



Mokumo ir finansinės padėties ataskaita

ERGO Life Insurance SE

2016 finansiniai metai

Turinys

Turinys	2
Santrauka	3
A. Ūkinė veikla ir veiklos rezultatai	4
B. Valdymo sistema	7
C. Rizikos profilis.....	30
D. Vertinimas mokumo tikslais.....	40
E. Kapitalo valdymas.....	62
PRIEDAS. Kiekybinės informacijos lentelės	71

Santrauka

„ERGO Life Insurance SE“ pirmą kartą pateikia Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą (MFPA). Šią ataskaitą, kuri yra kokybinės (aprašomosios) atskaitomybės sistemos dalis, draudimo bendrovės privalo parengti pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus. Mokumo ir finansinės padėties ataskaita yra atvira visuomenei ir skelbiama kasmet. Jos turinio struktūrą ir joje pateikiamą informaciją nustato priežiūros teisės aktai, kaip pavyzdžiui, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35.

Šioje ataskaitoje apžvelgiami 2016 finansiniai metai.

„ERGO Life Insurance SE“ veiklą vykdo visose Baltijos šalyse, naudodamasi įvairių rūšių platinimo kanalais. Savo veikloje ji gali pasikliauti nuosavais plataus masto ir visos šalies mastu Lietuvoje ir Latvijoje veikiančiais pardavimo tinklais. Gaudama 61,6 milijonus eurų pajamų iš draudimo įmokų, bendrovė Baltijos šalių rinkose užima 1 vietą sveikatos draudimo srityje ir 4 vietą gyvybės draudimo srityje. Bendrovės pagrindinės veiklos kryptys yra gyvybės draudimas ir sveikatos draudimas. 2016 m. „ERGO Life Insurance SE“ investicinės veiklos rezultatas – 6,3 milijonų eurų pelno, o tai reiškia, kad investicijų grąža buvo 2,3 %. Ataskaitiniu laikotarpiu neįvyko jokių svarbių su verslu susijusių ar kitų įvykių, kurie turėtų reikšmingą poveikį ERGO (žr. A skyrių „Ūkinė veikla ir veiklos rezultatai“).

Direktyva „Mokumas II“ numato daugybę reikalavimų draudimo bendrovių valdymui. Mūsų bendrovė toliau plėtojo plataus masto ir tinkamą valdymo sistemą. Šiuo atžvilgiu ypatingas dėmesys buvo skiriamas asmenų, atsakingų už bendrovės valdymą, patikimumui ir tinkamumui (jie turi būti „kompetentingi ir tinkami“) bei tinkamai užsakomųjų paslaugų kontrolei. Ypač svarbus vaidmuo tenka keturioms pagrindinėms funkcijoms, apie kurias pateikiama išsami ataskaita (B skyrius „Valdymo sistema“).

Mūsų bendrovė visada pasiruošusi suvaldyti rizikas. Tai įrodo tas faktas, jog yra įdiegta patikima rizikos valdymo sistema (C skyrius „Rizikos profilis“).

„Mokumas II“ sukuria naujas turto, aktuarinių atidėjinių ir kitų įsipareigojimų apskaitos taisykles. Mes paaiškiname, kokie yra pagrindiniai apskaitos pagal „Mokumą II“ ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) skirtumai, įskaitant pagrindus, metodus ir pagrindines prielaidas. Per pastaruosius finansinius metus mūsų taikomas vertės nustatymo metodas nepasikeitė (D skyrius „Vertinimas mokumo tikslais“).

Mūsų bendrovė yra pakankamai kapitalizuota ir per ataskaitinius metus įvykdė visus mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimus (E skyrius „Kapitalo valdymas“).

Kokybinių ataskaitų sistema papildė kiekybinių (grindžiamų skaičiais) ataskaitų sistemą. Kiekybinių ataskaitų formos, kurias draudimo bendrovės privalo reguliariai perduoti priežiūros institucijai, yra kiekybinių ataskaitų teikimo sistemos dalis. Šios ataskaitos priede pateiktos atskiros kiekybinių ataskaitų formos, kuriose pateikta 2016 finansinių metų informacija.

Teikdami 2017 m. finansines ataskaitas, mes pirmą kartą pristatysime pagrindinius pokyčius, kurie įvyko palyginti su ankstesniais metais.

Ši ataskaita yra išversta iš anglų kalbos. Oficialiu ataskaitos tekstu laikomas tekstas anglų kalba.

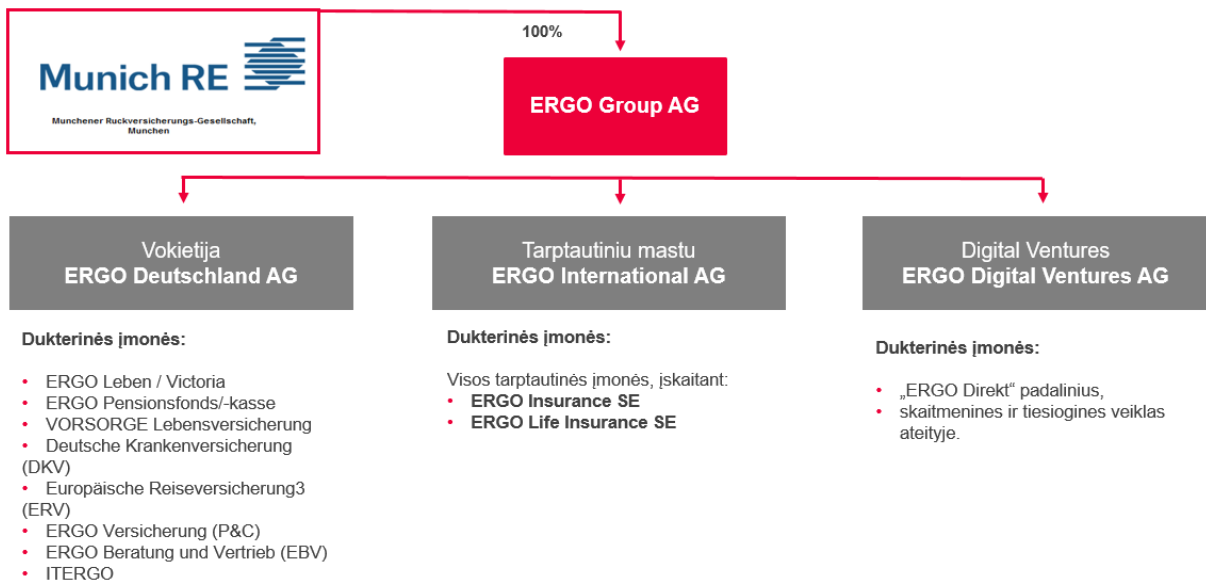
Šią 2016 finansinių metų "Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą" „ERGO Life Insurance SE“ valdyba patvirtino 2017-05-19.

A. Ūkinė veikla ir veiklos rezultatai

A.1. Ūkinė veikla

Vilniuje esanti Bendrovė „ERGO Life Insurance SE“ (toliau tekste – ERGO arba Bendrovė, kurios veiklos vykdymo juridinė forma yra *Societas Europaea*, yra akcinė bendrovė, įregistruota pagal Europos Sąjungos bendrovių teisę. Savo veiklą ERGO vykdo Baltijos šalyse. Jos pagrindinė buveinė yra Lietuvoje, o filialai – Estijoje ir Latvijoje.

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



1 pav. „ERGO Group“ struktūra

Savo veiklą ERGO vykdo per daugybę platinimo kanalų ir gali remtis nuosavais plataus masto ir visoje šalyje veikiančiais pardavimo tinklais Latvijoje ir Lietuvoje. Gaudama 61,6 milijonus eurų pajamų iš draudimo įmokų, ERGO Baltijos šalių rinkose užima 1 vietą sveikatos draudimo srityje ir 4 vietą gyvybės draudimo srityje. Įmonių draudimo paslaugas ERGO daugiausia teikia Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje. Bendrovės pagrindinės veiklos kryptys yra gyvybės draudimas ir sveikatos draudimas.

Ataskaitiniais metais neįvyko jokių svarbių ūkinės veiklos ar kitų įvykių, kurie ERGO būtų turėję reikšmingą poveikį.

Bendrovės kompetentingoji priežiūros institucija yra Lietuvos bankas, esantis adresu Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius. Bendrovės auditorius – UAB „KPMG Baltics“, esantis adresu Konstitucijos pr. 29, K29, Vilnius, 08105, Lietuva.

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

Susijusios įmonės:

- Bendrovė turi 100 proc. ribotos turtinės atsakomybės akcinės bendrovės „ERGO Invest SIA“ (Latvija) akcijų.

- Bendrovė turi 26,54 proc. uždarnosios akcinės bendrovės „CJSC ERGO Ins. Co.“ akcijų (Baltarusija).

A.2. Draudimo veiklos rezultatai

A.2.1. Draudimo veiklos rezultatų apžvalga

2016 m. ERGO pajamos iš draudimo įmokų siekė 61,63 mln. eurų, arba 5,2 % daugiau nei praėjusiais metais. Didžiausia pajamų dalis teko gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo sutartims – pajamos iš draudimo įmokų siekė atitinkamai 36,32 mln. eurų, arba 2,7 % portfelio ir 25,31 mln. eurų, arba 9,1 % portfelio. Pagal pajamas iš draudimo įmokų ERGO išsaugojo penktąją vietą Lietuvoje ir ketvirtąją vietą Baltijos regiono gyvybės draudimo rinkoje. Draudimo išmokos ir Tiesiog išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pasikeitimai siekė 51,35 mln. eurų.

Bendrosios pajamos iš draudimo įmokų pagal ūkinės veiklos sritis:

<i>Eurais</i>	2016 m.		2015 m.		Pokytis	
	Bendroji pasirašytų draudimo įmokų suma	Draudimo srities dalis, %	Bendroji pasirašytų draudimo įmokų suma	Draudimo srities dalis, %	Bendroji pasirašytų draudimo įmokų suma	Draudimo srities dalis, %
Gyvybės draudimo sutartys	36 315 751	58,9	35 368 182	60,4	947 569	-1,5
Sveikatos draudimo sutartys	25 310 263	41,1	23,207,195	39,6	2,103,066	1,5
Iš viso	61 626 014	100,0	58 575 377	100,0	3 050 635	

Bendrosios pajamos iš draudimo įmokų pagal šalis:

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.
Latvija	28 205 011	26 320 656
Lietuva	27 425 888	25 400 968
Estija	5 995 115	6 853 753
Draudimo veikla, iš viso	61 626 014	58 575 377

A.3. Investicinės veiklos rezultatai

A.3.1. Investicinės veiklos rezultatų apžvalga

Strateginės investicinės veiklos valdymas yra Bendrovės turto ir įsipareigojimų valdymo komiteto atsakomybė. Komitetą sudaro aukštos kvalifikacijos specialistai iš Estijos ir Vokietijos. Pagal 2005 m. įdiegtą investicijų valdymo sistemą taktinį investicijų valdymą atlieka išorinis paslaugų teikėjas – įmonių grupės turto valdymo bendrovė MEAG („Munich ERGO AG“), kuri paslaugą teikia pagal strateginių investicijų valdymo planą ir rizikos profilį, kurį patvirtino „ERGO Life Insurance SE“ valdyba.

