

ERGO Life Insurance SE

2025 finansiniai metai

ERGO

Lengva, nes rūpi

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita



Turinys

SANTRAUKA	6
PAGRINDINIAI ĮVYKIAI, LEMIAN TY S VEIKLĄ	7
A. ŪKINĖ VEIKLA IR VEIKLOS REZULTATAI	10
A.1 ŪKINĖ VEIKLA.....	10
A.2 DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI.....	10
A.3 INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI.....	11
A.4 KITŲ VEIKLŲ REZULTATAI.....	12
A.5 KITA INFORMACIJA.....	12
B. VALDYMO SISTEMA	13
B.1 BENDROJI INFORMACIJA APIE VALDYMO SISTEMĄ.....	13
B.2 KOMPETENCIJOS IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI.....	19
B.3 RIZIKOS VALDYMO SISTEMA, APIMANTI BENDROVEI KYLANČIOS RIZIKOS IR JOS MOKUMO VERTINIMĄ.....	21
B.4 VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA.....	26
B.5 ATITIKTIES UŽTIKRINIMO FUNKCIJA.....	27
B.6 VIDAUS AUDITO FUNKCIJA.....	27
B.7 AKTUARINĖ FUNKCIJA.....	29
B.8 VEIKLOS RANGA.....	29
B.9 VALDYMO SISTEMOS TINKAMUMO VERTINIMAS.....	30
B.10 KITA INFORMACIJA.....	31
C. RIZIKOS PROFILIS	32
C.1 DRAUDIMO VEIKLOS RIZIKA.....	32
C.2 RINKOS RIZIKA.....	36
C.3 KREDITO RIZIKA.....	37
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.....	55
D.4 KITI VERTINIMO METODAI.....	56
D.5 KITA INFORMACIJA.....	57
E. KAPITALO VALDYMAS	58
E.1 NUOSAVOS LĖŠOS.....	58
E.2 MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMAS IR MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMAS.....	58
E.3 NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RIZIKOS SUBMODULIO, PAGRĮSTO ĮSIPAREIGOJIMŲ TRUKME, NAUDOJIMAS SKAIČIUOJANT MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMĄ.....	65
E.4 SKIRTUMAI TARP STANDARTINĖS FORMULĖS IR NAUDOJAMŲ VIDAUS MODELIŲ.....	65
E.5 MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS IR MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS.....	65
E.6 KITA INFORMACIJA.....	65
PRIEDAI	66

Santrauka

Ši Mokumo ir Finansinės Padėties ataskaita (MFPA) pateikia išsamią „ERGO Life Insurance“ SE (toliau – ERGO arba Bendrovė) veiklos rezultatų, valdysenos sistemos, rizikos profilio, mokumo vertinimo ir kapitalo valdymo apžvalgą už 2025 finansinius metus. Ataskaita parengta laikantis Mokumo II reikalavimų ir joje pateikiama informacija apie Bendrovės finansinę būklę bei rizikos valdymo metodiką.

„ERGO Life Insurance“ SE veikia Baltijos šalyse, jos centrinė būstinė yra Lietuvoje, o filialai – Latvijoje ir Estijoje. Bendrovė yra ERGO Group dalis ir kuri priklauso Munich Re Grupei. ERGO platina gyvybės ir sveikatos draudimo produktus tiek privatiems, tiek verslo klientams per įvairių rūšių pardavimo kanalus ir nuosavus platinimo tinklus visame Baltijos regione.

2025 m. Bendrovė augo savo pagrindinėse verslo srityse. Draudimo veiklos pajamos siekė 73.66 mln. eurų, o tai yra 12.1% daugiau nei praėjusiais metais. Sveikatos draudimas išlieka dominuojančia veiklos sritimi, sudarančia 63.9% visų pajamų, o gyvybės draudimas – 36.1%. Veiklos augimas buvo visose Baltijos šalių rinkose, o tai atspindi stabilią paklausą ir nuolatinį poreikį plėtoti produktus.

Investicijų ir toliau valdomos laikantis konservatyvios strategijos, suderintos su Bendrovės turto ir įsipareigojimų valdymo principais. 2025 m. Bendrovės bendra investicijų grąžą siekė 2.54%, kurią pagrinde lėmė palūkanų ir dividendų pajamos. Portfelis ir toliau orientuotas į pakankamo likvidumo užtikrinimą, diversifikaciją ir suderinta su įsipareigojimų struktūra.

Valdymo sistema sukurta siekiant užtikrinti veiksmingą ir apdairų Bendrovės valdymą, atsižvelgiant į jos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Valdymo struktūra apima aiškiai apibrėžtus vaidmenis ir pareigas akcininkų visuotiniame susirinkime, stebėtojų taryboje ir valdyboje, kurias papildo specializuoti komitetai bei nepriklausomos pagrindinės funkcijos. 2025 m. įvyko pokyčių valdymo struktūrose, įskaitant vadovaujančių ir priežiūros organų sudėties atnaujinimus.

Rizikos valdymas yra integruotas į visus verslo procesus ir įgyvendinamas pagal trijų gynybos linijų modelį. Bendrovė taiko struktūrizuotą rizikos valdymo sistemą, apimančią rizikos nustatymą, vertinimą, stebėseną ir ataskaitų teikimą. Savos rizikos ir mokumo vertinimas (SRMV) yra pagrindinis šios sistemos elementas, padedantis priimti strateginius sprendimus ir planuoti kapitalą.

Bendrovės rizikos profilyje dominuoja draudimo rizika, ypač susijusi su mirtingumo, ilgaamžiškumo, sergamumo ir išlaidų prielaidomis. Be to, bendrą rizikos lygį didina rinkos rizika, kredito rizika, likvidumo rizika ir operacinė rizika. Nerizikingos palūkanų normos svyravimai tebėra pagrindinis veiksnys, darantis įtaką draudimo rizikai ir kapitalo reikalavimams. Bendrovė taip pat stebi nemodeliuojamas rizikas, įskaitant strateginę, reputacijos ir naujai atsirandančias rizikas.

Turtas ir įsipareigojimai, susiję su mokumu, vertinami pagal „Mokumo II“ principus. Techniniai atidėjiniai apskaičiuojami kaip geriausio įvertinimo ir rizikos atsargos suma, taip užtikrinant, kad bendrovė turėtų pakankamus rezervus savo įsipareigojimams įvykdyti. Vertinimo sistema atspindi ekonominį balanso vertinimą ir prisideda prie patikimo rizikos valdymo.

Apibendrinant laikoma, kad „ERGO Life Insurance SE“ ir jos valdymo sistema, rizikos valdymo struktūra ir kapitalo būklė yra tinkamos ir veiksmingos. Bendrovė ir toliau siekia apdairiai valdyti rizikas, užtikrinti tvarų augimą bei išlaikyti finansinį stabilumą dinamiškoje ir nuolat kintančioje rizikos aplinkoje.

Sudarant šią ataskaitą galutinė finansinių rezultatų audito išvada dar nebuvo parengta. 2025 finansinių metų Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą „ERGO Life Insurance SE“ valdyba patvirtino 2026 m. balandžio 7 d.

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.

Neapibrėžtumai dirbtinio intelekto (DI) srityje

Dirbtinio intelekto (DI) svarba nuolat auga, nes technologijos tobulėja, o skaitmeninė transformacija sparčiai plinta beveik visuose sektoriuose. DI tapo viena iš svarbiausių technologinių tendencijų, formuojančių šiuolaikinę verslo aplinką. Draudimo sektoriuje DI gali pasiūlyti sprendimus pertvarkant procesus, pagerinti sprendimų priėmimą ir klientų aptarnavimą.

ERGO DI naudojimas suteikia didelį potencialą didinti veiklos efektyvumą, stiprinti konkurencingumą ir diegti inovacijas įvairiose verslo srityse. DI technologijos gali padėti tokiose srityse kaip žalų tvarkymas, rizikos vertinimas, sukčiavimo nustatymas, klientų aptarnavimas ir duomenų analizė, užtikrinant greitesnius ir tikslesnius rezultatus.

Tuo pačiu metu DI technologijų diegimas yra susijęs su konkrečiomis rizikomis. Šios rizikos yra ypač aktualios informacijos saugumo ir duomenų vientisumo atžvilgiu, taip pat būtina atsižvelgti ir į didėjančią kibernetinių atakų grėsmę. Potencialios grėsmės informacijos ir duomenų saugumui laikomos vienu iš pagrindinių iššūkių, susijusių su DI naudojimu.

Ypatingai informacijos saugumo ir duomenų apsaugos srityse nepakankamos sutartinės, techninės ar organizacinės apsaugos priemonės gali sukelti duomenų tvarkymo pažeidžiamumus. Tokios silpnosios vietos gali lemti duomenų praradimą, neteisingus automatizuotus sprendimus, konfidencialumo pažeidimus, įskaitant netyčinį konfidencialių duomenų perdavimą trečiosioms šalims, verslo veiklos sutrikimus arba sukelti žalą reputacijai.

Siekdama sumažinti šias rizikas, ERGO siekia apsaugoti šiuos pagrindinius informacijos saugumo tikslus: konfidencialumą, prienamumą, autentiškumą ir vientisumą. Šie principai yra pagrindiniai informacijos išteklių ir technologinių sistemų apsaugos ramsčiai. Vis sudėtingesnėje rizikos aplinkoje ERGO ypatingą dėmesį skiria naujiems iššūkiams, susijusiems su dirbtinio intelekto technologijomis, įskaitant galimą dezinformacijos plitimą ir piktnaudžiavimą naudojant dirbtinio intelekto sukurtą medžiagą.

Be to, dažnai ribotas dirbtinio intelekto sukurtų rezultatų skaidrumas ir atsekamumas gali padidinti veiklos ir reputacijos riziką. Be tinkamo valdymo ir priežiūros šie rizikos veiksniai gali neigiamai paveikti pasitikėjimą procesais, kuriuose naudojamas dirbtinis intelektas, ir organizacijos reputaciją. Dėl šios priežasties būtina įdiegti patikimas valdymo sistemas, veiksmingus rizikos valdymo procesus ir tinkamas technines bei organizacines apsaugos priemones. Šios priemonės padeda užtikrinti, kad dirbtinis intelektas būtų naudojamas atsakingai, rizika būtų tinkamai kontroliuojama, o numatytas saugumo lygis būtų išlaikytas.

Geopolitiniai konfliktai ir karai

Bendradarbiavimu ir susitarimais grindžiamos pasaulinės tvarkos susilpnėjimas dar labiau padidino geopolitinę įtampą ir paskatino ginkluotų konfliktų eskalavimą. Be nuolatinio karinio konflikto tarp Rusijos ir Ukrainos, didėjanti įtampa tarp Irano, Izraelio ir Jungtinių Valstijų prisideda prie vis sudėtingesnės ir nestabilios tarptautinės saugumo padėties. Įtampa tarp JAV administracijos bei ES ir NATO narių dar labiau padidino nestabilumą Europos saugumo srityje.

Aštrėjantys konfliktai Artimuosiuose Rytuose, įskaitant karinius incidentus, regioninius konfliktus per tarpininkus ir didėjančią Irano bei Izraelio konfrontacijos eskalavimo grėsmę, gali dar labiau padidinti geopolitinį nestabilumą. Jungtinių Valstijų įsitraukimas ir dalyvavimas konfliktuose šiame regione suteikia geopolitinėms įtampoms naują reikšmę, o tai gali turėti pasekmių pasauliniam saugumui ir ekonominiam stabilumui. Šie pokyčiai gali padidinti neapibrėžtumą ir svyravimus pasaulinėse kapitalo ir energetikos rinkose. Galimi energijos tiekimo maršrutų sutrikimai, ypač strategiškai svarbiuose regionuose, pavyzdžiui, Hormuzo sąsiauryje, galėtų paveikti pasaulines naftos ir dujų kainas bei daryti papildomą spaudimą nacionalinėms ekonomikoms.

Tuo pačiu metu geopolitinė įtampa ir galimybė, kad tarp valstybių bus įvestos papildomos sankcijos ar atsakomosios priemonės, gali sukelti netiesiogines ekonomines pasekmes. Tokie pokyčiai galėtų paveikti finansų rinkas, tarptautinę prekybą ir tarpvalstybines investicijas, o tai savo ruožtu galėtų turėti įtakos bendrai įmonių rizikos aplinkai. Be to, padidėjusi

geopolitinė įtampa dažnai lydi intensyvesnę kibernetinę veiklą ir informacines kampanijas, o tai gali didinti veiklos riziką, įskaitant kibernetines rizikas ir dezinformacijos grėsmes.

Atsižvelgiant į besikeičiančią geopolitinę aplinką, organizacijoms tebėra svarbu atidžiai stebėti tarptautinius įvykius ir vertinti galimą poveikį finansų rinkoms, ekonominiam stabilumui ir veiklos rizikai.

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.

