža	R0280	258 237								
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	14 757 733								
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	14 757 733								

		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	C0180
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010								
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0050								
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma									
Tikslus įvertis									
Įmokų atidėjiniai	-								
Bruto	R0060								12 687 384
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								12 687 384
Išmokų atidėjiniai									
Bruto	R0160								1 812 112
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0240								
Išmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250								1 812 112

		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	C0180
Bendras tiksliausias įvertis – bruto	R0260								14 499 496
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270								14 499 496
Rizikos marža	R0280								258 237
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								14 757 733
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								14 757 733

S.19.01.21

Ne gyvybės draudimo žalos

Iš viso ne gyvybės draudimo

Įvykio metai ir (ar) draudimo rizikos prisiėmimo metai

Z0020	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	13 076 865	965 201	1 140	23				14 043 230
N-13	R0120	7 664 056	676 036	471					8 340 563
N-12	R0130	7 781 074	790 035						8 571 109
N-11	R0140	8 542 179	672 067	354					9 214 600
N-10	R0150	9 603 763	722 118	726	228				10 326 835
N-9	R0160	11 741 374	547 101		228				12 288 475
N-8	R0170	15 035 738	693 273	-447					15 728 564
N-7	R0180	17 597 499	770 885	-102					18 368 282
N-6	R0190	20 376 234	893 529	369					21 270 133
N-5	R0200	19 895 032	832 195						20 727 227
N-4	R0210	22 432 324	917 094	733					23 350 150
N-3	R0220	20 753 069	728 093						21 481 162
N-2	R0230	24 125 529	1 164 736						25 290 265
N-1	R0240	27 489 808	1 048 763					1 048 763	28 538 571
N	R0250	26 152 801						26 152 801	26 152 801
Iš viso	R0260							27 201 564	263 691 965

**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-14	R0110	1 384 650	4 589	286				
N-13	R0120	1 228 492	2 959	3				
N-12	R0130	1 253 670	7 373					
N-11	R0140	1 141 179	6 741					
N-10	R0150	1 315 479	4 329	818				
N-9	R0160	1 234 554	112					
N-8	R0170	1 559 963	600	38				
N-7	R0180	1 368 512	421	106				
N-6	R0190	1 700 560	892	336	24			
N-5	R0200	1 719 930	1 885	319				
N-4	R0210	1 727 285	2 350	222				
N-3	R0220	1 420 034	2 419	308				
N-2	R0230	1 950 410	3 867					
N-1	R0240	1 830 902	4 070					4 070
N	R0250	1 808 041						1 808 041
Iš viso	R0260							1 812 112

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	59 648 635	59 648 635			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	123 774				123 774
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	79 281 912	79 158 138			123 774
Papildomos nuosavos lėšos						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastas 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	79 281 912	79 158 138			123 774
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	79 158 138	79 158 138			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	79 281 912	79 158 138			123 774
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	79 158 138	79 158 138			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	37 534 913				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	9 383 728				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	2,11				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	8,44				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	82 781 912
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	3 500 000
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	19 633 277
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	59 648 635
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	44 170 207
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	44 170 207

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	21 020 003		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	4 361 465		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	13 649 679		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	11 159 443		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-15 426 295		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	34 764 295		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas

		C0100
Operacinė rizika	R0130	2 770 618
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	37 534 913
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	37 534 913
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 MCR_(NL, NL) rezultatas	Gyvybės draudimo veikla MCR_(NL, L) rezultatas
		C0010	C0020
Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0010	2 581 451	

Pagrindinė informacija

		Ne gyvybės draudimo veikla		Gyvybės draudimo veikla	
		Neto (atskaičius perdraudimą/ SPI) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.	Neto (atskaičius perdraudimą/ SPI) 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	14 499 496	40 424 984		
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 MCR _(L, NL) rezultatas	Gyvybės draudimo veikla MCR _(L, L) rezultatas
		C0070	C0080
Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0200		6 683 677

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 pelnų – garantuotos išmokos	R0210			140 472 980	
Įsipareigojimai su teise dalytis pelnų – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220			1 450 732	
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230			53 985 348	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per) draudimo įsipareigojimai	R0240				
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250				1 691 025 050

Bendro MCR apskaičiavimas

		C0130
Tiesinis MCR	R0300	9 265 128
SCR	R0310	37 534 913
MCR aukščiausia riba	R0320	16 890 711
MCR žemiausia riba	R0330	9 383 728
Sudėtinis MCR	R0340	9 383 728
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	6 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	9 383 728

Sąlyginio ne gyvybės ir gyvybės draudimo MCR apskaičiavimas

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		C0140	C0150
Sąlyginis tiesinis MCR	R0500	2 581 451	6 683 677
Sąlyginis SCR, išskyrus papildomą kapitalą (metinis ar naujausias apskaičiavimas)	R0510	10 457 980	27 076 933
Sąlyginio MCR aukščiausia riba	R0520	4 706 091	12 184 620
Sąlyginio MCR žemiausia riba	R0530	2 614 495	6 769 233
Sąlyginis sudėtinis MCR	R0540	2 614 495	6 769 233
Sąlyginio MCR absoliuti žemiausia riba	R0550	2 700 000	4 000 000
Sąlyginis MCR	R0560	2 700 000	6 769 233