2016 m. ERGO skolos vertybiniais popieriais ir kredito rizikai ir toliau taikė konservatyvųjį metodą. Skolos vertybinių popierių portfelio kredito rizikos profilis buvo toks: 25,8 % (2015 m. atitinkamai 35,3 %) turėjo „Standard & Poor’s“ AAA arba „Moody’s“ Aaa reitingą, 34,0 % (2015 m. atitinkamai 32,2 %) turėjo AA arba Aa reitingą, 23,10 % (2015 m. atitinkamai 18,6 %) – A reitingą, o 17,00 % (2015 m. atitinkamai 13,9 %) – BBB arba Baa reitingą.

Metų pabaigoje investicijų portfelį sudarė 6,1 mln. eurų (2015 m. atitinkamai 2,2 mln. eurų) investicijos į asocijuotąsias įmones, 221,9 mln. eurų (2015 m. atitinkamai 187,3 mln. eurų) skolos vertybiniai popieriai, 6,0

mln. eurų (2015 m. atitinkamai 0,3 mln. eurų) paskolų, 23,6 mln. eurų (2015 m. atitinkamai 25,5 mln. eurų) nuosavybės vertybinių popierių ir fondų vienetų. Terminuotųjų indėlių nebuvo.

Pajamos iš turto su palūkanų normos rizika sudarė 5,50 mln. eurų. Realizavus nuosavybės vertybinių popierių ir fondų vienetų, gauta 1,23 mln. eurų nuostolių, o realizavus skolos vertybinius popierius, gauta 2,19 mln. eurų pelno. Pajamos iš dividendų siekė 0,30 mln. eurų. Tikrosios vertės rezervas padidėjo 27,48 mln. eurų. Jokių investicijų, skirtų nelikvidžiam turtui paversti vertybiniais popieriais, ERGO neturi.

A.3.2. Tiesiogiai nuosavame kapitale pripažintas pelnas ir nuostoliai

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

<i>Eurais</i>	2016 m.	2015 m.	2014 m.
Sausio 1 d.	3 122 480	4 179 282	14 011 249
Nutrauktas pripažinimas nuosavybėje, pripažinta pelne (nuostoliuose) dėl pardavimo ir vertės sumažėjimo	-1 008 502	-486 164	-34 533
Nutrauktas pripažinimas nuosavybėje, pripažinta pelne (nuostoliuose) dėl suėjusio termino	33 108	-157 550	-8 034
Grynasis tikrosios vertės pokytis, per metus pripažintas kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose	28 452 603	-413 090	-9 789 400
Gruodžio 31 d.	30 599 689	3 122 478	4 179 282

Didžiulis grynosios vertės padidėjimas susijęs su faktu, kad per metus buvo panaikinta produktų su išpirkimo terminu kategorija.

A.4. Kitų veiklų rezultatai

Per planuotą ūkinės veiklos laikotarpį Bendrovė negavo kitų reikšmingų pajamų ar nepatyrė reikšmingų nuostolių, išskyrus pajamas ir nuostolius iš draudimo ar investicinės veiklos.

A.5 Kita informacija

Jokios kitos informacijos nėra.

B. Valdymo sistema

B.1. Bendroji informacija apie valdymo sistemą

Nuo 2016 m. gegužės 18 d. „ERGO Life Insurance SE“ galioja atnaujintas valdymo sistemos dokumentas (2 versija). Šiame dokumente aprašyta visa valdymo sistema ir ERGO pagrindiniai procesai, kurie leidžia prižiūrėti ir kontroliuoti Bendrovės veiklas.

Per 2016 m. jokių esminių valdymo sistemos pakeitimų nebuvo atlikta.

Kadangi „ERGO Life Insurance SE“ pagrindinė registruota buveinė yra Lietuvoje, Bendrovė privalo laikytis visų Europos Sąjungos teisės aktų (pvz., direktyvos „Mokumas II“), Lietuvos Respublikos teisės aktų, t. y. Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir kitų antrinių teisės aktų, kuriuos patvirtino Lietuvos Respublikos finansų rinkos priežiūros institucija (Lietuvos bankas).

ERGO turi tokias organizacines ir veiklos struktūras, kuriomis siekiama padėti siekti strateginių tikslų ir vykdyti kasdienę ūkinę veiklą. Laikoma, kad „ERGO Insurance SE“ organizacinė ir veiklos struktūra yra tinkama tokio sudėtingumo ir apimties ūkinei veiklai vykdyti ir verslo strategijai įgyvendinti.

ERGO yra tokie valdymo organai:

- **visuotinis akcininkų susirinkimas,**
- **stebėtojų taryba** (ją sudaro 3 nariai, kurie renkami 3 metų kadencijai),
- **valdyba** (ją sudaro 5 nariai, kurie renkami 5 metų kadencijai),
- **ERGO generalinis direktorius,**
- **komitetai** (ALM komitetas, AL komanda, verslo tęstinumo komitetas, Kompetencijos ir tinkamumo komitetas ir t.t.).

B.1.1. Valdyba

Pareigos ir atsakomybės sritys

Pagrindinis bendrovės valdymo organas yra valdyba. Ji atsako už bendrovės valdymą, tikslų ir strategijos suformavimą. Vykdydama šias užduotis, valdyba privalo saugoti Bendrovės interesus ir dėti pastangas nuolat didinti Bendrovės vertę. Valdyba privalo užtikrinti, kad Bendrovės vykdoma ūkinė veikla atitiktų teisės aktų reikalavimus ir Bendrovės vidaus tvarkos taisykles; be to, ji atsako už efektyvų rizikos valdymą ir rizikos kontrolę Bendrovėje.

Valdyba veikia pagal ERGO valdybos darbo reglamentą.

Valdyba sudaryta iš valdybos narių, kuriems priskirta atsakomybė už atskiras ūkinės veiklos sritis. Atsakomybės sritys valdybos nariams paskirstytos tinkamai, atsižvelgiant į tai, kad būtų išvengta interesų konflikto. Kad galėtų tinkamai vykdyti savo užduotis, valdyba turi pakankamai laiko praleisti Bendrovėje.

Valdybos narius renka stebėtojų taryba. Valdybos pirmininką skiria stebėtojų taryba, nebent įstatyme būtų numatyta, kad patys valdybos nariai valdybos pirmininku išrenka vieną iš valdybos narių (pavyzdžiui, Lietuvoje).

Bendrovės filialams vadovauja filialų vadovai. Filialo vadovas yra vienas iš valdybos narių. Filialų vadovus skiria valdyba. Pagal esamą tvarką visos valdybos nariams taikomos sąlygos yra taikomos ir filialų vadovams.

Iki 2017 m. balandžio 1 d. atsakomybės sritys valdybos nariams buvo paskirstytos taip:

- Valdybos pirmininkas dr. Kęstutis Bagdonavičius yra atsakingas už šias sritis (departamentus): komunikacijos, verslo strategijos, žmogiškųjų ryšių ir biuro administravimo, teisės ir atitikties, regioninės plėtros, vidaus audito (administraciniu atžvilgiu), veiklos organizavimo ir inovacijų.
- Valdybos narys ir finansų direktorius Deniss Sazonovs yra atsakingas už finansų valdymą ir šiuos departamentus: apskaitos, planavimo ir kontrolės, aktuarinių skaičiavimų, rizikos valdymo ir IT.
- Valdybos narė ir ERGO administracijos direktorė Latvijoje Ingrida Kirse yra atsakinga už gyvybės ir pensijų draudimą Baltijos valstybėse bei už turto ir nelaimingų atsitikimų draudimą, reikalavimų išmokėti draudimo išmokas nagrinėjimą, pardavimus ir rinkodarą Latvijoje.
- Valdybos narys ir ERGO administracijos direktorius Lietuvoje Saulius Jokubaitis yra atsakingas už perdraudimą ir kainodarą Baltijos valstybėse bei už turto ir nelaimingų atsitikimų draudimą, reikalavimų išmokėti draudimo išmokas nagrinėjimą, pardavimus ir rinkodarą Lietuvoje.
- Valdybos narys ir ERGO administracijos direktorius Estijoje Tarmo Koll yra atsakingas už bankinį draudimą Baltijos valstybėse ir už turto bei nelaimingų atsitikimų draudimą, reikalavimų išmokėti draudimo išmokas nagrinėjimą, pardavimus ir rinkodarą bei klientų sutarčių valdymą Estijoje.

Valdybos narys Deniss Sazonovs pateikė prašymą atsistatydinti iš pareigų nuo 2017 m. balandžio 1 d. Stebėtojų taryba jo prašymą patenkino ir nuo 2017 m. balandžio 1 d. atšaukė jį iš valdybos.

Kol bus paskirtas naujas finansų direktorius, finansų direktoriaus funkcijos ir atsakomybės sritys nuo 2017m. balandžio 1 d. laikinai paskirstytos taip:

- Valdybos pirmininkas Kęstutis Bagdonavičius yra atsakingas už IT.
- Valdybos narys ir ERGO generalinis administracijos direktorius Estijoje Tarmo Koll perėmė finansų direktoriaus funkcijas ir be administracijos direktoriui priskirtų atsakomybės sričių yra atsakingas už finansų valdymą ir šiuos papildomus departamentus: apskaitos, planavimo ir kontrolės, aktuarinių skaičiavimų ir rizikos valdymo.

Galimus interesų konfliktus, kylančius dėl to, kad administracijos direktorius Estijoje yra atsakingas ir už draudimo veiklos vykdymą, ir už rizikos valdymą, stebėtojų taryba pripažino ir laikinai su tuo sutiko, nes šis sprendimas yra laikinas. Be to, imtasi priemonių galimų interesų rizikai sumažinti: rizikos valdymo departamentas turi teikti ataskaitas visai stebėtojų tarybai ir yra atskaitingas tiesiogiai „ERGO Group“ Rizikos valdymo padaliniiui Vokietijoje.

Vidaus taisyklės, darbo tvarka ir užduočių delegavimas

Valdybos nariai dirba kartu kolegialiai ir praneša vienas kitam apie visus itin reikšmingus ūkinės veiklos procesus, už kuriuos tas valdybos narys yra atsakingas, bei apie tokius ūkinės veiklos procesus ar įvykius, kurie turi arba gali turėti poveikį sritims, už kurias yra atsakingas kitas valdybos narys.

Atsižvelgdami į reikalavimą, kad Bendrovė būtų valdoma nuosekliai, valdybos nariai (įskaitant Bendrovės filialų vadovus) jiems priskirtoms ūkinės veiklos sritims vadovauja savarankiškai ir savo atsakomybe. Visi itin svarbūs klausimai turi būti pateikti valdybai informavimo arba valdybos sprendimo priėmimo tikslu.

Sprendimą bet kokiais klausimais, kurie turi poveikį kitai ūkinės veiklos sričiai, turi kartu priimti už tas sritis atsakingi valdybos nariai. Jei valdybos narių nuomonės išsiskiria, galutinį sprendimą priima išimtinai generalinis direktorius (valdybos pirmininkas).

Siekiant užtikrinti būtiną koordinavimą, klausimai, kuriuos turi svarstyti ir (arba) dėl kurių sprendimus turi priimti valdyba, yra reguliariai svarstomi valdybos posėdžiuose. Posėdžius pagal metinį planą šaukia valdybos pirmininkas.

Be to, valdyba yra suteikusi vidinius įgaliojimus, kuriais suteikiama parašo teisė pasirašyti draudimo sutartis ir išmokėti draudimo išmokas.