Mūsų patrunuojančioji bendrovė „Munich Re“ nustato pagrindinę strateginę struktūrą tvarumo klausimams spręsti. ERGO vadovaujasi šiais ASV organizavimo ir valdymo principais:

ESG grupė - valdymas, atsakomybė ir deleguotosios funkcijos			
ESG valdymo sritis		Atsakomybė	ERGO funkcija
ESG strategija, valdymas	Baltijos šalis	ESG strateginiai sprendimai, aukščiausio lygio valdymas	Valdybos nariai - Estija, Latvija, Lietuva
Tvarumas / ESG valdymas	Baltijos šalis	Tvarumas / visos ESG veiklos valdymas ir procesų koordinavimas	Tvarumo pareigūnas
Aplinkosaugos valdymas	Vietos / Baltijos šalis	Aplinkosaugos vadybos sistema	Šalies administracijos departamentas
Socialinis valdymas	Vietos / Baltijos šalis	Įvairovė, lygybė, įtrauktis ir kitos socialinės sritys	Žmogiškųjų išteklių departamentas
ESG komunikacija	Vietos / Baltijos šalis	ESG informuotumas, mokymai, klientų kampanijos	Tvarumo pareigūnas / Komunikacijos skyrius
Įmonių valdymas	Vietos / Baltijos šalis	ESG rizikos valdymas, teisės aktai, ataskaitų teikimas, projektų valdymas ir kt.	Atitinkami ERGO departamentai

pav. 1 ERGO Life Insurance SE ASV organizavimo ir valdymo principai

Elgesio kodeksas taikomas visiems ERGO darbuotojams, sukuria bendrą vertybių supratimą visoje bendrovėje ir taip prisideda prie tinkamo Bendrovės valdymo. Tai taip pat įgyvendinama taikant atitinkamus atitikties nuostatus. 2025 m. rugpjūčio mėn. bendrovė taip pat priėmė ir įgyvendino „Direktyvą dėl „žaliojo plovimo“ rizikos mažinimo“ bei „Politiką dėl su ASV susijusių pareiškimų keliamos rizikos mažinimo“, kurios stiprina ERGO valdymo veiklą, siekiant sumažinti galimas „žaliojo plovimo“ rizikas.

Be to, laikomės nacionalinių ir tarptautinių aplinkos apsaugos teisės aktų, taip pat kitų privalomų įsipareigojimų ir savanoriškų įsipareigojimų aplinkos apsaugos srityje. Mes laikomės Tvaraus draudimo principų ir Atsakingo investavimo principų.

ERGO savo veikloje atsižvelgia į socialinį tvarumo aspektą, ypač skatindama įvairovę, lygybę ir įtrauktį pagal DIE (ang. Diversity, inclusion and Equity) iniciatyvą. ERGO remiasi tokiomis priemonėmis, kaip mokymai ir seminarai, taip pat ryšių kūrimas padaliniuose, kad skatintų įvairialypę ir įtraukią darbo jėgą. Žmogaus teisių apsauga (siejama su Tiekimo grandinės deramo patikrinimo įstatymu) yra įgyvendinama sukūrus Tiekimo grandinės deramo patikrinimo (žmogaus teisių) gaires.

Kalbant apie ekologinį (aplinkos) tvarumo aspektą, klimato kaita tebėra pagrindinė tvarumo rizika. Su klimato kaita susijusi rizika taip pat gali būti vertinama kaip besiformuojant rizika, į kurią taip pat atsižvelgiame. Tvarumo rizika pasireiškia kaip fizinė ir pereinamojo laikotarpio rizika, o tarp šių dviejų rizikos rūšių egzistuoja tarpusavio priklausomybė.

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 rolę 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

A.1 Ūkinė veikla

„ERGO Life Insurance SE“, 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“ („Münchener Rückversicherungs- Gesellschaft AG“). „ERGO Group“ yra viena didžiausių draudimo įmonių grupių Vokietijoje ir Europoje, siūlančių platų draudimo paslaugų spektrą.



pav. 2 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. 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.2 Draudimo veiklos rezultatai

A.2.1 Draudimo veiklos rezultatų apžvalga

ERGO draudimo pajamos 2025 m. siekė 73.66 mln. eurų, t. y. 12.1 proc. daugiau nei praėjusiais metais. Didžiausia pajamų dalis gauta iš gyvybės draudimo VFA/GMM ir sveikatos draudimo PAA sutarčių: draudimo pajamos siekė atitinkamai 26.55 mln. eurų, arba 36.1 proc. portfelio, ir 47.10 mln. eurų, arba 63.9 proc. portfelio.

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

eurai	2024		2025		Change	
	Draudimo pajamos	Draudimo srities dalis, %	Draudimo pajamos	Draudimo srities dalis, %	Draudimo pajamos	Draudimo srities dalis, %
Gyvybės draudimo sutartys	22 750 427	34.6%	26 554 486	36.1%	3 804 059	16.7%
Sveikatos draudimo sutartys	42 969 210	65.4%	47 104 745	63.9%	4 135 535	9.6%
Iš viso	65 719 637	100.0%	73 659 231	100.0%	7 939 594	12.1%

1 lentelė

Bendrosios pajamos iš draudimo įmokų pagal šalis:

eurai	2024	2025
Lietuva	18 838 826	22 727 684
Latvija	39 019 680	41 923 232
Estija	7 861 131	9 008 315
Pajamos iš draudimo veiklos, iš viso	65 719 637	73 659 231

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 Baltijos šalių ir Vokietijos specialistai. Pagal investicijų valdymo sistemą, taktinis investicijų valdymas pavestas išoriniam paslaugų teikėjui. Nuo 2020 m. spalio 1 d., Bendrovės tiesioginis kontaktas visais su investicijomis susijusiais klausimais yra „Munich RE Group“ investicijų valdymo (GIM) departamentas, kuris teikia paslaugas pagal strateginių investicijų valdymo planą ir rizikos profilį, kurį patvirtino „ERGO Life Insurance SE“ valdyba.

2025 m. bendrovė laikėsi konservatyvaus investavimo principo, o pajamos iš turto, susijusio su palūkanų normos rizika, sudarė 2.95 mln. eurų. Pardavus skolos vertybinius popierius buvo gautas 0.13 mln. eurų pelnas. Tikrosios vertės rezervas sumažėjo 1.2 mln. eurų, o pelno (nuostolių) ataskaitoje atspindimas tikrosios vertės rezervas – 1 tūkst. eurų. Pajamos iš dividendų ir paskolų sudarė 2.98 mln. eurų. Investicijų valdymo išlaidos sudarė 0.16% valdomų investicijų balansinės vertės. Taigi bendras investicijų portfelio pelningumas buvo 2.54%.

A.3.2 Tiesiogiai nuosavame kapitale pripažintas pelnas ir nuostoliai

Tikrosios vertės rezervą 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	2024	2025
Sausio 1 d.	-9 487 917	- 8 929 855
Nuosavybės pripažinimo nutraukimas ir pripažinimas pelno (nuostolių) ataskaitoje dėl pardavimo ir vertės sumažėjimo	3 241	-110 656
Nuosavybės pripažinimo nutraukimas ir pripažinimas pelno (nuostolių) ataskaitoje dėl išpirkimo ir vertės sumažėjimo	0	4 896
Grynasis tikrosios vertės pokytis, per metus pripažintas kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose	554 822	-1 138 864
Pereinamojo laikotarpio poveikis dėl 9-ojo TFAS įgyvendinimo		
Gruodžio 31 d.	- 8 929 855	-10 174 479

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. Apskritai, palyginti su ankstesniu laikotarpiu, kitų pajamų struktūra 2025 m. išliko nepakitusi.

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. 2025 m. pastebėtas kitų sąnaudų padidėjimas daugiausia susijęs su programinės įrangos nurašymu Latvijoje.

Eurai	2024				2025			
	Estija	Latvija	Lietuva	Bendra	Estija	Latvija	Lietuva	Bendra
Kitos pajamos	79 200	165 645	143 203	388 048	29 536	168 055	134 564	332 154
Kitos išlaidos	345 409	797 357	926 706	2 069 472	371 273	1 037 903	1 026 945	2 436 121
Rezultatas	-266 209	-631 712	-783 503	-1 681 424	-341 737	-869 848	-892 381	-2 103 967

4 lentelė

A.5 Kita informacija

Nuo 2025 m. sausio 1 d. Lietuvoje įvestas 10% saugumo mokestis, taikomas tam tikroms draudimo įmokoms. Gyvybės draudimo srityje šis mokestis taikomas tik su sveikata susijusiems produktams, o ilgalaikio taupymo ir su investicijomis susieti gyvybės draudimo produktams jis yra netaikomas. Šis teisės aktų pakeitimas skirtas remti krašto apsaugos finansavimą.

Taip pat nuo 2025 m. sausio 1 d. Lietuvoje įsigaliojo mokestinių lengvatų pakeitimai, pagal kuriuos neapmokestinama darbdavio apmokamo sveikatos draudimo suma sumažinta iki 350 eurų vienam darbuotojui per metus.

Ateinančiu laikotarpiu Bendrovė stebės šių mokestinių pokyčių finansinį poveikį savo veiklai ir rezultatams.

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.

Atsižvelgdama į savo strateginius tikslus ir pagrįstumo kriterijus, Bendrovė nuolat tobulina ir gerina savo valdymo bei ūkinės veiklos procesų efektyvumą. Bendrovės akcininkai, stebėtojų taryba ir valdymo organai siekia užtikrinti, kad Bendrovės valdymas būtų skaidrus, patikimas bei apdairus ir tuo tikslu formuoja veiksmingą bei skaidrią organizacinę struktūrą, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės, informavimo, stebėsenos bei reagavimo sistemas.

Stebėtojų taryba yra kolegialus Bendrovės veiklos priežiūrą atliekantis organas, prižiūri valdybos ir Bendrovės vadovo veiklą. Stebėtojų tarybos ir valdybos pareigos bei funkcijos yra aiškiai apibrėžtos ir atskirtos. Stebėtojų taryba prižiūri bendrovės ir jos valdymo organų veiklą, o pagrindinė valdybos atsakomybė yra bendrovės valdymas. Siekdamas užtikrinti bendrovės verslo ir veiklos mastą bei sudėtingumą atitinkantį kontrolės lygį, stebėtojų taryba ir valdyba steigia komitetus, kurių pagrindinė funkcija – padėti stebėtojų tarybai ir valdybai įgyvendinti joms pavestas užduotis.

ERGO valdymo organai:

- visuotinis akcininkų susirinkimas;
- stebėtojų taryba, kurią sudaro 5 nariai, renkami 3 metų kadencijai;
- valdyba, kurią sudaro 5 nariai, renkami 5 metų kadencijai;
- ERGO generalinis direktorius(ė);
- 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 Valdybos atsakomybės ir pareigos

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 solidariai atsakingi už Bendrovės valdymą ir teisinių reikalavimų laikymąsi. Nepaisant šios bendros atsakomybės, atskiri valdybos nariai savarankiškai vadovauja jiems priskirtiems padaliniais. Atsakomybė yra paskirstyta

tiesiogiai funkcinio lygiu, tiek padalinių lygiu už verslo segmentus Bendrovėje.

Stebėtojų tarybos sprendimu nuo 2025 m. sausio 1 d. valdybos nare paskirta Laimė Naruševičienė, kuri pakeitė valdybos narę Ljubov Jaufmann ją atšaukus iš valdybos nario pareigų.

2025 m. pabaigoje valdyboje buvo šie nariai:

- Ursula Clara Deschka – valdybos pirmininkė;
- Tadas Dovbyšas, valdybos narys;
- Aija Medne, valdybos narė;
- Laimė Naruševičienė – valdybos narė;
- Marek Ratnik, valdybos narys.

Iki 2025 m. gruodžio 31 d. valdybos narių funkcijos ir atsakomybės sritys buvo paskirstytos taip:

- valdybos pirmininkė ir generalinė direktorė (ang. CEO) Ursula Clara Deschka buvo atsakinga už: vidaus auditą (tik administracinis, netiesioginis atskaitingumas), komunikaciją; žmogiškuosius išteklius ir administravimą; teisės ir atitikties užtikrinimą (kova su sukčiavimu); valdybos darbo organizavimą; bendrovės valdyseną (ang. Governance); sveikatos draudimą, produktų kūrimą, kainodarą, perdraudimą. Ji kartu yra ir Bendrovės generalinė direktorė.
- valdybos narė (ang. CFO) Laimė Naruševičienė atsakinga už apskaitą; aktuarinę funkciją gyvybės ir sveikatos srityje; rizikos valdymą, įskaitant informacijos saugumą; tvarumo valdymą; planavimą ir kontrolę; pirkimus Baltijos šalyse.
- valdybos narė (ang. CUO Life & CIO) Aija Medne yra atsakinga už šias sritis: produktų kūrimą, kainodarą ir analizę, perdraudimą, draudimą ir portfelio valdymą, kovą su pinigų plovimu, IT, investicijas. Ji taip pat yra ERGO Life Insurance SE filialo Latvijoje vadovė.
- valdybos narys (angl. CDO) Tadas Dovbyšas atsakingas už gyvybės ir sveikatos produktų pardavimus Baltijos šalyse ir skaitmenizaciją, marketingą ir klientų patirtį.
- 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, žalų valdymą; jis taip pat yra ERGO Life Insurance SE filialo Estijoje vadovas.

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.

Nuo 2025 m. sausio 17 d. visuotinis akcininkų susirinkimas stebėtojų tarybos nariais išrinko Theodoros Kokkalas ir Dominique Godin, kurie pakeitė Oliver Martin Willmes ir Christine Kaaz, šiems atsistatydinus.