Be to, priimti specialūs įsakymai, kuriais nustatytos padalinių vadovų teisės pasirašyti prekių ir paslaugų teikimo sutartis bei patvirtinti sąskaitas.

B.1.2 Generalinis direktorius

Generalinis direktorius, kaip akcinės bendrovės, įsteigtos pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, vadovas yra atsakingas už kasdienės ERGO ūkinės veiklos organizavimą, valdymą ir priežiūrą. Generalinį direktorių iš valdybos narių renka ir atleidžia valdyba. Savo pareigas generalinis direktorius vykdo laikydamasis atitinkamų įstatymų, Bendrovės įstatų ir vidaus tvarkos taisyklų. Šiuo metu ERGO generalinis direktorius tuo pačiu metu yra ir valdybos pirmininkas.

B.1.3. Stebėtojų taryba

Pareigos ir atsakomybės sritys

Stebėtojų taryba planuoja Bendrovės ūkinę veiklą, organizuoja Bendrovės valdymą, išrenka ir atšaukia valdybos narius bei prižiūri valdybos darbą. Stebėtojų taryba turi patvirtinti kai kuriuos sandorius, tačiau ji nėra įgaliota atlikti valdymo funkcijas vietoj valdybos. Be to, stebėtojų taryba skiria Bendrovės, įmonių grupės finansinės atskaitomybės ir pusmetinės finansinės ataskaitos nepriklausomą auditorių.

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

Stebėtojų tarybos nariui gali būti mokamas atlygis pagal jam skirtas užduotis ir atsižvelgiant į Bendrovės finansinę padėtį. Atlyginimo už darbą stebėtojų taryboje sumą ir apmokėjimo tvarką savo sprendimu nustato visuotinis akcininkų susirinkimas.

Stebėtojų tarybos nariai privalo veikti pagal Bendrovės interesus, o priimdami sprendimus, negali nei siekti savo asmeninių interesų, nei asmeniniais tikslais pasinaudoti Bendrovės verslo galimybėmis.

Visai Bendrovės ūkinei veiklai, kuri nėra įprasta jos ūkinė veikla, vykdyti reikia gauti išankstinį stebėtojų tarybos patvirtinimą. Tikslūs reikalavimai nustatyti valdybos darbo reglamente.

Stebėtojų tarybos pirmininkas renkamas steigiamajame posėdyje, kuris vyksta po visuotinio akcininkų susirinkimo, kuriame buvo išrinkti tie stebėtojų tarybos nariai.

Stebėtojų tarybos posėdžiai šaukiami esant būtinumui, tačiau ne rečiau kaip kartą per tris mėnesius. Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia stebėtojų tarybos pirmininkas.

Stebėtojų tarybos nariai:

- Thomas Hans Schirmer, stebėtojų tarybos pirmininkas
- Malgorzata Makulska, stebėtojų tarybos narė
- Thomas Schöllkopf, stebėtojų tarybos narys

Stebėtojų taryba turi priėmusi savo darbo reglamentą, kuriame nustatytos jos narių atsakomybės sritys, darbo procesai ir reikalaujama dauguma, be to, stebėtojų taryba yra priėmusi atskirus Audito komiteto nuostatus.

B.1.4. Pagrindinės funkcijos

Pagal direktyvą „Mokumas II“ ERGO yra šios **keturios pagrindinės funkcijos**:

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

Pagrindinės funkcijos yra įtrauktos į organizacinę struktūrą taip, kad užtikrintų, jog kiekviena funkcija bus apsaugota nuo įtakų, kurios pakenktų funkcijos vykdytoji objektyviai, sąžiningai ir nepriklausomai vykdyti savo pareigas. Visos pagrindinės funkcijos atitinka daugybę reikalavimų, kaip antai kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus, tam tikrų ataskaitų teikimo ir atlyginimo už darbą reikalavimus.

Aktuarinė funkcija

Kalbat apie darbu, kurie numatyti pagal direktyvą „Mokumas II“, turinį, aktuarinė funkcija apima aktuarinės srities pagal 2-ąją gynybos liniją stebėsenos užduotis. Daugiausia dėmesio skiriama techninių atidėjinių skaičiavimų koordinavimui, o stebėsenos užduotys susijusios su draudimo politika ir perdraudimo naudojimu. Aktuarinė funkcija teikia paramą rizikos valdymo funkcijai.

ERGO aktuarinės funkcijos paskirtis – siekiant geriau suprasti prisiimtas rizikas, vertinti, valdyti ir mažinti rizikas pasitelkus statistinius modelius ir analizę. Aktuarai teikia konsultacijas dėl rizikos vertinimo, perdraudimų susitarimų, investicijų strategijos, kapitalo lygių ir įmonių būsimos finansinės padėties testavimo esant nepalankiausioms sąlygoms.

Paskirtasis aktuaras yra ERGO aktuarinių funkcijų vykdytojas. Daugiau informacijos pateikta B.6 skyriuje.

Atitikties užtikrinimo funkcija

Atitikties užtikrinimo funkcijos paskirtis – konsultuoti administravimo, valdymo ar priežiūros organus įstatymų, reglamentų ir administracinių nuostatų, kurios buvo priimtos pagal direktyvą „Mokumas II“, laikymosi klausimais. Be to, ji atlieka galimo poveikio, kurį atitinkamos įmonės ūkinės veiklos vykdymui gali turėti teisinės aplinkos pasikeitimai ir nustato bei vertina su atitiktimi susijusios rizikos vertinimą. Daugiau informacijos pateikta B.4.2 skyriuje.

Vidaus auditas

Vidaus audito funkciją Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje atlieka vietos auditoriai. Vidaus audito funkcijos vykdytojas pavestus auditus atlieka nepriklausomai, objektyviai ir savo atsakomybe.

Vidaus audito funkcijos vykdytojas teikia nepriklausomo, objektyvaus užtikrinimo ir konsultavimo paslaugas, skirtas suteikti pridėtinę vertę ir gerinti rizikos valdymo, kontrolės ir valdymo procesų efektyvumą. Vidaus audito funkcijos vykdytojas padeda ERGO stebėtojų tarybai ir ERGO valdybai atlikti stebėsenos užduotis. Pirmiausia jis yra atsakingas už vidaus valdymo sistemos, įskaitant rizikos valdymo sistemą, vidaus kontrolės sistemą ir kitų pagrindinių „Mokumo II“ funkcijų (atitikties, rizikos valdymo ir aktuarinės funkcijos) patikrinimą. Daugiau informacijos pateikta B.5 skyriuje.

Rizikos valdymo funkcija

Rizikos valdymo funkcija yra neatsiejama ERGO įmonių valdymo dalis, kurios paskirtis – riziką paversti verte. Rizikos valdymo funkcijos vykdytojas yra pagrindinis įmonės padalinys, kuris yra atsakingas už rizikos sistemos įgyvendinimą. Jo pagrindinis tikslas – padėti ERGO valdybai veiksmingai įgyvendinti rizikos valdymo sistemą ir integruoti ją į verslo operacijas. Šiuo atžvilgiu rizikos valdymo sistema suprantama kaip visų priemonių, kurios gali būti taikomos tiek pavieniui, tiek ir kartu, visuma, padedanti reguliariai identifikuoti, vertinti, stebėti ir valdyti esamas ar potencialias rizikas ir apie jas pranešti. Daugiau informacijos pateikta B.3.2 skyriuje.

B.1.5. Darbuotojų atlyginimo politika

ERGO darbuotojų atlyginimo politika nustato skaidrią ir bendrą darbuotojų atlyginimo sistemą, kuri sudaro galimybę lengviau įgyvendinti Bendrovės strategiją. Nuosekli ir skaidri atlyginimo už darbą sistema leidžia tinkamai įvertinti kiekvieno darbuotojo indėlį pagal jo pasiektus rezultatus.

Pagrindiniai principai, kurie taikomi nustatant darbuotojų atlyginimą ir kitas su darbu susijusias išmokas, turi:

- būti aiškūs, skaidrūs ir atitinkantys apdairaus ir veiksmingo rizikos valdymo principus;
- būti grindžiami verslo strategija ir draudimo įmonės vertybėmis, atsižvelgiant į draudimo įmonės ekonominius rezultatus ir teisėtus draudėjų, apdraustųjų ir naudos gavėjų interesus;
- atsižvelgti į ilgalaikius draudimo įmonės tikslus ir jos gebėjimą prisitaikyti prie išorinės aplinkos pokyčių.

Bendrieji atlyginimo už darbą principai

Vadovaujantis teisine sistema ir teisės aktais bei geriausia personalo valdymo praktika, svarbiausi politikos principai yra tokie:

- darbuotojų atlyginimo politika atitinka Bendrovės strategijoje nustatytų tikslų pasiekimą; pasikeitus strategijai, atlyginimų sistema turi būti peržiūreta ir, jei reikia, pataisyta;
- darbuotojų atlyginimo už darbą politika turi padėti išvengti neigiamų paskatų, ypač interesų konflikto, nes atlyginimas už darbą bus mokamas griežtai laikantis šios politikos;
- darbuotojų atlyginimo sistema numato pastoviąją dalį ir kintamąją dalį, kurios abi tarpusavyje susijusios tam tikru santykiu;
- darbuotojų atlyginimo politika turi užtikrinti teisingumą Bendrovės viduje ir konkurencingumą išorėje;
- darbuotojams siūlomas konkurencingas ir rinkos sąlygas atitinkantis atlyginimo už darbą paketas;

- siekiant nustatyti pareigybės santykinę vidinę ir išorinę vertę, kiekviena pareigybė yra vertinama remiantis rašytiniu pareigybės aprašymu.

Valdybos narių atlyginimo už darbą principai

Konkrečias valdybos narių atlyginimo už darbą sąlygas nustato akcininko įgaliotas asmuo ir jos nurodomos individualiose valdymo sutartyse, kurios sudaromos su kiekvienu valdybos nariu.

Atlyginimas už darbą valdyboje nėra laikomas alga ar panašiu mokėjimu, kuris galėtų būti susijęs su valdybos nario pavaldumu Bendrovei ar priklausyti tik nuo Bendrovės uždirbto pelno ar nuostolių.

Jei valdybos narys pagal darbo sutartį eina kitas pareigas, jis gauna deramą atlyginimą už atliktą darbą pagal atitinkamoje darbo sutartyje nustatytą tvarką ir sąlygas.

Pareigybių klasifikavimas

Visos bendrovės pareigybės yra suskirstytos į lygius pagal „Hay“ metodą, atlikus kiekvienos pareigybės vertinimą. „Hay“ metodas yra analitinis metodas, kurio esmė yra ta, kad taikant apibrėžtus vertinimo kriterijus yra įvertinami pareigybei keliami reikalavimai. „Hay“ metodo principas – vertinti pareigybę, o ne pareigas užimančią asmenį.

Suminio atlyginimo už darbą metodas

ERGO taiko suminio atlyginimo metodą. Suminį atlyginimą už darbą sudaro ne tik pastovi, bet ir kintamoji atlyginimo dalis. Atlyginimų diapazonai nustatyti pagal pareigybių lygius ir polygius. Kiekviename atlyginimų diapazone yra pastovus ir kintamasis atlyginimo komponentas. Atlyginimų diapazonai peržiūrimi kas dvejus metus, tuo siekiant patikrinti, ar atspindi esamą padėtį rinkoje.

Pagrindinis atlyginimas

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

Už darbą valdyboje valdybos narys gauna metinį atlyginimą neatskaičius mokesčių, kuris yra nurodytas individualioje valdymo sutartyje (įskaitant atostogų laikotarpį). Metinis atlyginimas neatskaičius mokesčių padalijamas į 12 dalių, kurios valdybos nariui sumokamos kas mėnesį laikantis vietos įstatymų.

Jei valdybos narys pagal darbo sutartį eina kitas pareigas ir pagal darbo sutartį gauna darbo užmokestį, bendra pastovioji atlyginimo dalis, kuri sumokama pagal čia aprašytas nuostatas, apima pagal darbo sutartį mokamą atlyginimą, todėl jokių atveju bendras valdybos nariui mokamas fiksuotas atlyginimas neturi viršyti valdymo sutartyje nustatyto metinio atlyginimo neatskaičius mokesčių.

Kintamas atlyginimas

Kintamas atlyginimas turi atspindėti bendruosius Bendrovės ūkinės veiklos rezultatus. Kintamas atlyginimas motyvuoja ir juo atlyginama ypač gerai dirbusiems darbuotojams, kurie reikšmingai prisideda prie tvarių rezultatų, dirba taip, kaip tikimasi iš atskirų darbuotojų, stiprina ilgalaikius ryšius su suinteresuotosiomis šalimis ir užtikrina pelningas pajamas bei vertę akcininkams visoje Bendrovėje.

Priklausomai nuo pareigybės tiesioginės įtakos Bendrovės rezultatams, t. y. ar pareigybė priskirta verslo, ar palaikymo funkcijoms, kintamojo atlyginimo procentas gali skirtis.

Metinė kintamoji atlyginimo dalis skaičiuojama atsižvelgiant į Bendrovės metinių tikslų ir į individualių tikslų įvykdymą:

- a. Bendrovės tikslų dalis yra 40 %,
- b. Individualių tikslų dalis yra 60 %.

Bendrovės metinius tikslus nustato valdyba, atsižvelgdama į susitarimus su stebėtojų taryba. Tikslai yra pasiekiami, pakankamai ambicingi ir sudėtingi tiek, kad sukurtų ilgalaikę vertę visoms Bendrovės suinteresuotosioms grupėms.

Metiniai individualūs tikslai nustatomi atsižvelgus į bendrovės strategiją, veiklos tikslus, atsakomybės srities prioritetus ir turėtų būti pasiekiami, pakankamai ambicingi bei sudėtingi tiek, kad sukurtų ilgalaikę vertę visoms Bendrovės suinteresuotosioms grupėms.

Valdybos narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų kintamąją atlyginimo už darbą dalį sudaro kintamoji atlyginimo dalis už trumpalaikių tikslų įvykdymą ir kintamoji atlyginimo dalis už ilgalaikių tikslų įvykdymą.

Kintamoji atlyginimo dalis už trumpalaikių tikslų pasiekimą (metinė premija)

Kiekvieno valdybos nario valdymo sutartyje yra nurodyta planuojama suma, kuri kiekvienais finansiniais metais išmokama įvykdžius tikslus 100 proc. Kintamoji atlyginimo dalis už trumpalaikių tikslų įvykdymą (metinė premija) yra derybų objektas ir, jei taikoma, priklauso nuo „ERGO Group“ taisyklių bei nuo atitinkamam valdybos nariui nustatytos atsakomybės ir užduočių. Tikslų pasiekimo laipsnis gali būti nuo 0 % iki 150 %. Dėl būtinų tikslų (bendrovės tikslų, individualių tikslų) stebėtojų tarybos pirmininkas ir valdybos narys susitaria kiekvienų finansinių metų pradžioje (vėliausiai – pirmojo ketvirčio pabaigoje). Vertinant individualius tikslus, reikia įrodyti, kad jie yra pamatuojami pagal objektyvius kriterijus.

Kintamoji atlyginimo dalis už ilgalaikių tikslų pasiekimą (premija už 3 metų laikotarpį)

Dėl premijos už ilgalaikių tikslų pasiekimą, kuri sudaro dalį kintamosios atlyginimo dalies, susitariama atitinkamai trejų metų laikotarpiui. Ilgalaikiai tikslai keliami ne tik valdybos nariams, bet ir vidaus audito vadovui, atitikties vadovui, rizikos valdymo vadovui ir aktuarinės funkcijos vadovui pagal toliau pateiktą pavyzdinį modelį:

Nr.	Ilgalaikis tikslas				Išmokėti		
	sutarta 2015 m.	sutarta 2016 m.	sutarta 2017 m.	sutarta 2018 m.	2018 m.	2019 m.	2020 m.
1	tikslai				→	2015 metams.	
2	tikslai				→	2015 metams.	
3	tikslai				→	2015 metams.	
4		tikslai			→		2016 metams.
5		tikslai			→		2016 metams.
6		tikslai			→		2016 metams.
7			tikslai		→		2017 metams.
8			tikslai		→		2017 metams.
9			tikslai		→		2017 metams.

Socialinis paketas

Savo darbuotojams Bendrovė siūlo patrauklų socialinį paketą, į kurį įeina papildomos atostogos, mokymai, sveikatos ir gyvybės draudimas, įvertinimas už ilgalaikį darbą ir t.t.

Pensijų sistema valdybos nariams

Bendrovė prie pensijų kaupimo prisideda metine suma, kuri lygi 5 % valdybos nario metinės pastoviosios atlyginimo dalies neatskaičius mokesčių. Ši suma sumokama pasirinktai pensijų kaupimo sistemai, kurią pasirenka pats valdybos narys ir nurodo Bendrovei. Draudimas gali apimti išmokas neįgalumo atveju ar netekus šeimos maitintojo, be to, valdybos narys gali būti apdraustas ir nelaimingų atsitikimų draudimu, jei dėl pastarojo buvo susitarta ankstesnėje valdymo sutartyje.

Įmokos į pensijų sistemą mokamos per visą valdymo sutarties laikotarpį, pateikus atitinkamą sutartį. Tuo atveju, jei sutartis nutraukiama neišdirbus 10 metų, sukaupta suma lieka Bendrovei.

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

- Kontroliuojančios įtakos neturinčio akcijų paketo nekilnojamojo turto subjekte „ERGO Invest SIA“ įsigijimas iš „ERGO Insurance SE“.
- Subordinuotosios 6 milijonų eurų paskolos suteikimas „ERGO Insurance SE“.

B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

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

Asmenys, kuriems taikomi kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai:

- ERGO valdybos nariai,
- ERGO stebėtojų tarybos nariai,
- vidaus audito vadovas,
- atitikties vadovas,
- rizikos valdymo funkcijos vadovas,
- aktuarinės funkcijos vadovas,
- asmenys, kurie yra pagrindinių funkcijų vykdytojai (visi asmenys, kurie vykdo pagrindines aktuarines, atitikties užtikrinimo, vidaus audito ir rizikos valdymo funkcijas).

B.2.1 Kompetencijos reikalavimai

Pagrindinę funkciją vykdantis asmuo laikomas „kompetentingu“, jei jo atitinkamos profesinės ir oficialiai įgytos kvalifikacijos, žinios ir patirtis draudimo sektoriuje, kituose finansų sektoriuose ar kitose ūkinės veiklos srityse yra tinkamos tiek, kad užtikrintų tvirtą ir išmintingą vadovavimą. Turėtų būti atsižvelgta į tokiam pagrindiniam asmeniui pavestas pareigas ir, kai tinkama, į jo draudimo, finansinius, apskaitos, aktuarinius ir valdymo įgūdžius.

Visi kartu ERGO valdybos nariai privalo turėti bent jau tokią kvalifikaciją, patirtį ir žinių apie tokius dalykus:

- 1) draudimo ir finansų rinkas,
- 2) verslo strategiją ir verslo modelius,
- 3) valdymo sistemą,
- 4) finansų ir aktuarinę analizę,
- 5) teisinio reguliavimo sistemą ir reikalavimus, aprašytus EDPPI gairėse Nr. 11 dėl valdymo sistemos.

Siekiant užtikrinti, kad įmonė būtų valdoma ir prižiūrima profesionaliai, individualiam valdybos nariui pavestos pareigos turi užtikrinti tinkamą valdybos kvalifikaciją, žinių ir atitinkamos patirties įvairovę. Įvykus pasikeitimams ERGO valdyboje, būtina išlaikyti tinkamą ERGO valdybos narių kolektyvinių žinių lygį.

Stebėtojų tarybos nariai privalo turėti tokias kvalifikacijas, patirtį ir žinias, kad galėtų tinkamai vykdyti priežiūros užduotis. Šios kvalifikacijos, patirtis ir žinios gali būti įgytos vykdant funkcijas kitose įmonėse, viešajame sektoriuje ir mokslo įstaigose ar politinėse institucijose, jei atitinkama tema buvo to asmens dėmesio centre ilgesnį laiką.

Asmenys, atliekantys kitas pagrindines funkcijas, privalo turėti atitinkamai pagrindinei funkcijai būtiną teorinių bei praktinių žinių ir turi sugebėti parodyti, kad turi atitinkamos darbo su galiojančiais profesiniais ir kitais standartais patirties.

B.2.2. Tinkamumo reikalavimai

Pagrindinę funkciją vykdančias asmuo laikomas „tinkamu“, jei turi gerą reputaciją ir yra sąžiningas. Tinkamu asmuo nėra laikomas tuo atveju, jei įvertinus pagrindinę funkciją vykdančio asmens sąžiningumą ir finansinį patikimumą pagal jo charakterį, asmeninę ir profesinę elgseną, įskaitant bet kokius kriminalinius, finansinius ir priežiūros aspektus, galima patvirtinti prielaidą, kad tokie aspektai galėtų turėti įtakos tvirtam ir išmintingam jo, kaip pagrindinę funkciją vykdančio asmens, pareigų atlikimui.

Be to, 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 pagrindą tokio intereso konflikto atsiradimui. Pagrindinę funkciją vykdančias asmenys paprastai privalo paisyti ERGO geriausių interesų ir atitinkamai priimdami sprendimus negali siekti asmeninių interesų ar pasinaudoti verslo galimybėmis dėl asmeninės naudos.

B.2.3. Kompetencijos ir tinkamumo vertinimas

Kiekvieno pagrindinę funkciją vykdančio asmens kompetenciją ir tinkamumą įvertina atitinkamas vertinimo komitetas prieš paskiriant tokį asmenį į atitinkamas pareigas.

Siekiant, kad įvertinimas būtų atliktas laiku ir kad finansų priežiūros institucija patvirtintų kandidatą į valdybos narius, Komiteto sekretoriui apie valdybos narių vertinimą turi būti pranešta iš anksto – ne vėliau kaip likus 60 dienų iki planuojamos pareigų vykdymo pradžios.

Kompetencijos vertinimas

Neapsiribojant tuo, kas nurodyta, kompetencijos vertinimas apima darbo patirties, rekomendacijų, išsilavinimo ir profesinių kvalifikacijų, susijusių su atitinkamomis pareigomis, kurias reikės atlikti vykdančiam atitinkamą pagrindinę funkciją, vertinimą. Kompetencijos vertinimas turi būti pagrįstas žinių, patirties ir kvalifikacijų, kurių reikia pavestoms pareigoms vykdyti, apibūžimu.