2025 m. pabaigoje Stebėtojų tarybą sudarė šie nariai:

- Theodoros Kokkalas, stebėtojų tarybos narys ir tarybos pirmininkas;
- Maximilian Happacher, stebėtojų tarybos narys;
- Ilona Mihele, stebėtojų tarybos narė;
- Dirk Christoph Schautes, stebėtojų tarybos narys;
- Dominique Godin, stebėtojų tarybos narė.

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 (ang. Strategic asset allocation, SAA) koncepcijos ir sprendimų parengimą, atsižvelgiant į įsipareigojimų struktūrą, reikalaujamą grąžą ir priimtina 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 atitiktumą 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 išimties yra reikalingos; peržiūrėti palūkanų normas, kurias 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.

B.1.4.1 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 priimtas rizikas. Aktuarai teikia konsultacijas dėl rizikos vertinimo, perdraudimų susitarimų, investicijų strategijos, kapitalo lygių ir testavimų esant nepalankiausioms sąlygoms tinkamumo.

Daugiau informacijos pateikta B.7 skyriuje.

B.1.4.2 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 galimą teisinės aplinkos pokyčių poveikį Bendrovės veiklai.

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

Išsamesnė informacija pateikiama B.5 skyriuje.

B.1.4.3 Vidaus auditas

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

Vidaus audito padalinys padeda ERGO stebėtojų tarybai prižiūrėti, valdyti ir kontroliuoti visas ERGO operacijas ir veiklą. Į vidaus audito padalinį stebėtojų taryba kreipiasi tik siekdama užtikrinti audito plano vykdymą arba kai reikia atlikti ad-hoc auditus. Daugiau informacijos pateikta B.6 skyriuje.

B.1.4.4 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.

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;
- užtikrinti skaidrumą, nuoseklumą ir aiškią komunikaciją taikant atlygio principus Bendrovėje;
- 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 tikslus;
- užtikrinti atlygio principus, kurie yra suderinti su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu;
- užtikrinti, kad darbo užmokesčio srityje darbuotojų atžvilgiu būtų laikomasi vienodo požiūrio principo. Tai apima ir užtikrinimą, kad už tą pačią pareigybę ar vienodos vertės pareigybes būtų mokamas vienodas atlygis, užtikrinant lygias galimybes visoms lytims.

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

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

Pagrindinis darbo užmokesčio 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 tyrimo teikėjų atlygio metodologijos 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 darbo užmokesčio sistemą. Į bendrą darbo užmokestį 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/ pardavimų palaikymą) ir žalų administravimo regresio teisininkus Estijoje ir Latvijoje.

Kintamoji darbo užmokesčio 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.1.6 Kitos 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 darbo užmokesčio sistemos dalis. Šiuo metu Bendrovėje nėra darbuotojų, kuriems būtų skiriamos akcijos arba kuriems būtų taikomos pensijų ar išėjimo į pensiją pirma laiko sistemos.

B.1.7 Svarbūs sandoriai, kurie per ataskaitinį laikotarpį buvo sudaryti su akcininkais, su asmenimis, turinčiais didelę įtaką Bendrovei, ir su administravimo, valdymo bei priežiūros organų nariais

Per ataskaitinį laikotarpį reikšmingų sandorių nebuvo.

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);
- atskiru sutarimu patvirtintos pozicijos: Pinigų plovimo prevencijos departamento vadovas ir jo pavaduotojas bei CFO pavaduotojas.

B.2.1 Kompetencijos reikalavimai

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

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 atskaitą 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.

B.2.4 Pakartotinis vertinimas

Vadovujančių 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.

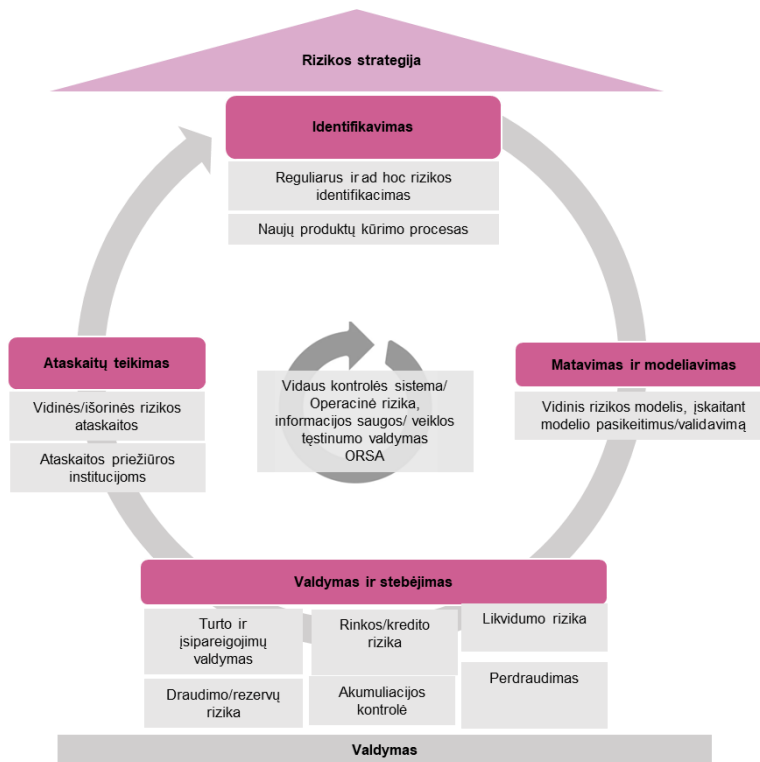
B.3 Rizikos valdymo sistema, apimanti Bendrovei kylančios rizikos ir jos mokumo vertinimą

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 prisiimantys 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.



3. pav. Rizikos valdymo ciklas

B.3.2 Rizikos strategija

ERGO gali patirti potencialiai didelius nuostolius, kuriuos gali sukelti viena priežastis ar įvykis, dėl pasireiškiančios rizikos įvairiose verslo srityse, skirtinguose verslo segmentuose ar balanse. Tokių rizikos pozicijų koncentraciją valdome remdamiesi rizikos strategija, kuri papildo mūsų verslo strategiją. Joje aprašyta, kokio laipsnio riziką būtų galima priimti, ir atitinkamai – ar ji priimtina, ar turi būti mažinama atsižvelgiant į leistinas rizikos ribas, biudžetus, rizikos kontrolės priemones ir rizikos perkėlimo galimybes.

Rizikos strategija papildo Bendrovės verslo strategiją. Joje aprašyta, kokio laipsnio riziką būtų galima priimti, 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 priimti 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 veiktų, Bendrovėje yra nustatyta susijusių rizikos kriterijų, ribų ir veiksmų sistema, kuri aprašyta ERGO Group 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 šio dokumento turinį ir užtikrina, kad šis dokumentas kasmet būtų peržiūrimas ir atnaujinamas, atsižvelgiant į „Munich Re“ RLTM nustatytą sistemą. ERGO taip pat kasmet peržiūri ir atnaujina atitinkamas normas.

B.3.3 Rizikos nustatymas

Rizikos nustatymo ir informavimo procesai yra esminės veiksmingos rizikos valdymo sistemos sudedamosios dalys. Jie yra tarpusavyje susiję ir užtikrina, kad visos galimos rizikos būtų laiku nustatytos, įvertintos ir apie jas pranešta, siekiant

užtikrinti pagrįstą sprendimų priėmimą.

Rizikos sistemingai ir nuosekliai nustatomos tiek reguliariai (kas ketvirtį ar kasmet), tiek ad hoc pagrindu. Taip pat reikia atsižvelgti į vidinius ir išorinius pokyčius, turinčius įtakos verslo strategijai ir verslo tikslams. Tai apima sąsajas su naujų produktų kūrimo procesu, vidaus kontrolės sistema, informacijos saugumu ir atitiktimi bei verslo tęstinumo valdymu.

Rizikos nustatymas atliekamas taikant „iš viršaus į apačią“ ir „iš apačios į viršų“ metodus, kuriuos taikant nustatomos naujos rizikos ir (per)vertinamos esamos rizikos.

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.3.4 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.3.5 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 įgyvendinimą. 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 laikydamosi naujų produktų pateikimo rinkai tvarkos. Priimtinas rizikos laipsnis ir konkretūs leidžiami nukrypimai išsamiai aprašyti RLTM ir Rizikos valdymo politikoje. Šiuose dokumentuose apibūdinti kiekvienos rizikos rūšies kriterijai, ribos bei veiksmų reikšmės.

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

Atliekant rizikos stebėseną, daugiausia dėmesio skiriama rizikos profiliui. Stebint riziką, atsižvelgiama į rizikos ribas, rizikos priežastis, suminę rizikos išraišką ir sąsajas. Stebimas ne tik pats rizikos profilis, bet ir rizikos strategijos įgyvendinimas, su rizika susiję metodai ir procesai bei visa rizikos valdymo sistema. Be to, atsižvelgus į Mokumo kapitalo reikalavimo 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.3.6 Reguliarios rizikos valdymo ataskaitos

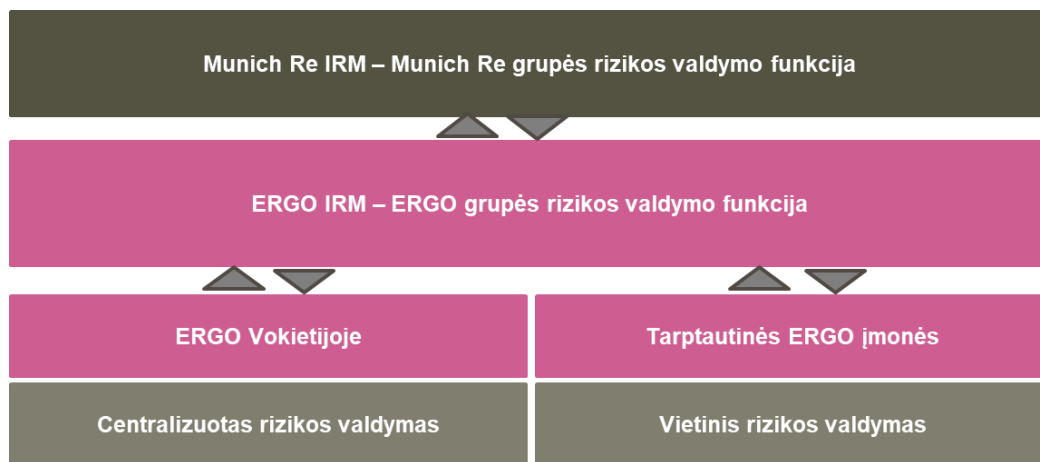
Siekiant užtikrinti nuolatinę stebėseną, Bendrovėje numatyta reguliariųjų ataskaitų teikimo tvarka. Rizikos valdymo funkcija ne rečiau kaip kartą per ketvirtį teikia ataskaitas Valdybai. Pradiniai duomenys surenkami iš įvairių šaltinių, pavyzdžiui, rizikos vertinimų „iš apačios į viršų“, *ad hoc* ataskaitų, 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.3.7 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.



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

ERGO Rizikos Valdymo funkciją atlieka Rizikos valdymo skyrius. Rizikos valdymo skyriaus vadovas yra tiesiogiai pavaldus finansų direktoriui (ang. CRO). Taip pat yra nustatytos atskaitomybės linijos tarp Rizikos valdymo funkcijos vadovo ir ERGO Grupės CRO.

2025 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;
- Veiklos tęstinumo lyderis Baltijos šalyse;
- Informacinės saugos pareigūnas Baltijos šalyse;
- 2 informacinės saugos specialistai.

2025 m. pasikeitė Rizikos Valdymo skyriaus vadovas Baltijos šalyse.

Rizikos valdymo skyrius yra pagrindinis veiklos padalinys, atsakingas už rizikos valdymo sistemos įgyvendinimą ERGO. Jo pagrindinis tikslas – padėti valdybai veiksmingai įgyvendinti rizikos valdymo sistemą ir integruoti ją į verslo veiklą. Siekiant užtikrinti veiklos nepriklausomumą, Rizikos valdymo skyriaus darbuotojai nedalyvauja įprastinėje verslo veikloje. Rizikos valdymo skyrius turi visišką ir neribotą prieigą prie informacijos visoje Bendrovėje.

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 sistemas, 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 būsimos finansinės padėties prognozei. Be to, jie yra atsakingi už metodų ir procesų, tinkamų vertinti ir stebėti riziką (ypač susijusių su kiekybiniu rizikos vertinimu), kūrimą pagal įmonių grupės standartus, taip pat už rizikų, susijusių su techniniais 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.

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 peržiūrėtų Rizikos valdymo funkcijos atstovai.

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

- naujų produktų, įskaitant patobulinimų (draudimo produktai, investicijos) ir naujų veiklos segmentų kūrimas;
- trečiųjų šalių rizikos valdymas, įskaitant užsakomąsias paslaugas
- investicijų valdymas;
- draudimo sutarčių sudarymas / perdraudimas;
- strateginis planavimo procesas.

B.3.8 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.

Valdyba prisiima galutinę atsakomybę už SRMV. Ji aktyviai dalyvauja kuriant SRMV sistemą bei privalo kritiškai vertinti SRMV rezultatus. SRMV tikslai bei atitinkami vaidmenys, atsakomybės sritys ir procesai aprašyti ERGO SRMV politikoje,

kurią patvirtina ERGO valdyba.

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

Reguliarios SRMV veiklos, kurios susiję su verslo planavimo procesu, vyksta kasmet arba, jei būtina, ir dažniau (pvz., reikšmingai pasikeitus rizikos profiliui). Kasmetinio SRMV grafikas sutampa su Bendrovės metinių planų sudarymo procesu. Aktualiausi rizikos kriterijai stebimi nuolatos – tuo tikslu valdybai teikiamos ketvirčio rizikos ir *ad hoc* ataskaitos.

Atliekant SRMV nustatomas ryšys tarp rizikos profilio, rizikos tolerancijos ir poreikių užtikrinti savo mokumą. 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 modeliavimas, 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

Mūsų operacinės rizikos kontrolės sistema (ang. Operational Risk Control System, ORCS), kaip pagrindinis vidaus kontrolės sistemos elementas bei nefinansinės rizikos valdymo priemonė, yra operacinės rizikos valdymo sistema, apimanti visas rizikos ir bendrovės veiklos sritis. ORCS atitinka įmonių valdymo reikalavimus, taip pat teisinius ir reguliavimo reikalavimus. Ji užtikrina skaidrumą ir priežiūrą tų rizikų atžvilgiu, kurios gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį organizacijos veiklos aplinkai, reputacijai ir (arba) finansinei padėčiai.

ERGO ORCS sistema veikia kaip integruota mūsų grupės rizikos valdymo dalis, todėl yra pagrindinis ERGO įmonių valdymo elementas. ORCS sistema identifikuoja, analizuoja ir vertina reikšmingas veiklos rizikas bei atitinkamas (pagrindines) kontrolės priemones visose pagrindinėse rizikos srityse (finansinė atskaitomybė, atitiktis ir operacinė veikla), siekdama sukurti suderintą, holistinį požiūrį į kontrolę be dubliavimosi ar spragų.

ORCS grindžiama trijų gynybos linijų koncepcija, kurią atstovauja trys vaidmenys: rizikos prisiėmėjai (tie, kurie prisiima riziką ir ją valdo), rizikos kontrolieriai (tie, kurie užtikrina, kad rizika būtų veiksmingai valdoma) ir nepriklausomi tikrintojai (tie, kurie yra nepriklausomi nuo rizikos prisiėmėjų ir kontrolierių ir vertina kontrolės aplinkos tinkamumą bei veiksmingumą). Bendrą atsakomybę už reikšmingas rizikas, jų pagrindines kontrolės priemones ir bendros rizikos tolerancijos nustatymą prisiima valdyba (rizikos savininkas).

Rizikos Valdymo funkcija yra atsakinga už ORCS sistemos įgyvendinimą. Verslo padaliniai yra atsakingi už riziką ir kontrolės priemones savo veiklos srityje. Aiškus vaidmenų pasiskirstymas ORCS sistemoje, apibrėžiant atsakomybę už procesus, riziką, kontrolės priemones ir valdymo veiksmus, didina skaidrumą bei užtikrina kontrolės procesų veiksmingumą ir efektyvumą.

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 iš anksto ir greitai nustatyti

rizikas, iš karto pašalinti jų kontrolės trūkumus ir imtis efektyvių korekcinų veiksmų.

Pagrindinės operacinės rizikos, kurios buvo nustatytos atlikus metinį vidaus kontrolės sistemos peržiūrėjimą, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu neatskleidė jokių didesnių pokyčių.

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 priimtose 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.

2025 m. pabaigoje Atitikties funkcija vykdė:

- 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. 2025 m. pabaigoje vidaus audito funkciją vykdė:

- Vidaus audito skyriaus vadovas Baltijos šalyse;

- 2 vidaus auditoriai Lietuvoje;
- Vyresnysis vidaus auditorius Latvijoje;
- Vyresnysis vidaus auditorius Estijoje.

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.6.1 Nepriklausomumas ir objektyvumas

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

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

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

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

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

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

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

2025 m. nebuvo pokyčių vidaus audito funkcijoje.

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.

2025 m. pabaigoje Aktuarinę funkciją vykdė:

- Aktuarinės funkcijos vadovė, atliekanti Paskirtojo Aktuaro funkciją (ang. Appointed Actuary).
- Validavimo aktuaras Baltijos šalims.
- 2 Aktuarai Baltijos šalims.
- 2 Jaunesnieji aktuarai 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“ modeliu, koordinavimo klausimais. Aktuarų 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.
- aktuarų 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.

Trečiųjų šalių rizikos valdymo politika ir gairės reglamentuoja bet kokių kritinių ar svarbių veiklos funkcijų ar veiklos perdavimą išorės paslaugų teikėjams.

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.

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: su archyvavimu susijusias funkcijas vykdo veiklos rangos teikėjas;
- reguliarią IT sistemų priežiūrą ir palaikymą iš dalies atlieka veiklos rangos teikėjai;
- konsultacijas medicininiais klausimais iš dalies atlieka veiklos rangos tiekėjai;
- archyvavimo paslaugos yra iš dalies perduotos vykdyti veiklos rangos tiekėjui.

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.

Per ataskaitinį laikotarpį nebuvo sudaryta naujų veiklos rangos sutarčių, kurios papildytų anksčiau nurodytus esamus veiklos rangos partnerius.

B.9 Valdymo sistemos tinkamumo vertinimas

Bendrovė nuolat siekia tobulinti savo atitikties 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 pozicijos, 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. Nustatydamą 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 priimtina rizikos laipsnį metinėje rizikos strategijoje ir rengiant ataskaitas apie vidaus riziką bei atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą, šaltinis. Apie reikšmingus Bendrovės rizikos profilio pasikeitimus rizikos valdymo funkcija nedelsdama praneša valdybai.

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:

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.

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.

- **Mirtingumo rizika.** Rizika, kad dėl klaidingų mirtingumo prielaidų 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.
- **Sergamumo ir (ar) neįgalumo rizika.** Rizika, kad dėl klaidingų sergamumo ir (ar) neįgalumo prielaidų bus neteisingai nustatytos gyvybės draudimo su papildomu draudimu polisų kainos. Ši rizika daugiausia susijusi su gyvybės draudimo polisų 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.

- 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 susijusią riziką ir peržiūri bei koreguoja verslo procesus taip, kad pagerėtų efektyvumas ir būtų sumažintos išlaidos. Atlikus bet kokius paskesnius modelio prielaidų pakeitimus, padidėtų gyvybės ir (ar) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, išlaidų rizika.
- 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. Lietuvos teisės aktų pakeitimai (10 % gynybos mokestis), susiję su sveikatos draudimo polisais, taip pat gali sumažinti draudimo portfelį ir sveikatos draudimo NSLT riziką dėl sumažėjusių naujų sutarčių apimčių.
- 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 įvertinus 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.
- 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.
- 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., pandemija). 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:

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

- 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.
- Perdraudimo struktūra. Perdraudimo struktūra nuolat peržiūrima ir, jei reikia, atnaujinama.

C.1.3 Reikšmingos rizikos koncentracijos

Laikoma, kad Bendrovės portfelis yra gerai diversifikuotas. Atliekant 2025 m. SRMV scenarijų skaičiavimus, buvo įvertinta dauguma reikšmingų rizikų koncentracija. Didžiausią koncentraciją turintys portfeliai yra visiškai perdrausti, o likusių portfelių koncentracijos rizika laikoma nereikšminga mokumo atžvilgiu.

C.1.4 Rizikos mažinimo būdai

2025 m. taikyti tokie rizikos mažinimo būdai:

- 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.
- 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.
- 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.1.4 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 reikalavimo (SCR) 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 2025-06-30 portfelio duomenis. Atliktų testavimų nepalankiausiomis sąlygomis santrauka pateikta lentelėje žemiau:

Testas	OF pokytis	SCR pokytis	Mokumo koeficiento pokytis	
Pavieniai testavimai nepalankiausiomis sąlygomis	1. Paralelinis palūkanų normų sukeitimas:			
	a) -50 b.p.	a) -5 m€	a) -0,4 m€	a) -11 p.p.
	b) -100 b.p.	b) -11 m€	b) -0,8 m€	b) -23 p.p.
	c) -200 b.p.	c) -24 m€	c) -1,1 m€	c) -57 p.p.
	d) +100 b.p.	d) +9 m€	d) +0,9 m€	d) +17 p.p.
	e) +200 b.p.	e) +15 m€	e) +2,8 m€	e) +23 p.p.
	2. Nuosavo kapitalo sukrėtimas: nuosavo kapitalo vertė sumažėja 40% .			
		-8 m€	-2,8 m€	-7 p.p.

Testas	OF pokytis	SCR pokytis	Mokumo koeficiento pokytis
3. Infliacijos sukrėtimas: infliacijos pakėlimas iki 5%.	-21 m€	-0,1 m€	-51 p.p.
4. Galiojimo pabaigos rizika: a) 1 metai 15% absoliuti, b) pastovi +50% nuo atitinkamų galiojimo pabaigos koeficientų.	a) -2,5 m€ b) -11 m€	a) -1,2 m€ b) -1,7 m€	a) -1 p.p. b) -21 p.p.
5. Įmokų rizika sveikatos draudimui: a) sveikatos draudimo naujas verslas sumažėja 5% b) sveikatos draudimo naujas verslas paauga 20% c) sveikatos draudimo naujas verslas sumažėja 20%.	a) +0,3 m€ b) -1,5 m€ c) +1,5 m€	a) -0,3 m€ b) +1,3 m€ c) -1,3 m€	a) +2 p.p. b) -10 p.p. c) +10 p.p.
6. Rizikos paskirstymo scenarijus: Reitingo klasė sumažinama vienu lygiu.	-4,8 m€	+6 m€	-35 p.p.
7. Suvestinio koeficiento pasikeitimas sveikatos draudimo srityje: padidėjimas a) 5 p.p. b) 10 p.p.	a) -1,3 m€ b) -2,4 m€	a) <0,01 m€ b) <0,01 m€	a) -3 p.p. b) -6 p.p.
8. Anuitetų ilgaamžiškumo prielaidos pakeitimas: 10 p.p. padidėjimas lyginant su dabartinėmis geriausio įverčio ilgaamžiškumo normomis.	-0,8 m€	0,01m€	-2 p.p.
9. Stichinė nelaimė: a) Potvynis b) Audra c) Nelaimingas atsitikimas	a) <0,01 m€ b) <0,01 m€ c) <0,01 m€	a) <0,01 m€ b) <0,01 m€ c) <0,01 m€	a) Jokios įtakos b) Jokios įtakos c) Jokios įtakos
10. 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) -11 m€ b) -19 m€	a) -4,1 m€ b) -4,5 m€	a) -8 p.p. b) -30 p.p.
11. Žemos palūkanos ir ilgaamžiškumo padidėjimas: Paralelinis palūkanų normų sukeitimas 100 b.p. Ilgaamžiškumas padidinamas (arba mirties tikimybė sumažinama) 10%	-12 m€	0,7 m€	-26 p.p.
12. Gyvybės produktų mirtingumo prielaidos pasikeitimas: 50% sumažėjimas nuo dabartinio mirtingumo geriausio įverčio.	+11 m€	+1,2 m€	+22 p.p.
13. Suvestinio koeficiento pasikeitimas ir naujai pasirašytų draudimo sutarčių apimtis sveikatos draudimo srityje: Naujos sveikatos draudimo sutartys: padidėjimas 20% Suvestinis koeficientas: padidėjimas 10 p.p.	-4,3 m€	+1,3 m€	-17 p.p.
14. Recesija: galiojimo pabaigos padidėjimas ir sveikatos draudimo įmokų sumažėjimas: Sveikatos draudimo įmoka: sumažėja 20% Galiojimo pabaigos koeficientai: galiojimo pabaigai pirmaisiais metais padidėja 15%	-0,9 m€	-1,2 m€	+3 p.p.
15. Atvirkštinis testavimas: mokumo koeficientas 100%, t. y. nuosavos lėšos < SCR, palūkanų norma sumažėja 200 b.p., o bendras sveikatos draudimo rodiklis padidėja 10 p.p.	-45 m€	-1,2 m€	-109 p.p.
16. Mokumo rodiklis nukrenta žemiau 140 % - palūkanų norma sumažėja 100 bazinių punktų, o reitingų klasė sumažinama vienu lygiu.	-15,8 m€	+5,2 m€	-56 p.p.
17. Vyriausybės obligacijų įsipareigojimų nevykdymas	Kad OF/SCR pasiektų 100 %, reikia bent 5 šalių įsipareigojimų neįvykdymo atvejų, o OF/MCR - bent 12.		
18. Operacinės rizikos scenarijus: BDAR reikalavimų pažeidimas. 2 % nuo bendros pasirašytų įmokų sumos dydžio bauda.	-1,8 m€	Jokios įtakos	-5 p.p.
19. Operacinės kibernetinės rizikos scenarijus: Įsilaužimas į sistemą, dėl ko vieną mėnesį nėra jokių naujų draudimo sutarčių, nutraukimų skaičius padidėja 15% vieneriems metams ir 600 000 Eur papildomos išlaidos.	-2,5 m€	-1 m€	-1 p.p.
20. Klimato kaita: mirtingumas ir sergamumas gyvybės draudime 20% padidėja mirtingumas ir sergamumas.	-8 m€	-0,4 m€	-18 p.p.
21. Klimato kaita: nuosavo kapitalo rizika ir kredito maržas išsiplėtimas Nuosavo kapitalo vertė -40%, kredito marža +20 b.p..	-6,2 m€	-1,7 m€	-7 p.p.
22. Sveikatos draudimo naujo verslo Lietuvoje sumažėjimas 30% (mokestiniai sunkumai)	-0,1 m€	-0,4 m€	+2 p.p.
23. Sveikatos draudimo naujo verslo Latvijoje augimas 2 kartais, Lietuvoje 2,3 karto (mokesčiai, susijungimas su „Gjensidige“), administracinių kaštų visam portfeliui augimas 10 %.	+1,4 m€	+5,2 m€	-19 p.p.
24. Baltijos šalyse leidžiamų finansinių aktyvų vertės sumažėjimas 30%	-15 m€	-3 m€	-23 p.p.