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

Tinkamumo vertinimas

Vertinant pagrindinę funkciją vykdančio asmens tinkamumą, jo sąžiningumas ir finansinis patikimumas vertinamas atsižvelgiant į įrodymus, liudijančius to asmens charakterio savybes, asmeninę ir profesinę elgseną, nepriklausomai nuo vietovės, įskaitant bet kokius kriminalinius, finansinius ar priežiūros aspektus.

Neapsiribojant tuo, kas išvardyta, tinkamumo vertinimui įtakos turi:

- nusikalstamos veikos pagal įstatymus, reglamentuojančius bankininkystės, finansų, vertybinių popierių arba draudimo veiklą arba susijusius su vertybinių popierių rinka arba vertybinių popierių ar mokėjimo instrumentais, įskaitant (tačiau neapsiribojant tuo, kas išvardyta) įstatymus dėl pinigų plovimo, manipuliavimo rinka, prekyba vertybiniais popieriais, pasinaudojant viešai neatskleista informacija, lupikavimo, bei visos kitos nesąžiningos veikos, kaip antai sukčiavimas ar finansinis nusikaltimas. Be to, atsižvelgiama į bet kokius kitus baudžiamuosius nusikaltimus pagal įmonių, bankroto, nemokumo ar vartotojų apsaugos įstatymus;
- reikšmingos gali būti bet kokios kitos nusikalstamos veikos praeityje, nes jos sukelia abejonių dėl pagrindinę funkciją vykdančio asmens sąžiningumo;
- drausminiai ir administraciniai pažeidimai, padaryti dirbant finansų sektoriuje, įskaitant nusikalstamas veikas pagal įmonių, bankroto, nemokumo ar vartotojų apsaugos įstatymus;
- kitos aplinkybės (ne teismo sprendimai ar vykstantys teismo procesai), kurios gali sukelti abejonių dėl asmens reputacijos ir sąžiningumo, įskaitant vykdomus ikiteisminius tyrimus ar reikalavimų vykdymo užtikrinimo priemonių taikymą, administracinių sankcijų taikymą dėl neatitikimo nuostatomis, reglamentuojančioms bankininkystės, finansų, vertybinių popierių arba draudimo veiklas bei vertybinių popierių rinką, vertybinių popierių ar mokėjimo instrumentus ir kitas finansines paslaugas;
- gali būti atsižvelgta ir į vykdomus ikiteisminius tyrimus ar atitinkamos reguliavimo ar profesinės institucijos reikalavimų vykdymo užtikrinimo priemonių taikymą dėl bet kokių svarbių nuostatų nesilaikymo.

Vis dėlto buvę pažeidimai automatiškai neužkerta kelio asmeniui būti pripažintu, kad jis yra tinkamas eiti jam pavedamas pagrindinę funkciją vykdančio asmens pareigas. Nors teistumas, drausminių ar administracinių priemonių taikymas ar anksčiau padaryti nusižengimai yra svarbūs, kiekvienas konkretus atvejis turi būti vertinamas atskirai. Tai reiškia, kad reikia atsižvelgti į nusižengimo ar teistumo rūšį (galutinis ar negalutinis), kiek laiko praėjo nuo teistumo ar nusižengimo, jų sunkumo laipsnį ir tolesnį pagrindinę funkciją vykdančio asmens elgesį.

Vertinant asmens tinkamumą, peržiūrima (tai nėra išsamus sąrašas):

- įrašai apie teistumą;
- jei taikoma, asmens deklaracijos dėl interesų konflikto nebuvimo.

B.3. Rizikos valdymo sistema, apimanti savos rizikos ir mokumo vertinimą

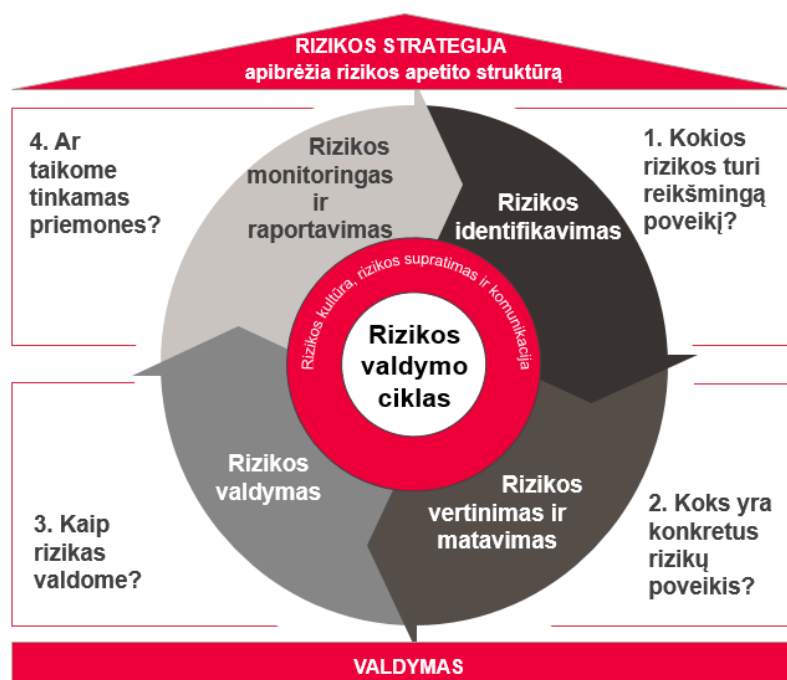
B.3.1. Rizikos valdymo sistemos aprašymas

Būdama „Munich Re“ grupės dalimi, ERGO yra įsipareigojusi riziką paversti verte. Siekiant šio tikslo, rizikos valdymas yra neatsiejama mūsų verslo valdymo dalis. Rizikos valdymas aprėpia visas strategijas ir procesus, skirtus nustatyti, analizuoti, vertinti, kontroliuoti, stebėti ir pranešti apie trumpalaikes ir ilgalaikes rizikas, su kuriomis susiduria arba ateityje gali susidurti ERGO.

Rizikos valdymas atliekamas visais „ERGO Group“ lygmenimis. Jis organizuojamas pagal tris „gynybos linijas“: riziką prisiimantis darbuotojas (1-a linija), rizikos valdymo funkcija, aktuarinė funkcija, atitikties užtikrinimo funkcija (2-a linija) ir vidaus audito funkcija (3-a linija).

Rizikos valdymo procesas

Rizikos valdymą mes suprantame kaip visos įmonės reikalą, kurį, siekdami įgyvendinti savo rizikos valdymo tikslus, naudojame nustatyti, valdyti, stebėti ir pranešti apie šaltinius, iš kurių gali kilti rizikos. Toliau pateiktoje diagramoje pavaizduotas rizikos valdymo ciklas ir susijusios pagrindinės užduotys.



2 pav. Rizikos valdymo ciklas

Rizikos strategija

Rizikos strategija yra sąsaja, jungianti verslo strategiją ir rizikos valdymą, ir ji pagrįsta bendrovės rizikos profiliu. Ji nustato bendrą priimtino rizikos lygio sistemą ir poveikį bendriesiems procesams rizikos valdymo cikle.

Rizikos strategija papildo mūsų verslo strategiją. Joje aprašoma, kokio laipsnio rizika yra pageidautina, ir atitinkamai – ar ji priimtina, ar turi būti mažinama pasitelkiant leistinas rizikos ribas ar biudžetus, rizikos kontrolės priemonės ar rizikos perkėlimą.

Rizikos strategijos kūrimas glaudžiai susijęs su metiniu veiklos planavimo ciklu. Rizikos strategija pradedama formuoti patikrinant, koks yra faktinis rizikos laipsnis palyginti su leidžiamais nukrypimais, ir pateikiant pirminį siūlymą dėl leidžiamų nukrypimų kitais planuojamais metais, įskaitant pastebėjimą, kur yra tikėtinos rizikos

pasireiškimo „siauros vietos“ ir koks yra pajėgumas nerizikuojant prisiimti strateginę turto ir įsipareigojimų neatitikimo riziką. Rizikos strategiją užbaigia rekomendacija dėl veiklos ribų ir rizikos pasireiškimo apimčių įmonių grupės, segmento ar bendrovės lygmeniu, tuo siekiant užtikrinti, kad nebūtų peržengti pagal strateginę riziką leidžiami nukrypimai. Po to rizikos strategiją tvirtina valdyba.

Siekiant įgyvendinti rizikos strategiją, apibrėžiama susijusios rizikos kriterijų, ribų ir priešasčių sistema. Tai aprašyta „ERGO Group“ ir jos subjektams skirtame „ERGO Group“ (įsk. „ERGO International“) rizikos ribų ir priešasčių vadove“ (ERGO RLTM). ERGO Jungtinis rizikos valdymo departamentas (IRM) prisiima visą atsakomybę už abiejų dokumentų turinį ir užtikrina, kad šie dokumentai kasmet būtų peržiūrėti ir atnaujinami, atsižvelgiant į „Munich Re“ RLTM nustatytą sistemą.

Rizikos nustatymas

Rizika nustatoma naudojant atitinkamas sistemas bei rodiklius (kiekybiniai komponentai) ir atliekant įvairius rizikos tyrimus, kurie papildomi itin patyrusių vadybininkų atrinktomis ekspertų nuomonėmis ir vertinimais (kokybinis komponentas). Mūsų *ad hoc* ataskaitų teikimo procesas darbuotojams suteikia galimybę bet kuriuo metu apie rizikas pranešti rizikos valdymo funkciją atliekantiems asmenims.

Reguliarų rizikos nustatymo procesą inicijuoja ir koordinuoja rizikos valdymo funkciją atliekantys asmenys. Riziką prisiimantys darbuotojai (1-a gynybos linija) atsako už metodiką, kurią rizikos nustatymo ir anksčiau atitinkamoje atsakomybės srityje nustatytos rizikos patikrinimo tikslu sukūrė rizikos valdymo funkciją atliekantys asmenys, taikymą.

Rizikos vertinimas ir matavimas

Remiantis rizikos nustatymo rezultatais, rizikos gali būti pamatuotos kiekybiškai arba įvertintos kokybiškai. Vertinimo dažnumas gali skirtis priklausomai nuo rizikos pobūdžio ir pavienės rizikos ar rizikų grupės reikšmingumo.

ERGO naudoja standartinę kiekybinio rizikos matavimo formulę. Visų rizikų, kurias galima pamatuoti taikant standartinę formulę, (sub)modulio rezultatai apskritai yra naudojami kaip rizikos kiekybinio matavimo pagrindas. Rizikos, kurios nėra modeliuojamos (pvz., strateginės rizikos, rizikos reputacijai, likvidumo rizikos), vertinamos kokybiškai, naudojant konkrečius vertinimo metodus.

Jei reikia, atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijų analizė. Priklausomai nuo rizikos rūšies (kiekybinė ir kokybinė), laikotarpio (tendencija ir dabartinė) ir vertinimo metodų, gali būti taikomi keli analizės metodai.

Rizikos valdymas

Rizikos valdymo priemonių tikslas – sumažinti rizikos atsiradimo galimybę ar jos finansinį poveikį ir iš to išplaukiančius nuostolius. Jos turėtų užtikrinti, kad verslo tikslai bus pasiekti. Priemonės turi atitikti pajėgumą prisiimti riziką ir atitinkamus reguliavimo institucijų ir įmonių grupės reikalavimus (rizikos strategiją, rizikos valdymo politiką ir kitus taikomus standartus). Apskritai, galima rizikuoti, riziką galima prisiimti, mažinti, perkelti ar nutraukti.