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 nekilnojamojo turto fondų Eften II, Eften Residential 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.

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 aktuarų 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. 2025 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
ERGO Invest SIA	11 824 935	N/A
Prancūzijos Respublika	9 387 893	A+
Vokietijos Federalinė Respublika	8 168 520	AAA
EFTEN Capital AS	5 665 367	N/A
Airijos Respublika	5 518 034	AA
Italijos Respublika	5 447 761	BBB
Ispanijos Karalystė	5 046 899	A-
Austrijos Respublika	5 034 256	AA+
Belgijos Karalystė	4 780 743	AA-
Lietuvos Respublika	4 336 380	A

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 aktuarų 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 tarp balansinio limitų sistemą, kuri taikoma visai įmonių grupei. Įsipareigojimais grindžiamu investavimo procesu siekiama šią riziką suvaldyti ir apriboti ją iki priimtino lygio.

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 standartiniai formulei. Įrodymas pateiktas „Standartinės formulės tinkamumo ERGO įmonių rizikos profiliams specifikacijoje“. Kredito rizikos pagrindumas įrodytas „Kredito rizikos metodų vadove“.

Fiksuotųjų palūkanų investicijose susijusias kredito rizikas bendrovė kontroliuoja pasirinkdama atitinkamos kokybės emitentus ir stebėdama sandorio šalies ribas. Išorinių reitingų agentūrų reitingas yra tik vienas iš kelių kriterijų, į kurį atsižvelgiama, nes Bendrovė atlieka ir savo analizę. Itin aukšti reikalavimai emitentams atsispindi ir visos įmonių grupės investavimo principuose. Didžioji dalis Bendrovės investicijų yra į vertybinius popierius, kuriuos išleido 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 (2024 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 fiksuotųjų pajamų produktų portfelio dydį ir į likvidumo charakteristikas, pagrįstai galima tikėtis, kad net ir esant

blogiausiomis situacijoms, Bendrovė turės likvidžių lėšų.

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

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

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

Eurais	EPIFP	EPIFP
	2024 12 31	2025 12 31
Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus	9 956 955	12 123 825
Kitas gyvybės draudimas	9 131 177	13 767 079
Susietas su investiciniais vienetais	31 543 119	30 931 080
Iš viso	50 631 250	56 821 984

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 turtu, turinčiu panašią grąžinimo termino struktūrą, yra tinkamas pagrindas mažinti riziką. Be to, didelę dalį fiksuotųjų pajamų produktų portfelio sudaro vyriausybės ir padengtos obligacijos su puikiomis likvidumo charakteristikomis.

C.4.6 Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus ir jo analizės aprašymas

Vertinant likvidumo riziką, šįmet netaikyti jokie išsamūs scenarijai, nes mažai tikėtina, kad esant gerai Bendrovės likvidumo būklei, atsirastų kokių nors 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 2025 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 susijusią riziką Bendrovė valdo pasitelkdama atitinkamiems procesams tinkančias priemones ir IT programas. Kontrolės ir kitos priemonės juridinio asmens lygmeniu garantuoja, kad bus laikomasi priežiūros institucijų reikalavimų. Konkretios kontrolės priemonės funkcionalumas garantuojamas užtikrinant skirtingų funkcijų, esančių 1–3 gynybos linijose, bendradarbiavimą ir tarpusavyje sujungiant skirtingų lygių valdymo priemones, kurios nustatytos vidaus kontrolės sistemoje.

Operacinės rizikos vertinamos tiek kiekybiškai, tiek 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 įprastas ERGO ūkinės veiklos operacijas nepaprastųjų situacijų atvejais. Tai užtikrina tiksliai apibrėžtos nepaprastosios padėties, krizių ir tinkamo veiklos atkūrimo valdymo koncepcijos.

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).

Pagrindiniai rizikos veiksniai, galintys turėti įtakos strategijos įgyvendinimui, yra šie:

- Baltijos šalių geografinė padėtis ir nuolatinis agresyvus bei neapgalvotas Rusijos elgesys tebekelia didelę riziką ir didina neapibrėžtumą, o tai savo ruožtu atbaido investuotojus nuo Baltijos regiono;
- Gyventojų finansinę padėtį vis labiau apsunkina didėjančios pragyvenimo išlaidos, kurias lemia kylančios maisto produktų, komunalinių paslaugų, telekomunikacijų ir energijos kainos. Papildomą naštą sudaro mokesčių pakeitimai,

skirti gynybos išlaidoms padengti, bei socialinių išmokų apribojimais;

- Darbo rinkos išlieka įtemptos. Tai pasireiškia žemu nedarbo lygiu ir nuolatiniu darbo jėgos trūkumu. Tokios sąlygos sukelia spaudimą didinti darbo užmokestį;
- Gyventojų senėjimas ir mažėjantis gyventojų skaičius daro papildomą spaudimą darbo rinkai ir socialinės apsaugos sistemai;
- Kintantys reguliavimo lūkesčiai – mes veikiame aplinkoje, kurioje didėja reguliavimo reikalavimai, o jų įgyvendinimas reikalauja papildomų išteklių ir specifinių kompetencijų;
- Aplinkos, socialiniai ir valdymo (ESG) klausimai – suinteresuotosios šalys (investuotojai, reguliavimo institucijos ir vartotojai) vis atidžiau stebi, kaip įmonės sprendžia ESG klausimus. Tikimasi, kad įmonės vykdys abu uždavinius: valdys riziką, kuria yra tiesiogiai veikiamos, ir prisidės prie platesnio masto tvarios ekonomikos. Nepakankamas reagavimas į šiuos suinteresuotųjų šalių lūkesčius gali neigiamai paveikti prekės ženklą ir reputaciją.

Strateginėms rizikoms spręsti naudojami tarpusavyje susieti strateginio sprendimų priėmimo ir rizikos valdymo procesai, ypač atsižvelgiant į pasirengimą ir sprendimus, kurie yra planavimo proceso dalis.

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

Reputacijos rizika apibrėžiama kaip rizika, kylanti dėl galimos žalos įmonės reputacijai, kurią sukelia neigiamas visuomenės (pvz., klientų, verslo partnerių, valdžios institucijų) vertinimas. Reputacijos rizika gali atsirasti dėl kitų rizikų (pvz., veiklos, strateginės, koncentracijos, atitikties ar tvarumo rizikų) įgyvendinimo ir (arba) siejantis su kitomis rizikomis. Teisminiai ginčai taip pat gali sukelti reputacijos riziką arba padaryti didelę žalą reputacijai, nepriklausomai nuo bylos baigties. Reputacijos rizika taip pat gali kilti dėl netinkamo dirbtinio intelekto naudojimo. Be to, reputacijos rizika taip pat gali kilti dėl draudimo ar investavimo į veiklą, kuri nėra draugiška klimatui, pvz., susijusių su iškastiniais kuru, ir dėl „žaliojo plovimo“ (ang. greenwashing), todėl reputacijos rizika yra kontroliuojama netiesiogiai, kontroliuojant atitinkamas rizikas ir rizikos rūšis.

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

Vienas iš didžiausių reputacijos rizikos šaltinių Bendrovei kyla dėl galimų duomenų saugumo pažeidimų. Tokie incidentai gali įvykti dėl žmogiškųjų klaidų, IT sistemų pažeidžiamumo ar trūkumų arba dėl piktavališkų veiksmų, įskaitant kibernetines atakas ar nesąžiningų darbuotojų veiksmus.

Siekiant sumažinti duomenų saugumo pažeidimų riziką, Bendrovė nuolat stebi savo IT saugumo aplinką ir nustato galimas pažeidžiamąsias vietas. Verslo procesuose ir kritinėse funkcijose įgyvendinamos atitinkamos techninės ir organizacinės kontrolės priemonės. Be to, Bendrovė reguliariai didina darbuotojų sąmoningumą duomenų apsaugos ir informacijos saugumo klausimais bei vykdo antrosios ir trečiosios linijos kontrolę, siekdama užtikrinti įgyvendintų priemonių veiksmingumą.

2025 m. nebuvo užregistruota jokių duomenų saugumo pažeidimų, kurių poveikis būtų didesnis nei "nereikšmingas".

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	Paiškinimas
Nematerialusis turtas	0	5 972 316	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	122 270	122 270	„Mokume II“ ir finansinėse ataskaitose atidėtųjų mokesčių turto vertinimas nesiskiria.
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai, laikomi įmonės reikmėms	2 979 299	2 979 299	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	163 956 515	156 810 702	-
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, asocijuotosiose įmonėse	11 758 906	4 677 870	Dalyvavimas asocijuotosiose įmonėse apskaitomas taikant nuosavybės metodą. Skirtumas tarp MII ir TFAS verčių kyla iš skirtingų skaičiavimui naudotų bazinių verčių, kurios savo ruožtu skiriasi, nes susijusių bendrovių MII ir TFAS nuosavų lėšų lygis nėra vienodas.
Obligacijos	134 503 361	134 503 361	Finansinės investicijos tiek „Mokumo II“, tiek TFAS tikslais vertinamos tikrąja verte.
Vyriausybės obligacijos	87 506 756	87 506 756	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Įmonių obligacijos	46 952 166	46 952 166	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	44 438	44 438	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Kolektyvinio investavimo subjektai	17 694 248	17 629 472	Nėra esminio skirtumo tarp SII ir TFAS verčių
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	114 437 061	114 437 061	Nėra esminio skirtumo tarp SII ir TFAS verčių
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	15 742 483	15 698 233	-
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	15 742 483	15 698 233	Paskola TFAS ataskaitoje pateikiama savikaina, skirtumas 44 250 eurų.
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	10 855 556	8 460 880	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.

TURTAS	Vertė pagal „Mokumas II“	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė	Paiškinimas
Pagal draudimo sutartis gautinos sumos	275 304	0	Pagal TFAS balanse gautinos sumos iš draudimo 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)	2 341 018	2 341 018	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti nereikėjo. SII ir TFAS vertės yra lygios.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 477 287	4 477 287	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	158 924	158 924	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	315 375 718	311 457 991	

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 taisykles suklasifikuotą turtą, tuomet ir buvo atlikta tokia klasifikacija.

D.1.2 Sprendimų ir įverčių naudojimas pripažįstant ir įvertinant turtą

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

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

D.1.3 Prestižas

Prestižo vertė mokumo balanse nerodoma.

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-ąjį 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-ąjį 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 „Mokumas II“ balansą, tiek balansą pagal TFAS.

D.1.7 Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai savo reikmėms

„Mokumas 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.

D.1.9 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.1.10 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 investicijas 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.1.11 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.

D.1.12 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.

D.1.13 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.1.14 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 nevykdymo 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 nevykdymo rizikos pokyčiai per ateinančius 12 mėnesių pagrįstai aproksimuoja įsipareigojimų nevykdymo 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 tikėtinus kredito nuostolius, naudojame įsipareigojimų nevykdymo tikimybę, nuostolį įsipareigojimų nevykdymo atveju ir poziciją įsipareigojimų nevykdymo metu.

Tikėtini kredito nuostoliai yra lygūs šių trijų komponentų diskontuotai sandaugai. Apskaičiuojant atsižvelgiama į tikėtinai 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 pirktą ar sukurtą 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.1.15 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 specialių reikalavimus atsižvelgti nereikia.

Iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos turi būti diskontuojamos atsižvelgiant į faktines nerizikingų palūkanų normas bei atitinkamus palūkanų normos 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.1.16 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 trumpesnį 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.1.17 Gautinos sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas)

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

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

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

D.1.18 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

„Mokumas II“ balanse gryųjų 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.1.19 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 atitinkamus 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 svertinį vidurkį, apskaičiuotą atsižvelgus į pinigų laiko vertę (numatomą būsimųjų pinigų srautų dabartinę vertę), taikant atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą. Tiksliausio įverčio skaičiavimas grindžiamas naujausia ir patikima informacija bei tikroviškomis prielaidomis, jis atliekamas taikant tinkamus, pritaikomus ir aktualius aktuarinius bei statistinius metodus. Pinigų srautų prognozėje, kuri naudojama tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, įvertinami visi įeinančių ir išėinančių pinigų srautai, kurių reikia draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams įvykdyti per visą jų trukmę. Tiksliausias įvertis apskaičiuojamas kaip bendroji vertė, neatimant sumų, atgautinų pagal perdraudimo sutartis. 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, siekdamos perimti ir įvykdyti draudimo bei perdraudimo įsipareigojimus. Tiksliausias įvertis ir rizikos marža vertinami atskirai. Rizikos marža apskaičiuojama nustatant sąnaudas, susidarancias sukauptant 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 sukauptimo sąnaudas (kapitalo sąnaudų norma), yra nustatyto dydžio norma. Be anksčiau minėtų pinigų srautų, apskaičiuojant techninius atidėjinius, atsižvelgiama į:

1. visas išlaidas, kurios būtų patirtos vykdant draudimo ir perdraudimo įsipareigojimus;
2. infliaciją, įskaitant išlaidas ir su infliacija susijusias draudimo išmokas;
3. visas išmokas draudėjams ir naudos gavėjams, įskaitant draudimo ir perdraudimo įmonių savo nuožiūra išmokėti planuojamą būsimo draudiko 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 2025-12-31 buvo tokie:

Eurais	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniiais vienetais susijęs draudimas		Kitas gyvybės draudimas		Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, įskaitant draudimą susietą su investiciniiais vienetais)	Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)		Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)		
		Sutartys be pasirinkimų galimybių ir	Sutartys su pasirinkimų galimybėmis ar garantijomis	Sutartys be pasirinkimų galimybių ir	Sutartys su pasirinkimų galimybėmis ar garantijomis		Sutartys be pasirinkimų galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimų galimybėmis ar garantijomis			
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0	114 437 061		0		114 437 061	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 maržos suma											
Tiksliausias įvertis											
Bendras tiksliausias įvertis	124 887 293		0	-26 528 861		0	-13 478 368	84 880 064	0	-9 444 574	-9 444 574
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, nepatikslinkta atsizvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	11 252		0	-113 249		0	-4 669 936	-4 771 933	0	-1 093 263	-1 093 263
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas, iš viso	124 876 041		0	-26 415 612		0	-8 808 432	89 651 997	0	-8 351 310	-8 351 310
Rizikos marža	1 534 198	3 849 024			590 305			5 973 527	1 150 462		1 150 462
Pereinamojo laikotarpio techninių atidėjinių suma											
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visumai	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	126 421 491	91 757 224			-12 888 063			205 290 652	-8 294 112		-8 294 112

9 lentelė

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

Eurai	Medicininų išlaidų draudimas
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0
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	0
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma	
Tiksliausias įvertis	
Draudimo įmokų atidėjiniai	
Bendroji suma	19 739 652
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	0
Įmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	19 739 652
Draudimo išmokų atidėjiniai	=
Bendroji suma	2 470 396
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	0
Išmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	2 470 396
Galutinis bruto tiksliausias įvertis	22 210 048
Galutinis neto tiksliausias įvertis	22 210 048
Rizikos marža	274 973
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	22 485 021
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	0
Techniniai atidėjiniai minus atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo, iš viso	22 485 021

10 lentelė

ERGO konsoliduotosios finansinės ataskaitos atitinka TFAS reikalavimus.

2023 finansiniais metais Bendrovė pradėjo pripažinti draudimo sutartis pagal 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ 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 prisiimama 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 „sudedamųjų 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 kompleksškumą, 17-ajame TFAS numatyta galimybė taikyti supaprastintą vertinimo modelį, vadinamą priemonų 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 likusią 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 atskaitinio 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, tikėtinai 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 sekanti. 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 atskaitinius 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 ją sudaro gryniesiems 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 numatytų 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 galimą 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 vienkartinų 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	22 485 021	10 582 291	-11 902 730
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	0	0	0
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0		0
Tiksliausias įvertis	0		
Rizikos marža	0		
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į ne gyvybės draudimo metodus)	22 485 021	10 582 291	-11 902 730
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0		
Tiksliausias įvertis	22 210 048		
Rizikos marža	274 973		
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir su investiciniais vienetais susijusį draudimą)	105 239 316	103 362 301	-1 877 015
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	-8 294 112	-5 973 812	2 320 300
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0		
Tiksliausias įvertis	-9 444 574		
Rizikos marža	1 150 462		
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą bei su indeksu ir investiciniais vienetais susijusį draudimą)	113 533 428	109 336 113	-4 197 315
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	0		
Tiksliausias įvertis	111 408 925		
Rizikos marža	2 124 502		
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	91 757 224	94 271 811	2 514 587
Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma	114 437 061		
Tiksliausias įvertis	-26 528 861		
Rizikos marža	3 849 024		

11 lentelė

Vertinimo principų skirtumus galima apibendrinti taip:

Draudimo sutarties apibrėžimas ir taikymo sritis. Vadovaujantis „Mokumo II“ reikalavimais, techniniai atidėjiniai (atitinkamai – ir gautinos sumos iš perdraudimo) nustatomi visoms (per)draudimo sutartims, nepriklausomai nuo konkrečiai sutarčiai būdingos draudimo rizikos lygio. Tai reiškia, kad „Mokumo II“ taikoma visai draudimo veiklai.

Pagal TFAS sutartys, kuriomis neperduodama reikšminga draudimo rizika, paprastai yra finansinės priemonės ir apskaitomos pagal TFAS 9 reikalavimus. Išimtis čia yra investicinės sutartys su diskrecinėmis dalyvavimo sąlygomis, kurios patenka į TFAS 17 taikymo sritį.

Draudimo sutarties komponentų atskyrimas. Draudimo sutartyse gali būti vienas ar keli iš šių komponentų:

- įterptieji išvestiniai finansiniai instrumentai;
- investiciniai komponentai;
- ne draudimo paslaugos.

Jei draudimo sutartyje yra įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, kurios nepatenka į TFAS 17 taikymo sritį, vertinant įsipareigojimus pagal atskirus komponentus bei apskaitant atitinkamą išvestinę finansinę priemonę, taikomi TFAS 9 reikalavimai.

Pagal „Mokumo II“ reikalavimus komponentai nėra atskiriami.

Pripažinimas. Pagal TFAS 17 išduotų draudimo sutarčių grupė pripažįstama anksčiausią iš šių datų: draudimo laikotarpio pradžia, pirmojo mokėjimo termino data arba data, kai pagrindinių draudimo sutarčių grupė tampa nuostolinga.

Turimų perdraudimo sutarčių grupė pripažįstama arba turimų perdraudimo sutarčių grupės draudimo laikotarpio pradžioje, arba tą dieną, kai pripažįstama nuostolinga pagrindinių draudimo sutarčių grupė.

Pagal „Mokumo II“ reikalavimus pirminis pripažinimas turi būti atliktas tą dieną, kai (per)draudikas tampa sutarties šalimi, arba tą dieną, kai prasideda (per)draudimo sutartis, priklausomai nuo to, kuri data yra ankstesnė.

Pagal „Mokumas II“ išlaikytos įmokos, taip pat gautinos sumos iš perdraudikų ir draudikų bei įsipareigojimai jiems pateikiami atskirai, o pagal TFAS 17 jie įtraukiami į draudimo straipsnius, skirtus sudarytoms grupėms ir portfeliams.

D.2.4 Draudimo sutarčių vertinimas

Sutarties ribos. Pagal TFAS pinigų srautai laikomi dalimi draudimo sutarties, jeigu jie kyla iš esminių teisių ir įsipareigojimų, egzistuojančių ataskaitiniu laikotarpiu, per kurį draudikas gali priversti draudėją sumokėti draudimo įmokas arba per kurį draudikas turi esminį įsipareigojimą teikti paslaugas draudėjui.

Įsipareigojimas teikti paslaugas baigiasi, kai draudikas gali iš naujo įvertinti riziką ir nustatyti naują įmoką, atspindinčią prisiimtą riziką.

Dėl to aktuariniu požiūriu skirtumai tarp TFAS 17 ir „Mokumo II“ pirmiausia susiję su pradiniu pripažinimu, tačiau kai kurių draudimo produktų atveju gali turėti įtakos ir sutarties pabaigai.

Pinigų srautai. Pagal TFAS 17 draudimo sutarčių grupių vertinimas grindžiamas dabartiniu visų pinigų srautų, reikalingų sutarties sąlygoms įvykdyti, įvertinimu. Pinigų srautai, į kuriuos reikia atsižvelgti, apima įmokų mokėjimus, išlaidas, susijusias su draudimo išmokomis ir išmokomis, įsigijimo ir administravimo išlaidas bei nuostolių nustatymo išlaidas.

Nors pagal TFAS 17 išlaikytos įmokos, taip pat gautinos sumos iš draudikų ir perdraudikų bei įsipareigojimai jiems nėra pateikiami atskirai ir yra įtraukiami į pinigų srautus, pagal „Mokumo II“ jie pateikiami atskirai.

Diskontavimas. Pagal „Mokumo II“ reikalavimus, diskontuodami techninius atidėjinius, naudojame bazines nerizikingas palūkanų normas, priklausančias nuo valiutos ir termino (EIOPA palūkanų norma). Bendrovė netaiko jokių pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su atitinkama nerizikingų palūkanų normų terminų struktūra.

Pagal TFAS 17, diskontavimas pagal bendrąjį vertinimo modelį techniniams atidėjiniams apskaičiuoti taip pat grindžiamas EIOPA palūkanų normomis. Kiekvieną ataskaitinę datą LRC ir LIC įsipareigojimų įvykdymo pinigų srautai perskaičiuojami naudojant dabartines diskonto normas.

Sutartinė paslaugų marža. Draudimo sutarčių grupių, kurios pirminio pripažinimo metu klasifikuojamos kaip pelningos, atveju pagal TFAS 17 GMM ir VFA pripažįstama sutartinė paslaugų marža, atspindinti neuždirbtą pelną. Pastaroji pripažįstama laipsniškai, draudimo sutarčių paslaugas teikiant per draudimo laikotarpį.

Priešingai, draudimo sutarčių grupėms, kurių būsimų pinigų išmokų dabartinės vertės ir nefinansinės rizikos koregavimo suma viršija būsimų pinigų įplaukų dabartinę vertę, nuostolio komponentas, kuris yra LRC dalis ir atspindi numatomą nuostolį pirminio pripažinimo metu, pripažįstamas tiesiogiai kaip sąnaudos.

LRC balansinė vertė kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra tikėtinų būsimų grynujų pinigų srautų dabartinės vertės, nefinansinės rizikos koregavimo ir sutartinės paslaugų maržos suma.

Vėlesniam LRC vertinimui diskontuoti pinigų srautai ir nefinansinės rizikos koregavimas perskaičiuojami naudojant atnaujintas prielaidas ir duomenis. Sutartinė paslaugų marža koreguojama, siekiant atspindėti, be kita ko, nefinansinių prielaidų (pavyzdžiui, prielaidų dėl biometrinių rizikų ar žalų raidos) apie būsimą draudimo aprėptį ir naujų sutarčių maržas pokyčius, ir amortizuojama teikiant draudimo sutarčių paslaugas laikui bėgant.

Pagal „Mokumo II“ reikalavimus, iš diskontuotų pinigų srautų apskaičiuotas tikėtinas pelnas ir tikėtini nuostoliai bei rizikos marža pripažįstami tiesiogiai turto perviršyje, palyginti su įsipareigojimais.

D.2.5 Suderinimo korekcija

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

D.2.6 Svyravimų korekcija

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

D.2.7 Pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūra

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

D.2.8 Pereinamojo laikotarpio atskaitymas

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

D.2.9 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 numatytųjų išmokų bendruosiuose atidėjiniuose. Visi kiti mokėjimai įtraukiami į pinigų srautus, susijusius su draudimo įmokų atidėjimais.

D.2.10 Svarbūs prielaidų pasikeitimai, atlikti techninių atidėjinių skaičiavimuose, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu

Per 2025 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.

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	Vertė pagal „Mokumas II“	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė	Paaiškinimas
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus įsipareigojimus kredito įstaigoms	2 348 593	2 348 593	„Mokumas II“ ir TFAS vertės yra vienodos.
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	4 177 924	1 677 577	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	340 357	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)	5 844 619	5 971 903	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje šio straipsnio diskontuoti „Mokumas II“ tikslais nebuvo reikalaujama. Skirtumas tarp SII ir TFAS duomenų atsiranda dėl pateikimo skirtumų.
Iš viso įsipareigojimų	12 711 493	9 998 073	

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 planuojamą išlaidų dabartinę vertę, o jei šis veiksnys nesvarbus, „Mokumo II“ tikslais į jį neatsižvelgiama.

D.3.3 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.