Mes valdome rizikas taikydami draudimo gaires, priemones bei procesus, kontroliuodami investicijas ir taikydami naujų produktų įvedimo procesą. Priimtinas rizikos laipsnis ir konkretūs leidžiami nukrypimai išsamiai aprašyti rizikos valdymo politikos RLTM ir konkrečiam subjektui skirtame priede. Jame aprašomi kiekvienos rizikos rūšies kriterijai ir nurodomos ribos bei vertės reikšmės.

Išankstinio perspėjimo sistemoje ribas ir vertės reikšmes nuolat stebi atitinkami riziką prisiimantys darbuotojai, jos yra įtraukiamos į reguliarias rizikos valdymo ataskaitas. Atitinkamas priemonės nustato ir patvirtinta atsakingi vadovai.

Rizikos stebėseną

Rizikos stebėseną pagrindinį dėmesį sutelkia į rizikos profilį. Stebint riziką atsižvelgiama į rizikos ribas, rizikos priežastis, rizikos kaupimąsi ir tarpusavio priklausomybes. Stebimas ne tik pats rizikos profilis, bet ir rizikos strategijos įgyvendinimas, su rizika susiję metodai ir procesai bei visas rizikos valdymas. Be to, atsižvelgiant į MKR 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, analizuojant rizikos profilio analizės rezultatus ir veiklos rodiklius bei stebint esamus kontrolinius skaičius, kurie susieti su rizikos valdymu. Siekiant apriboti pažeidimus, nustatyti pranešimų teikimo hierarchiją procesai, kurie irgi dokumentuojami RLTM.

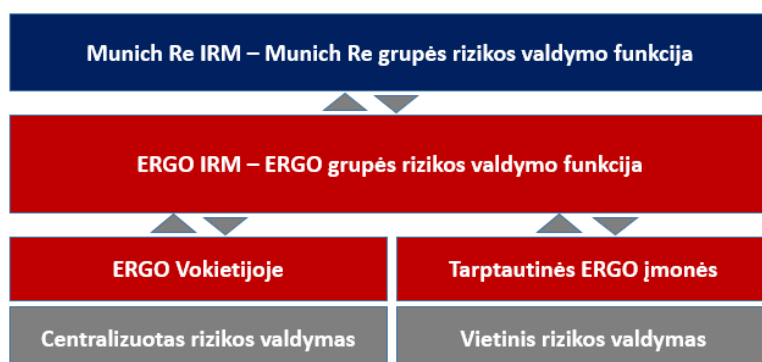
Reguliarios rizikos valdymo ataskaitos

Siekiant užtikrinti nuolatinę stebėseną, įdiegtas reguliarių ataskaitų teikimo procesas. Pradiniai duomenys gaunami iš įvairių šaltinių, pavyzdžiui, rizikos „iš apačios į viršų“ įvertinimų, *ad hoc* ataskaitų, vidaus audito ataskaitų, ataskaitų apie operacines rizikas, išankstinio įspėjimo 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.

Jei rizikos situacija labai pasikeičia, nedelsiant parengiama ataskaita bendrovės valdybai. *Ad hoc* rizikos ataskaitų teikimo procesas papildo reguliarių rizikos ataskaitų teikimo procesą, taip užtikrindamas, kad apie naujas rizikas ar esamų rizikų pokyčius būtų pranešama visapusiškai ir greitai. Šioje ataskaitoje pateikta atitinkama rizikos analizė ir jos vertinimas. *Ad hoc* ataskaitos apie kylančias rizikas teikiamos siekiant užtikrinti, kad susijusios šalys būtų informuotos ir, jei reikia, kad būtų pradėtos taikyti atitinkamos rizikos valdymo ir kontrolės priemonės.

B.3.2. Rizikos valdymo funkcijos aprašymas

Metodai, standartai, procesai ir politikos yra apibrėžtos ERGO IRM, vadovaujantis bendra „Munich Re Group“ sistema. Vietinio lygmens rizikos valdymo funkcijai tenka atsakomybė už IRM metodikos įgyvendinimą juridinio asmens lygmeniu. Galutinė atsakomybė už rizikos valdymą tenka Bendrovės valdybai.



3 pav. Rizikos valdymo organizacija „Munich Re“ ir „ERGO Group“.

„ERGO Group“ rizikos valdymo funkciją atlieka Rizikos valdymo padalinys. Rizikos valdymo vadovas tiesiogiai pavaldus finansų direktoriui. Yra nustatytas rizikos valdymo funkcijos vadovų pavaldumas „ERGO Group“ rizikos valdymo direktoriui.

Rizikos valdymo funkcija yra pagrindinis funkcinis padalinys, atsakingas už rizikos valdymo sistemos įgyvendinimą ERGO. Jo pagrindinis tikslas – padėti ERGO valdybai veiksmingai įgyvendinti rizikos valdymo sistemą ir integruoti ją į ūkinės veiklos operacijas. Siekiant užtikrinti Rizikos valdymo funkcijoje dirbančių asmenų nepriklausomumą, jie nedalyvauja vykdant įprastas ūkinės veiklos operacijas ir turi visišką bei neribotą prieigą prie visos bendrovės informacijos.

Pagrindinės funkcijos ir uždaviniai:

- Koordinavimo uždaviniai. Rizikos valdymo funkcijos vykdytojai koordinuoja rizikos valdymą visais lygmenimis ir visose verslo srityse. Atlikdami šias pareigas, jie yra atsakingi už strategijų, metodų, procesų ir procedūrų, skirtų nustatyti, vertinti, stebėti ir valdyti rizikas, kūrimą bei privalo užtikrinti tinkamą rizikos valdymo gairių įgyvendinimą.
- Rizikos kontrolės uždaviniai. Rizikos valdymo funkcijos vykdytojai yra atsakingi už visų bendrovės rizikos situacijų žemėlapių sudarymą. Jie turi tinkamai apsvarstyti individualių rizikos kategorijų tarpusavio sąveiką, parengti bendrą rizikos profilį ir ypač – nustatyti rizikas, kurios kelia grėsmę Bendrovės ar įmonių grupės išlikimui.
- Uždaviniai išankstinio perspėjimo srityje. Rizikos valdymo funkcijos vykdytojai atsako už sistemos, kuri užtikrina ankstyvą rizikos atpažinimą, įgyvendinimą ir pasiūlymų dėl tinkamų atsakomųjų priemonių parengimą.
- Uždaviniai konsultavimo srityje. Rizikos valdymo funkcijos vykdytojai pataria valdybai rizikos valdymo klausimais ir savo patarimais padeda priimti strateginius sprendimus.
- Uždaviniai stebėsenos srityje. Rizikos valdymo funkcijos vykdytojai stebi rizikos valdymo sistemos efektyvumą, nustato galimus trūkumus, apie tai praneša valdybai ir rengia pasiūlymus, kaip patobulinti sistemą.

Rizikos valdymo funkcijos vykdytojai turi teikti išsamias ataskaitas valdybai. Be esamos rizikos situacijos aprašymo, į ataskaitas turi būti įtrauktas ir savos rizikos bei mokumo vertinimo (toliau – SRMV) rezultatas ir rizikos valdymo sistemos kokybės vertinimas.

Rizikos valdymo funkcijos pareigos ir atsakomybės ERGO paskirstytos rizikos valdymo funkcijai ir aktuarinei funkcijai.

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

Rizikos valdymas yra integruotas į atitinkamus valdymo ir ūkinės veiklos procesus. Tai užtikrina aiškiai apibrėžti procesai, pareigos ir atsakomybės sritys. Galima teigti, kad rizikos valdymas yra susijęs su visų sprendimų, kurie gali reikšmingai pakeisti rizikos profilį, priėmimu. Kai reikia priimti sprendimus, kurie nepatenka į riziką prisiimančio darbuotojo atsakomybę, būtina, kad dalyvautų ir sprendimus patvirtintų rizikos valdymo funkcijos vykdytojai.

Procesų, kuriuose dalyvauja rizikos valdymo funkcijos vykdytojai, pavyzdžiai:

- naujų produktų, įskaitant patobulinimus (draudimo produktai, investicijos), ir naujų veiklų segmentai,
- užsakomosios paslaugos,
- investicijų valdymas,
- strateginio planavimo procesai.

B.3.3. Savo rizikos ir mokumo vertinimas

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

SRMV yra įtrauktas į susijusius procesus, pvz., rizikos valdymą, planavimo procesą, kapitalo valdymą. SRMV rezultatai ir išvados, kurie kasmet dokumentuojami SRMV ataskaitoje, yra svarbi valdymo priemonė, į kurią reikia nuolat atsižvelgti priimant strateginius sprendimus.

Galutinę atsakomybę už SRMV prisiima valdyba. Valdyba atlieka svarbų vaidmenį SRMV procese ir turi teisę prieštarauti SRMV išvadoms. SRMV tikslai ir atitinkamos funkcijos, atsakomybės sritys bei procesai aprašyti ERGO SRMV politikoje, kurią kartu su konkrečiam subjektui skirtu priedu patvirtino ERGO valdyba.

Rizikos strategijos kūrimas glaudžiai susijęs su metiniu veiklos planavimo ciklu ir atitinkamomis SRMV aplinkybėmis. SRMV tikslas – skatinti geresnį bendrovės specifinių rizikų portfelių supratimą ir, naudojant SRMV, pagerinti sprendimų priėmimą valdybos lygmeniu, pavyzdžiui, verslo planavimo procese. SRMV procesas suteikia galimybę atitinkamoms suinteresuotosioms šalims pateikti pakankamai ir aiškios informacijos.

Reguliarus su verslo planavimo procesu susijęs SRMV atliekamas kasmet arba, jei būtina, dažniau (pvz., reikšmingai pasikeitus rizikos profiliui). Metinio SRMV grafikas sudaromas atsižvelgiant į bendrovės metinio planavimo procesą. Aktualiausi rizikos kriterijai yra stebimi dažniau – tuo tikslu teikiamos ketvirčio rizikos ataskaitos ir *ad hoc* ataskaitos.

Vienas iš SRMV aspektų – apibūdintas rizikos profilio, rizikos leidžiamų nukrypimų ir savo mokumo užtikrinimo poreikių ryšys. Savo mokumo užtikrinimo poreikiai nustatomi remiantis šiais procesais:

- „Finansinio pajėgumo“ kriterijų rizikos strategijoje apibrėžimas ir metinė apžvalga,
- nuosavų lėšų kiekybinis ir kokybinis vertinimas,
- faktinio kapitalo pakankamumo suplanuotam laikotarpiui 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 kapitalizacijai valdyti. Jei reikia imtis papildomų priemonių, rizikos valdymo funkcijos darbuotojai pateikia atitinkamus pasiūlymus, o jei rizikoms, kurioms netaikomas modelis, reikia papildomo rizikos kapitalo, pateikia ataskaitą. Konkrečiau kalbant, SRMV išvados bus panaudotos sudarant kapitalo valdymo planą laikotarpiui, kuriam rengiamas verslo planas. Jei būtina, vadovaudamiesi atliekant SRMV surinkta informacija rizikos valdymo funkcijos darbuotojai turi pasiūlyti, kokių veiksmų reikia imtis.