D.3.4 Perdraudimo mokėtinos sumos

Pagal „Mokumas II“ perdraudimo mokėtinos sumos turi būti pripažįstamos tikrąja verte, o pagal TFAS tokios mokėtinos

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

D.3.5 Mokėtinos sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas)

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

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

D.3.6 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 aiškiais 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

$CF_0 \dots CF_n$ – grynųjų 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	2024 12 31	2025 12 31
Rezervai ir nepaskirstytasis pelnas pagal finansines ataskaitas, iš viso	65 303 164	70 568 288
Turto vertinimo skirtumai	6 831 960	3 917 727
Techninių atidėjinių vertinimo skirtumai	12 046 118	5 544 872
Kitų įsipareigojimų vertinimo skirtumai	-1 728 188	-2 713 420
Įsipareigojimus viršijantis turtas pagal „Mokumas II“	82 453 054	77 317 468

13 lentelė

E.1.2 Nuosavų lėšų sudėtis

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

Pagrindinės nuosavos lėšos	2024 12 31	2025 12 31	Grupavimas pagal pakopas
Paprastųjų akcijų kapitalas (nuosavų akcijų bendroji vertė)	4 380 213	4 380 213	1 pakopa – neribota
Akcijų priedai, susiję su paprastųjų akcijų kapitalu	15 129 289	15 129 289	1 pakopa – neribota
Suderinimo rezervas	59 324 485	54 185 696	1 pakopa – neribota
Grynasis atidėtųjų mokesčių turtas	119 067	122 270	3 pakopa
Pagrindinės nuosavos lėšos, iš viso	78 953 054	73 817 468	

14 lentelė

E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1 Mokumo kapitalo reikalavimas

Lentelėje pateiktas Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimas 2025-12-31. 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	18 681 497	20 223 810	0
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	2 672 322	2 672 322	0
Gyvybės draudimo rizika	13 811 352	17 735 814	0
Sveikatos draudimo rizika	12 032 660	12 032 660	0
Ne gyvybės draudimo rizika	-	-	0
Diversifikacija	-14 400 464	-15 922 178	
Nematerialiojo turto rizika			
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	32 797 367	36 742 429	
Koregavimas dėl RFF/MAP SCR susitelkimo	0		
Operacinė rizika	3 179 248		
Techninių atidėjinių nuostolių padengimo pajėgumas	-1 581 960		
Atidėtųjų mokesčių nuostolių padengimo pajėgumas	0		
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	0		
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	38 339 717		
Papildomas kapitalas, kuris jau nustatytas	-		
Mokumo kapitalo reikalavimas	38 339 717		

15 lentelė

Įmonei būdingi parametrai, nurodyti Direktyvos 2009/138/EB 104 straipsnio 7 dalyje, yra nenaudojami. Bendrovės minimalaus kapitalo reikalavimas yra toks:

Eurai	
Tiesinis MCR	10 131 449
SCR	38 339 717
MCR aukščiausia riba	17 252 873
MCR žemiausia riba	9 584 929
Sudėtinis MCR	10 131 449
Absoliuti žemiausia MCR riba	6 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	10 052 405

16 lentelė

Įvesties duomenys minimalaus kapitalo reikalavimo skaičiavimui yra šie:

	MCR komponentai	
	Ne gyvybės draudimo veiklos	Gyvybės draudimo veiklos
	MCR _(NL, NL) rezultatai	MCR _(NL, L) rezultatai
Linijinės formulės komponentas ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	3 257 467	0

17 lentelė

Eurais	Ne gyvybės draudimo veiklos		Gyvybės draudimo veiklos	
	Neto (atskaičius perdraudimą / SPJ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.	Neto (atskaičius perdraudimą / SPJ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.
Medicininis išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	22 210 048	47 097 753	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
Jūrų, oro 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 nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	0	0	0	0
Neproporcinis jūrų, oro bei sausumos transporto perdraudimas	0	0	0	0
Neproporcinis turto perdraudimas	0	0	0	0

18 lentelė

Eurais	MCR komponentai	
	Ne gyvybės draudimo veiklos	Gyvybės draudimo veiklos
	MCR _(L, NI)	MCR _(L, U)
	rezultatas	rezultatas
Linijinės formulės komponentas gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	0	6 873 983

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		123 294 081	
Įsipareigojimai su draudiko pelno dalimi – savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	0		1 581 960	

Su indeksu susieto draudimo ir investicinio gyvybės draudimo įsipareigojimai	0		88 021 449	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per) draudimo įsipareigojimai	0		0	
Bendras rizikos kapitalas visiems gyvybės (per) draudimo įsipareigojimams		0		2 540 304 730

20 lentelė

SCR vertės palyginti su praėjusiu laikotarpiu:

Eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendroji suma 2024	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendroji suma 2025
Rinkos rizika	22 259 679	20 223 810
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	2 730 366	2 672 322
Gyvybės draudimo rizika	18 150 777	17 735 814
Sveikatos draudimo rizika	12 061 946	12 032 660
Ne gyvybės draudimo rizika	0	0
Diversifikacija	-16 534 260	-15 922 178
Nematerialiojo turto rizika	0	0
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	38 668 508	36 742 429
Operacinė rizika	2 956 788	3 179 248
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	40 209 619	38 339 717

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

	Absoliučios vertės po pokyčio	
	Neto mokumo kapitalo reikalavimas	Bruto mokumo kapitalo reikalavimas
Palūkanų normos rizika	2 370 295	3 962 799
<i>palūkanų normos mažėjimas</i>	0	0
<i>palūkanų normos augimas</i>	2 370 295	3 962 799
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	0	0
<i>1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	12 747 689	12 747 689
<i>1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai strateginio pobūdžio dalyvavimas (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>ilgalaikiai vertybiniai popieriai (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>pagrįstas įsipareigojimų trukme (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	11 944 452	11 944 452
<i>2 tipo kiti nei ilgalaikiai nuosavybės vertybiniai popieriai strateginio pobūdžio dalyvavimas (2 tipo nuosavybės vertybiniai</i>		

	Absoliučios vertės po pokyčio	
	Neto mokumo kapitalo reikalavimas	Bruto mokumo kapitalo reikalavimas
<i>popieriai)</i>		
<i>ilgalaikiai vertybiniai popieriai (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>pagrįstas įsipareigojimų trukme (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	0	0
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei strateginiai ir ilgalaikiai</i>	0	0
<i>strateginio pobūdžio dalyvavimas (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>	0	0
<i>ilgalaikiai vertybiniai popieriai (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>	0	0
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei įmonių</i>	0	0
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei įmonių, strateginiai ir ilgalaikiai</i>	0	0
<i>strateginis dalyvavimas (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei įmonių)</i>	0	0
<i>ilgalaikiai vertybiniai popieriai (kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai, kiti nei įmonių)</i>	0	0
Turto rizika	0	0
Skirtumo rizika	5 161 413	6 754 625
<i>obligacijos ir paskolos</i>	5 161 119	6 754 330
<i>paskolos ir obligacijos (kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)</i>	0	0
<i>paskolos ir obligacijos (kitos nei kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)</i>	0	0
<i>paskolos ir obligacijos (kitos nei kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą ir infrastruktūros įmones)</i>	0	0
<i>kredito išvestinės</i>	0	0
<i>kredito išvestinių palūkanų mažėjimas</i>	0	0
<i>kredito išvestinių palūkanų augimas</i>	0	0
<i>Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos</i>	0	0
<i>senesnių vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>Ne senesnių vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>Kiti pakeitimai vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>1 tipo pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
<i>Garantuojamas vertybinių popierių pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0	0
Rinkos rizikos koncentracijos	7 243 486	7 243 486
Valiutos rizika	294 611	294 611
<i>užsienio valiutų vertės padidėjimas</i>	313	313
<i>užsienio valiutų vertės sumažėjimas</i>	294 298	294 298
Diversifikacija rinkos rizikos modulyje	-9 135 997	-10 779 399
Bendra rinkos rizika	18 681 497	20 223 810

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika

Eurai	Emitento rizikos pozicijos pavadinimas	Emitento rizikos pozicijos kodas	Nuostolis, jei būtų nevykdomi įsipareigojimai	Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė	Mokumo kapitalo reikalavimas grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
1 tipo pozicija						906 476
1 emitento rizika	Skandinaviska Enskilda Banken AB	None	2 086 061	0,005		
2 emitento rizika	Swedbank AB	None	1 118 267	0,005		
3 emitento rizika	Dummy MUC - Emittenten und Kontrahenten	None	969 951	0,005		
4 emitento rizika	Blackstone Inc.	None	568 486	0,005		
5 emitento rizika	ABN AMRO Bank N.V.	None	488 422	0,0005		
6 emitento rizika	BNP Paribas S.A.	None	435 465	0,005		
7 emitento rizika	Dummy DE - Emittenten und Kontrahenten	None	383 311	0,005		
8 emitento rizika	HSBC Holdings PLC	None	188 962	0,005		
9 emitento rizika	Luminor Bank AS	None	71 170	0,005		
10 emitento rizika	Swiss RE	549300CJ7LW6 QSGIL444	9 707	0,0001		
2 tipo pozicija						1 924 335
Gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius			0			
Visos 2 tipo pozicijos, gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius			12 828 900			
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio diversifikacija						-158 488
Bendra sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika					2 672 322	2 672 322

23 lentelė

Gyvybės draudimo rizika

Eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Mirtingumo rizika	2 933 524	4 528 386
Ilgaamžiškumo rizika	1 620 653	1 620 653
Neįgalumo ir sergamumo rizika	4 234 733	4 234 733
Galiojimo pabaigos rizika	8 244 551	9 836 504
galiojimo pabaigos laipsnio padidėjimo rizika	8 244 551	9 836 504
galiojimo pabaigos laipsnio sumažėjimo rizika	0	375 262
masinės galiojimo pabaigos rizika	6 862 853	8 451 771
Rizika dėl gyvybės draudimo išlaidų	3 668 119	5 261 331
Tikslinimo rizika	0	0
Gyvybės katastrofų rizika	1 416 257	3 009 166

Eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Gyvybės draudimo rizikos modulio diversifikacija	-8 306 486	-10 754 959
Bendra gyvybės draudimo rizika	13 811 352	17 735 814

24 lentelė

Sveikatos draudimo rizika

Eurai	Mokumo kapitalo reikalavimas, grynoji suma	Mokumo kapitalo reikalavimas, bendra suma
Sveikatos draudimo mirtingumo rizika	314 676	314 676
Sveikatos draudimo ilgaamžiškumo rizika	0	0
Sveikatos draudimo neįgalumo ir sergamumo rizika	1 157 188	1 157 188
Medicininės išlaidos	1 157 188	1 157 188
medicininė išmokų padidėjimas	1 157 188	1 157 188
medicininė išmokų sumažėjimas	0	0
Pajamų apsauga	0	0
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, galiojimo pabaigos rizika	1 998 842	1 998 842
galiojimo pabaigos koeficientų padidėjimo rizika	1 998 842	1 998 842
galiojimo pabaigos koeficientų sumažėjimo rizika	0	0
masinės galiojimo pabaigos rizika	1 998 842	1 998 842
Sveikatos draudimo išlaidų rizika	742 601	742 601
Sveikatos draudimo tikslinimo rizika	0	0
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	-1 276 044	-1 276 044
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, veiklos rizika	2 937 263	2 937 263
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	0	0
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, rizika	10 042 259	0
Masinių nelaimingų atsitikimų rizika	797 658	797 658
Nelaimingų atsitikimų koncentracijos rizika	-	-
Pandemijos rizika	12 600	12 600
Diversifikacija sveikatos katastrofų rizikos modulyje	-12 500	-12 500
Bendra sveikatos katastrofų rizika	797 757	797 757
Diversifikacija sveikatos draudimo veiklos rizikos modulyje	-1 744 619	-1 744 619
Bendra sveikatos draudimo rizika	12 032 660	12 032 660

25 lentelė

Operacinė rizika

Eurai	Kapitalo reikalavimas
Operacinė rizika. Informacija apie techninius atidėjinius	
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	101 964 352
Gyvybės draudimo bruto techniniai atidėjiniai (neįskaitant rizikos maržos)	87 908 200
Ne gyvybės draudimo bruto techniniai atidėjiniai (neįskaitant rizikos maržos)	22 210 048
Operacinės rizikos kapitalo reikalavimas, pagrįstas techniniais atidėjimais	1 125 141

Eurai	Kapitalo reikalavimas
Operacinė rizika. Informacija apie uždirbtas įmokas	
Gyvybės draudimo bruto uždirbtos įmokos (per praėjusius 12 mėn.)	19 558 939
Gyvybės draudimo bruto uždirbtos įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per praėjusius 12 mėnesių)	27 781 662
Gyvybės draudimo bruto uždirbtos ne gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	45 731 790
Gyvybės draudimo bruto uždirbtos gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	17 585 300
Gyvybės draudimo bruto uždirbtos įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	23 443 614
Gyvybės draudimo bruto uždirbtos ne gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	42 617 598
Operacinės rizikos kapitalo reikalavimas, pagrįstas uždirbtomis įmokomis	2 154 311
Operacinė rizika. SCR skaičiavimai	
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms iki viršutinės ribos	2 154 311
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo procentai	11 022 729
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms po viršutinės ribos	2 154 311
Sąnaudos, patirtos vykdant veiklą, susietą su investiciniais vienetais (per praėjusius 12 mėn.)	0
Bendras operacinės rizikos kapitalo reikalavimas	4 099 749

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 neatitikimus. 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