B.4. Vidaus kontrolės sistema

B.4.1. Vidaus kontrolės sistemos aprašymas

Mūsų vidaus kontrolės sistema (ICS), skirta valdyti operacines rizikas, yra įdiegta ir visose rizikos srityse, ir bendrovės veiklos srityse. Ši sistema atitinka įmonių valdymo bei įstatymų ir reguliavimo aktų reikalavimus.

ERGO veikianti vidaus kontrolės sistema yra neatsiejama visos grupės rizikos valdymo dalis, taigi yra pagrindinis ERGO įmonių valdymo elementas. Taikant šią sistemą, nustatomos, išanalizuojamos ir įvertinamos reikšmingos operacinės rizikos ir atitinkamos kontrolės priemonės visais svarbiausiais rizikos aspektais (finansinė atskaitomybė, atitikties užtikrinimas ir einamoji), tuo siekiant užtikrinti darnų ir holistinį požiūrį į rizikos kontrolės priemones, kurios neturėtų spragų ir nepersidengtų tarpusavyje.

Vidaus kontrolė yra grindžiama trijų gynybos linijų, kurioms atstovauja trys funkcijos, koncepcija: riziką prisiimantys (tie, kurie prisiima riziką), riziką kontroliuojantys (tie, kurie stebi rizikas) ir nepriklausomi atitikties užtikrintojai (tie, kurie yra nepriklausomi nuo einamosios veiklos ir nagrinėja rizikos kontrolės priemonių modelį ir jų efektyvumą). Bendra atsakomybė už rizikas ir jų kontrolės priemones bei už bendros priimtinos rizikos ribos nustatymą tenka valdybai (kuri yra rizikos savininkas).

Organizacinė atsakomybė tenka rizikos valdymo funkcijai. Už rizikas ir jų kontrolės priemones departamentuose yra atsakingi patys departamentai. Sujungus departamentus, galima geriau suprasti rizikas ir jų kontrolės priemones. Be to, aiški atsakomybė už rizikas, jų kontrolę ir kontrolės priemones suteikia ir skaidrumo.

Tokiu būdu mes padarome, kad rizikos situacija būtų aiški bei suprantama, ir galime sutelkti dėmesį bei iš karto reaguoti į galimus vidaus ar išorės reikalavimų trūkumus ar pokyčius. Tai reiškia, kad mes turime galimybę anksti nustatyti rizikas, iš karto imtis šalinti kontrolės trūkumus ir imtis efektyvių korekcinų veiksmų.

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

B.4.2. Atitikties užtikrinimo funkcija

Atitikties užtikrinimo funkcijos aprašymas

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

Atitikties užtikrinimo funkcija yra vidaus kontrolės sistemos dalis. Atsižvelgusi į šią prievolę, ERGO įvedė specialias su šios funkcijos vykdymu susijusias pareigybes. Baltijos šalių teisės ir atitikties departamento direktorius yra vyriausiasis atitikties užtikrinimo pareigūnas. Atsižvelgiant į tai, kad savo ūkinę veiklą ERGO vykdo trijose jurisdikcijose (Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje), kiekvienoje šalyje yra paskirtas atskiras už atitiktį lokaliai atsakingas asmuo.

Baltijos šalių teisės ir atitikties departamento direktorius (funkciniu aspektu) yra tiesiogiai pavaldus valdybos pirmininkui. Vietiniai atitikties užtikrinimo pareigūnai (funkciniu aspektu) yra tiesiogiai pavaldūs vyriausiajam atitikties užtikrinimo pareigūnui.

Atitikties užtikrinimo funkcijos veiklą reglamentuoja „Atitikties užtikrinimo vadovas“ (2 versija), taikomas nuo 2016 m. birželio 1 d.

Šiame dokumente pateikiami apibrėžimai, tikslai, principai, priemonės ir metodai, skirti užtikrinti atitiktį bendrovėje ERGO. Visi Atitikties užtikrinimo vadove išdėstyti principai atsispindi ir asmenų, atliekančių šią funkciją, pareigybių aprašymuose.

Atitikties užtikrinimo funkcijai priskirtos tokios pagrindinės pareigos:

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

Atitikties užtikrinimo strateginiai tikslai:

- 1) sumažinti ar pašalinti reputacijos ir pasitikėjimo ERGO praradimo galimybę tais atvejais, kai tokia rizika kyla dėl netinkamo teisės aktų ir (arba) ERGO vidaus taisyklių bei svarbių „ERGO Group“ standartų ir vietos priežiūros institucijų standartų taikymo ar nesilaikymo,
- 2) aktyviai valdant vertę, įskaitant vadovybės „toną iš viršaus“ atitikties užtikrinimo klausimais, stiprinti bendrovės verslo kultūrą,
- 3) remti ERGO valdybos ir vadovų veiksmus, skirtus sumažinti ar eliminuoti atitikties riziką,
- 4) nustatyti komunikacijos darbuotojams (vadovams) strategiją atitikties užtikrinimo klausimais (pvz., naujienlaiškiai, patarimai ir pan.).

Atitikties rizikos valdymas

Atitikties užtikrinimo funkcija atlieka nuolatinį atitikties rizikos valdymą. Į šį procesą įeina:

- atitikties rizikų nustatymas;
- atitikties rizikų matavimas (vertinimas);
- kontrolės priemonių nustatymas;
- informacijos apie atitikties rizikas rinkimas ir pateikimas;
- rekomendacijų, susijusių su veiksmais, skirtais mažinti ar pašalinti atitikties rizikas, rengimas;
- atitikties rizikų stebėseną.

Atitikties užtikrinimo veiklos sritys

Atitikties užtikrinimo funkcijai tenka atsakomybė už šių sričių priežiūrą:

1. Elgesio kodeksas (įsk. interesų konfliktus)
2. Dovanų, kvietimų ir paskatinimų tvarka
3. Rizika reputacijai
4. Vidaus sukčiavimo prevencija
5. Kyšininkavimo ir korupcijos prevencija
6. Pinigų plovimo prevencija
7. Konkurencijos teisės aktų laikymasis
8. Tarptautinių finansinių sankcijų laikymasis
9. Asmens duomenų apsaugos reikalavimų laikymasis
10. Teisinių reikalavimų pardavimo procesuose laikymasis.

Šiose srityse atitikties užtikrinimo funkcija atsako už rizikos analizę, programą, politiką, komunikaciją, mokymus ir patikrinimus. ERGO yra ir daugiau susijusių sričių, kurios nepatenka į atitikties užtikrinimo funkcijos tiesioginės atsakomybės sritį, todėl buvo nustatytos sąsajos ir raštu įforminti atskirų veiklos sričių įsipareigojimai atitikties užtikrinimo srityje.

Šios sritys yra tokios: 1) žmogiškieji ištekliai ir darbo sauga; 2) informacijos saugumas; 3) verslo tęstinumo valdymas; 4) investicijos; 5) apskaita ir mokesčiai; 6) vidinio sukčiavimo prevencija.

B.5. Vidaus audito funkcija

„ERGO Life Insurance SE“ vidaus audito funkciją vykdantys darbuotojai padeda stebėtojų tarybai ir valdybai atlikti stebėsenos užduotis. Ypač šie darbuotojai yra atsakingi už vidaus valdymo sistemos analizę, kuri apima rizikos valdymo sistemą, vidaus kontrolės sistemą ir tris pagrindines funkcijas, t. y. atitikties, rizikos valdymo ir aktuario funkcijas.

B.5.1. Organizacija

Vidaus audito funkcija yra nepriklausoma funkcija. Tačiau ji veikia pagal standartus, taikomus visai „Munich Re Group“. Teisiškai ši funkcija priskirta „ERGO Life Insurance SE“. Vidaus audito vadovas administraciniu aspektu yra tiesiogiai pavaldus ERGO generaliniam direktoriui, o funkcinio aspektu – stebėtojų tarybai. Be to, pagal vadinamąją „punktyrinę liniją“ jis pavaldus „ERGO Group“ audito vadovui.

Auditas taikomas visiems „ERGO Life Insurance SE“ padaliniams, filialams ir dukterinėms įmonėms.

B.5.2. Pagrindinės vidaus audito funkcijos

Pagrindinės vidaus audito funkcijos yra tokios:

Audito atlikimas. Vidaus auditoriai atlieka valdymo sistemos, taigi ir visos verslo organizacijos auditą. Ypatingas dėmesys skiriamas vidaus kontrolės sistemos tinkamumui ir veiksmingumui. Vidaus auditoriai savo darbą visada privalo atlikti objektyviai, nešališkai ir nepriklausomai. Vidaus auditas atliekamas visoms valdymo sistemos veikloms ir procesams, ypatingą dėmesį skiriant toms valdymo funkcijoms, kurios priskirtos „kitų“ funkcijų kategorijai. Atliekant auditą, pirmiausia tikrinami tokie dalykai:

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

Ataskaitų teikimas. Rašytines ataskaitas reikia pateikti iš karto po kiekvieno vidaus audito. Bent kartą per metus vidaus auditą atliekantys darbuotojai turi parengti ataskaitą, kurią sudaro pagrindinės auditų, atliktų per praėjusius finansinius metus, išvados. Vidaus auditą atliekantys darbuotojai atsako ir už stebėjimą, ar ištaisomi audito metu nustatyti trūkumai.

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

B.5.3. Nepriklausomumas ir objektyvumas

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

Ši nuostata taikoma ir vidaus audito nepriklausomumo ir objektyvumo išsaugojimo principams bei taisyklėms. Daugybė priemonių (tinkama organizacinė struktūra, nuoseklus pareigų atskyrimas ir kokybės užtikrinimas atliekant auditą) užtikrina, kad audito funkcijos nepriklausomumas ir objektyvumas būtų tinkamai užtikrintas.

Vidaus auditas yra nepriklausoma funkcija, kuri pavaldi stebėtojų tarybai. Vidaus audito vadovas administraciniu aspektu tiesiogiai pavaldus valdybos pirmininkui, o funkcinio aspektu – stebėtojų tarybai. Jis turi tiesioginę ir neribotą prieigą prie „ERGO Life Insurance SE“, visų filialų ir dukterinių įmonių valdybos ir stebėtojų tarybos. Būdamas bendrovės paslaugų teikėju, jis yra nepriklausomas nuo visų kitų bendrovės funkcijų.

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

Planuojant ir atliekant auditą bei vertinant jo rezultatus ir rengiant rezultatų ataskaitas vidaus auditui netaikomi jokie nurodymai. Stebėtojų tarybos ir valdybos teisė inicijuoti papildomus auditus nekenkia vidaus audito nepriklausomumui.

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

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

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

B.6 Aktuarinė funkcija

B.6.1. Aktuarinės funkcijos aprašymas

Atsižvelgiant į tai, kokios užduotys yra nustatytos pagal direktyvą „Mokumas II“, aktuarinė funkcija atlieka aktuarinės srities stebėsenos užduotis kaip 2-oji gynybos linija. Svarbiausios sritys – techninių atidėjinių skaičiavimų koordinavimas, su draudimo polisais ir perdraudimo naudojimu susijusios stebėsenos užduotys. Be to, aktuarinė funkcija padeda rizikos valdymo funkcijai.

ERGO aktuarai puikiai supranta Baltijos šalyse kylančias ekonomines, finansines, demografines ir draudimo rizikas bei turi patirties kurti ir naudoti statistinius ir finansinius modelius, kurie leidžia lengviau priimti finansinius sprendimus, nustatyti kainas, nustatyti įsipareigojimų apimtis bei nustatyti kapitalo reikalavimus neapibrėžtiems būsimiems įvykiams ERGO. Aktuariniai įgūdžiai naudojami nustatant įmokas, polisų įsipareigojimus, prievoles pagal reikalavimus bei tinkamus kapitalo lygius.