Turtas		Mokumas II vertė C0010
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	122 270
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	2 979 299
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	163 956 515
Nekilnojamas turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	11 758 906
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	134 503 361
Vyriausybės obligacijos	R0140	87 506 756
Įmonių obligacijos	R0150	46 952 166
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	44 438
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	17 694 248
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	114 437 061
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	15 742 483
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	15 742 483
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	-5 865 196
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	-5 751 947
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	-1 093 263
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	-4 658 684
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	-113 249
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	10 885 556
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	275 304
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	2 341 018
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	4 477 287
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	158 924
Iš viso turto	R0500	309 510 522
Įsipareigojimai		
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	22.485.021
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	22.485.021
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	22.210.048
Rizikos marža	R0590	274.973
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	105.239.316
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	-8.294.112
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	-9.444.574
Rizikos marža	R0640	1.150.462

Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	113.533.428
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	111.408.925
Rizikos marža	R0680	2.124.502
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	91.757.224
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	114.437.061
Tiksliausias įvertis	R0710	-26.528.861
Rizikos marža	R0720	3.849.024
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750	
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760	
Perdraudikų depozitai	R0770	
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780	
Išvestinės finansinės priemonės	R0790	
Skolos kredito įstaigoms	R0800	
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	2 348 593
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	4 177 924
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	340 357
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	5 844 619
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	232 193 054
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	77 317 468

S.04.05.21

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalis

Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai

		Buveinės šalis	ESTIJA	LATVIJA
		C0010	C0020	C0020
Pasirašytos įmokos (bruto)				
Bruto Pasirašytos Įmokos (tiesioginis draudimas)	R0020	8 201 921	5 656 815	33 238 697
Bruto Pasirašytos Įmokos (priimtas proporcinis perdraudimas)	R0021			
Bruto Pasirašytos Įmokos (priimtas neproporcinis perdraudimas)	R0022			
Uždirbtos įmokos (bruto)				
Bruto Uždirbtos Įmokos (tiesioginis draudimas)	R0030	7 047 892	5 642 844	33 110 748
Bruto Uždirbtos Įmokos (priimtas proporcinis perdraudimas)	R0031			
Bruto Uždirbtos Įmokos (priimtas neproporcinis perdraudimas)	R0032			
Išmokų sąnaudos (bruto)				
Bruto Išmokų sąnaudos (tiesioginis draudimas)	R0040	5 100 739	3 001 846	24 840 821
Bruto Išmokų sąnaudos (priimtas proporcinis perdraudimas)	R0041			
Bruto Išmokų sąnaudos (priimtas neproporcinis perdraudimas)	R0042			
Patirtos sąnaudos (bruto)				
Bruto Patirtos Sąnaudos (tiesioginis draudimas)	R0050	1 264 349	1 384 247	6 171 066
Bruto Patirtos Sąnaudos (priimtas proporcinis perdraudimas)	R0051			
Bruto Patirtos Sąnaudos (priimtas neproporcinis perdraudimas)	R0052			

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai

		Buveinės šalis	Estija	Latvija
		C0030	C0040	C0040
Bruto Pasirašytos Įmokos	R1020	27 228 103	3 825 519	19 286 364
Bruto Uždirbtos Įmokos	R1030	27 228 103	3 825 519	19 286 364
Bruto Išmokų sąnaudos	R1040	20 571 788	3 260 146	10 200 134
Bruto Patirtos Sąnaudos	R1050	9 166 577	4 109 185	5 622 541

S.05.01.02

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis

			Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priiimtą 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	47 097 433									
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas	R0120										
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas	R0130										
Perdraudikų dalis	R0140	30 356									
Neto	R0200	47 067 076									
Uždirbtos įmokos											
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	45 801 483									
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas	R0220										
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas	R0230										
Perdraudikų dalis	R0240	30 356									
Neto	R0300	45 771 127									
Išmokų sąnaudos											
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	32 943 406									
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas	R0320										
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas	R0330										

		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
Perdraudikų dalis	R0340	29 227								
Neto	R0400	32 914 179								
Patirtos sąnaudos	R0550	8 819 662								
Kitos sąnaudos	R1200									
Iš viso sąnaudų	R1300									

		Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priimtas proporcinis perdraudimas)			Draudimo rūšis: priimtas neproporcinis perdraudimas				Iš viso
		Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba	Įvairūs finansiniai nuostoliai	Sveikata	Nelaimingi atsitikimai	Jūrų, oro ir sausumos transportas	Nekilnojamas turtas	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Pasirašytos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110								47 097 433
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0120								
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0130								
Perdraudikų dalis	R0140								30 356
Neto	R0200								47 067 076
Uždirtos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210								45 801 483
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0220								
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0230								
Perdraudikų dalis	R0240								30 356
Neto	R0300								45 771 127
Išmokų sąnaudos									
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310								32 943 406
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0320								
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0330								
Perdraudikų dalis	R0340								29 227
Neto	R0400								32 914 179
Patirtos sąnaudos	R0550								8 819 662
Kitos sąnaudos	R1200								-7 882
Iš viso sąnaudų	R1300								8 811 779

		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 kurie įsipareigojimais, nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Sveikatos perdraudimas	Gyvybės perdraudimas	
				C0230		C0250	C0260			
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Pasirašytos įmokos										
Bruto	R1410	4 761 721	10 939 327	30 285 717	4 353 221					50 339 986
Perdraudikų dalis	R1420	806 830	43 143	204 561	955 192					2 009 725
Neto	R1500	3 954 891	10 896 184	30 081 157	3 398 029					48 330 261
Uždirbtos įmokos										
Bruto	R1510	4 761 721	10 939 327	30 285 717	4 353 221					50 339 986
Perdraudikų dalis	R1520	806 830	43 143	204 561	955 192					2 009 725
Neto	R1600	3 954 891	10 896 184	30 081 157	3 398 029					48 330 261
Išmokų sąnaudos										
Bruto	R1610	1 770 918	21 591 435	10 345 516	324 200					34 032 068
Perdraudikų dalis	R1620	42 828	-2 459	0	25 964					66 333
Neto	R1700	1 728 090	21 593 893	10 345 516	298 236					33 965 736
Patirtos sąnaudos	R1900	2 301 938	5 211 890	7 107 328	3 617 952					18 239 107
Kitos sąnaudos	R2500									-50 964
Iš viso sąnaudų	R2600									18 188 143

S.12.01.02

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

		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)	
		Draudimas su teise dalytis pelną		SUTARTYS BE PASIRINKIMO GALIMYBIŲ IR GARANTIJŲ	SUTARTYS SU PASIRINKIMO GALIMYBĖMIS ARBA garantijomis	SUTARTYS BE PASIRINKIMO GALIMYBIŲ IR GARANTIJŲ	SUTARTYS SU PASIRINKIMO GALIMYBĖMIS ARBA garantijomis				
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010		114 437 061								114 437 061
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	124 887 293			-26 528 861			-13 478 368			84.880.064
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	11 252			-113 249			-4 669 936			-4.771.933
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090	124 876 041			-26 415 612			-8 808 432			89.651.997

		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)	
		Draudimas su teise dalytis pelną	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	1 534 198	3 849 024			590 305					5 973 527
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	126.421.491	91 757 224			-12 888 063					205 290 652

		Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	
		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis	gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (priiimtas perdraudimas)		
		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, apskaičiuojama kaip visuma	R0020						
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma							
Tiksliausias įvertis							
Bruto tiksliausias įvertis	R0030			-9 444 574			-9.444.574
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0080			-1 093 263			-1.093.263
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090			-8 351 310			-8.351.310
Rizikos marža	R0100	1 150 462					1 150 462
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma							
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110						
Tiksliausias įvertis	R0120						
Rizikos marža	R0130						
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	-8 294 112					-8 294 112

S.17.01.02

Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai

		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
		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		19 739 652							
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		19 739 652							
Išmokų atidėjiniai										
Bruto	R0160		2 470 396							
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0240									
Išmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250		2 470 396							

		Tiesioginis draudimas ir priimtas 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
Bendras tiksliausias įvertis – bruto	R0260	22 210 048								
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270	22 210 048								
Rizikos marža	R0280	274 973								
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	22 485 021								
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	22 485 021								

		Tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas			Prisiimtas neproporcinis perdraudimas			Iš viso ne gyvybės draudimo įsipareigojimų	
		Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba	Įvairūs finansiniai nuostoliai	Neproporcinis sveikatos perdraudimas	Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas		Neproporcinis turto perdraudimas
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010								
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0050								
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma									
Tikslus įvertis									
Įmokų atidėjiniai									
Bruto	R0060							19 739 652	
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							19 739 652	
Išmokų atidėjiniai									
Bruto	R0160							2 470 396	
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0240								
Išmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250							2 470 396	

		Tiesioginis draudimas ir priimtas proporcinis perdraudimas			Priimtas 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								22 210 048
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270								22 210 048
Rizikos marža	R0280								274 973
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								22 485 021
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								22 485 021

S.19.01.21

Ne gyvybės draudimo žalos lš

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		
Ankstesni	R0100								0
N-9	R0160	17 597 499	770 885	-102					18 368 282
N-8	R0170	20 376 234	893 529	369					21 270 133
N-7	R0180	19 895 032	832 195	0					20 727 227
N-6	R0190	22 432 324	917 094	733					23 350 150
N-5	R0200	20 753 069	728 093						21 481 162
N-4	R0210	24 125 529	1 164 736						25 290 265
N-3	R0220	27 489 808	1 048 763						28 538 571
N-2	R0230	26 152 801	974 932						27 127 732
N-1	R0240	26 399 885	988 573					988 573	27 388 458
N	R0250	31 319 627						31 319 627	31 319 627
Iš viso	R0260							32 308 200	244 861 605

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-9	R0160	1 368 512	421	106				
N-8	R0170	1 700 560	892	336	24			
N-7	R0180	1 719 930	1 885	319				
N-6	R0190	1 727 285	2 350	222				
N-5	R0200	1 420 034	2 419	308				
N-4	R0210	1 950 410	3 867					
N-3	R0220	1 830 902	4 070					
N-2	R0230	1 808 041	2 013					
N-1	R0240	1 761 022	98 312					98 312
N	R0250	2 372 084						2 372 084
Iš viso	R0260							2 470 396

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 privilegijuotosiomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110					
Suderinimo rezervas	R0130	54 185 695	54 185 695			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtyjų mokesčių turto vertei	R0160	122 270				122 270
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	73 817 468	73 695 198			122 270
Papildomos nuosavos lėšos						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastas akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300					
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310					
Neapmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320					
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą	R0330					
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340					
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0350					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0360					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0370					
Kitos papildomos nuosavos lėšos	R0390					
Iš viso papildomų nuosavų lėšų	R0400					
Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos						
Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0500	73 817 468	73 695 198			122 270
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	73 695 198	73 695 198			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	73 817 468	73 695 198			122 270
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	73 695 198	73 695 198			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	38 339 717				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	10 131 449				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	1,93				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	7,27				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	77 317 468
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	3 500 000
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	19 631 773
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	54 185 695
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	56 821 984
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	56 821 984

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	C0100
Rinkos rizika	R0010	20 223 810		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	2 672 322		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	17 735 814		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	12 032 660		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-15 922 178		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	36 742 429		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100
Operacinė rizika	R0130	3 179 248
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140	-1 581 960
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	38 339 717
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	38 339 717
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

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		MCR _(NL, NL) rezultatas	MCR _(NL, L) rezultatas
		C0010	C0020
Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0010	3 257 467	

		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
Medicinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0020	22 210 048	47 097 753		
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				

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		MCR _(L, NL) rezultatas	MCR _(L, L) rezultatas
		C0070	C0080
Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0200		6 873 983

	Ne gyvybės draudimo veikla		Gyvybės draudimo veikla	
	Neto (atskaičius perdraudimą/SPJ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPJ) rizikos kapitalas (iš viso)	Neto (atskaičius perdraudimą/SPJ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPJ) rizikos kapitalas (iš viso)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos	R0210		123 294 081	
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220		1 581 960	
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230		88 021 449	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240			
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250			2 540 304 730

Bendro MCR apskaičiavimas

		C0130
Tiesinis MCR	R0300	10 131 449
SCR	R0310	38 339 717
MCR aukščiausia riba	R0320	17 252 873
MCR žemiausia riba	R0330	9 584 929
Sudėtinis MCR	R0340	10 131 449
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	6 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	10 131 449

Sąlyginio ne gyvybės ir gyvybės draudimo MCR apskaičiavimas

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		C0140	C0150
Sąlyginis tiesinis MCR	R0500	3 257 467	6 873 983
Sąlyginis SCR, išskyrus papildomą kapitalą (metinis ar naujausias apskaičiavimas)	R0510	12 326 998	26 012 720
Sąlyginio MCR aukščiausia riba	R0520	5 547 149	11 705 724
Sąlyginio MCR žemiausia riba	R0530	3 081 749	6 503 180
Sąlyginis sudėtinis MCR	R0540	3 257 467	6 873 983
Sąlyginio MCR absoliuti žemiausia riba	R0550	2 700 000	4 000 000
Sąlyginis MCR	R0560	3 257 467	6 873 983

ERGO Life Insurance SE, įmonės kodas 110707135 Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507 Vilnius, Lietuva

Tel. 1887, +370 5 2683222, el. p. info@ergo.lt arba per www.epristatymas.lt www.ergo.lt