ERGO aktuarinės funkcijos paskirtis – siekiant pagerinti supratimą apie prisiimtas rizikas, taikant statistinius modelius ir analizę, įvertinti, valdyti ir mažinti rizikas. Be to, aktuarai pataria rizikos vertinimo, perdraudimų susitarimų, investicijų strategijos, kapitalo lygių ir įmonių būsimos finansinės padėties testavimo nepalankiausiomis sąlygomis klausimais.

Aktuarines funkcijas ERGO bendrovėje daugiausia atlieka Aktuarinio departamento vadovas. Šis departamentas pavaldus finansų direktoriui.

Atliekant aktuarines funkcijas pagal Direktyvos 48 straipsnio reikalavimus, aktuarinė funkcija yra padalinta tokiems padaliniais:

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

1) Aktuarinis departamentas atlieka užduotis pagal 48 straipsnį, ypač pagal a – f dalis, ir pagal atitinkamą 262 straipsnį (II lygio ataskaitos), ypač pagal 1 – 5 dalį;

B) rizikos prisiėmimo politikos ir perdraudimo susitarimų klausimais

1) Aktuarinis departamentas atlieka užduotis pagal 48 straipsnį, ypač pagal g – h dalis, ir pagal atitinkamą 262 straipsnį (II lygio ataskaitos), ypač pagal 6 – 7 dalį.

B.7. Užsakomosios paslaugos

B.7.1. Užsakomųjų paslaugų aprašymas

„ERGO Group“ įmonių užsakomųjų paslaugų minimalių reikalavimų gairės (Užsakomųjų paslaugų politika) ir atskiras subjektui skirtas priedas reglamentuoja bet kokių esminių ar svarbių veiklos funkcijų ar ūkinės veiklos sričių perdavimą tretiesiems asmenims pagal užsakomųjų paslaugų sutartį.

Užsakomųjų paslaugų naudojimas būna tada, kai ERGO tiesiogiai pasirenka paslaugų teikėją, kuris vykdytų tam tikrą veiklą arba procesus, susijusius su teikimu tokių draudimo, finansų ar kitų paslaugų:

- kurias teikia pati bendrovė (draudimui būdingos veiklos) ir
- kurios yra svarbios bendrovei.

Laikoma, kad veikla yra draudimui būdinga veikla, jei yra veiklos, kuri perduota vykdyti užsakomųjų paslaugų teikėjui, ir pirminio draudimo verslo ryšys. Laikoma, kad perduota užduotis bendrovei yra svarbi, jei ji yra ilgalaikė (paprastai trunka ilgiau nei metus) arba vyksta tam tikru dažnumu (nėra vienkartinė ar atsitiktinė) ir turi reikšmės bendrovei (taigi, nėra papildoma, parengiamoji ar antraeilė veikla). Ta pati nuostata taikoma ir iš dalies pagal užsakomųjų paslaugų sutartį perduotai užduočiai.

Užsakomųjų paslaugų (svarbios funkcijos ar draudimo veiklos perdavimo užsakomųjų paslaugų teikėjui) poreikis atsiranda tada, kai bendrovė savo draudėjams kitokiu būdu pati nebegalėtų teikti savo paslaugų, o tuo atveju, jei paslaugos teikėjas netinkamai teiks paslaugas ar pats bus netinkamas, teoriškai gali kiti rizika, kad pablogės verslo organizacijos kokybė ar nepagrįstai padidės operacinė rizika.

Todėl laikoma, kad perdavimas pagal užsakomųjų paslaugų sutartį yra svarbių funkcijų perdavimas užsakomųjų paslaugų teikėjui, jei jam perduodamos tokios funkcijos ir draudimo veiklos:

- pagal užsakomųjų paslaugų sutartį perduodamos pagrindinės bendrovės funkcijos:
 - vidaus audito funkcija,
 - atitikties užtikrinimo funkcija,
 - rizikos valdymo funkcija,
 - aktuarinė funkcija;
- pagal užsakomųjų paslaugų sutartį perduodamos tokios kitos funkcijos ir draudimo veiklos, kurios yra itin svarbios bendrovės gebėjimui vykdyti savo pagrindinę ūkinę veiklą:
 - pardavimai,
 - žalų administravimas,
 - polisų valdymas, įskaitant draudimą,
 - apskaita,
 - investicijos ir turto valdymas,
 - produktų kūrimas ir draudimo produktų kainodara,
 - duomenų saugojimo paslaugų teikimas,
 - reguliari IT sistemų priežiūra ir palaikymas,

- savo rizikos ir mokumo vertinimo procesas.

Laikoma, kad perduota užduotis bendrovei yra svarbi, jei ji yra susijusi su bet kuria iš minėtų svarbių funkcijų ar draudimo veiklų, arba tuo atveju, jei ji nėra priskiriama svarbioms funkcijoms, tačiau yra būdinga draudimui ir jos metinės grynosios išlaidos yra daugiau kaip 50 000,00 eurų.

Užsakomųjų paslaugų sutarties atveju atsakomybė už paslaugų teikėjui perduotą užduotį tenka užsakomąsias paslaugas teikiančios įmonės vadovybei, kuri privalo užtikrinti, kad būtų įvykdyti užsakomosios paslaugos teikimui nustatyti reikalavimai.

Negalima leisti, kad užsakomųjų paslaugų teikimas kliudytų ar pablogintų tinkamą užduočių ar veiklos, kuri perduota užsakomųjų paslaugų teikėjui, vykdymą, galimybes kontroliuoti užsakomąsias paslaugas teikiančios įmonės vadovybę ir atlikti auditą bei priežiūros institucijos kontrolės teises. Paslaugų teikėju gali būti išorinis paslaugų teikėjas arba įmonių grupei priklausanti bendrovė.

B.7.2. Esminės ir svarbios veiklos funkcijos arba veiklos, kurias ERGO yra perdavusi užsakomųjų paslaugų teikėjams:

1. **Pardavimų funkciją** iš dalies vykdo užsakomųjų paslaugų teikėjai.
2. **Polisų administravimą** užsakomųjų paslaugų teikėjai vykdo iš dalies, konkrečiai – skambučių centrai ir tiekėjai, spausdinantys ir siunčiantys skolos išieškojimo pranešimus.
3. **Investicijų ir (arba) turto valdymas** vykdomas pagal užsakomųjų paslaugų sutartį.
4. **Duomenų saugojimo paslaugos teikimas** („ERGO Life Insurance SE“ Latvijos filialo „Oracle“ duomenų bazės administravimas ir su archyvavimu susijusios funkcijos) iš dalies perduotas užsakomosios paslaugos teikėjui
5. **Reguliarią IT sistemų priežiūrą ir palaikymą** iš dalies atlieka užsakomųjų paslaugų teikėjai.

Jokių pagrindinių funkcijų vykdymo ERGO nėra perdavusi užsakomųjų paslaugų teikėjams.

Visi minėti užsakomųjų paslaugų teikėjai, kuriems visiškai ar iš dalies perduotos minėtos funkcijos, yra Europos Sąjungos teritorijoje.

B.8 Kita informacija

B.8.1 Organizacinės ir veiklos struktūros tinkamumas ERGO verslo strategijai ir ūkinei veiklai vykdyti

Organizacinės struktūros tinkamumas

Laikoma, kad ERGO organizacinė struktūra atitinka ūkinės veiklos sudėtingumą ir apimtį bei verslo strategiją.

ERGO valdymo sistemą sudaro tinkama ir skaidri organizacinė struktūra su aiškiai paskirstytais funkcijomis ir atsakomybe.

Verslo organizavimas ir visas drausminis bei funkcinis pavaldumas yra dokumentuotas organizacinės struktūros schemose.

Siekiant užtikrinti valdymo sistemos efektyvų veikimą, atsakomybės tinkamai atskirtos.

ERGO buvo įdiegta nepriklausomų valdymo funkcijų koncepcija (1, 2 ir 3 gynybos linijos), taip užtikrinant, kad rizikos kontrolės funkcijos darbuotojams vykdant savo kasdienes pareigas, kitų ūkinės veiklos funkcijų vykdytojais jiems neturės jokios netinkamos įtakos, kontrolės ir nevaržys jų veiklos. Nepriklausomos valdymo funkcijos ir verslo funkcijos, iš kurių kyla rizikos, visais lygmenimis, įskaitant valdybą, yra aiškiai atskirtos.

Yra įdiegta veiksminga sistema, užtikrinanti informacijos perdavimą. Aiškūs drausminis ir funkcinis pavaldumas užtikrina, kad informacija nedelsiant bus perduota tiems asmenims, kuriems jos reikia.

Politikų, gairių ir darbo instrukcijų kūrimo reikalavimai išdėstyti gairėse („ERGO Insurance SE“ ir „ERGO Life Insurance SE“ vidaus tvarkos taisyklių rengimo tvarka“), kurios užtikrina, kad visi asmenys žinos visą informaciją, kurią jiems reikia žinoti tam, kad galėtų tinkamai vykdyti savo pareigas.

Savo pagrindines funkcijas ERGO nustatė tinkamu būdu.

Pagrindines funkcijas – rizikos valdymo, atitikties užtikrinimo, vidaus audito ir aktuarinę – vykdo atskiri organizacijos padaliniai. Kiekvieno tokio padalinio vadovas tuo pačiu yra atitinkamos pagrindinės funkcijos vadovas.

Tokia pagrindinių funkcijų struktūra leidžia joms nepriklausomai atlikti kontrolės funkciją:

- Vidaus auditas yra atskiras organizacinis vienetas, kuris neatlieka jokių kitų funkcijų. Auditorius tiesiogiai pavaldus generaliniam direktoriui (administraciniu aspektu) ir stebėtojų tarybai (funkciniu aspektu).
- Siekdama didesnio efektyvumo, bendrovė sujungė teisės (konsultacinė pagalba) ir atitikties užtikrinimo (kontrolė) funkcijas į vieną padalinį. Teisines ir atitikties užtikrinimo funkcijas atlieka Teisės ir atitikties užtikrinimo departamentas, kurios vadovas tiesiogiai pavaldus generaliniam direktoriui. Siekiant sušvelninti galimus konfliktus, kylančius dėl skirtingos teisinės (pagalba) ir atitikties užtikrinimo (kontrolė) funkcijų prigimties, Teisės ir atitikties užtikrinimo departamento vadovas, kaip vyriausiasis atitikties užtikrinimo pareigūnas, tuo pačiu metu yra tiesiogiai pavaldus stebėtojų tarybai ir „ERGO Group“ atitikties užtikrinimo funkcijai.
- Rizikos valdymo funkcijos ir aktuarinės funkcijos yra atskiri organizacijos padaliniai, kurie pavaldūs bendrovės finansų direktoriui.
- Visoms pagrindinėms funkcijoms yra parengtos jų veiklos politikos, kurias patvirtino valdyba.

Veiklos struktūros tinkamumas

ERGO Verslo organizavimo ir inovacijų padaliniais bei procesų savininkams priskirti tokie valdymo elementai:

Bendrosios atsakomybės sritys

Verslo organizavimo ir inovacijų padalinys bei procesų savininkai yra atsakingi už „ERGO Insurance SE“ veiklos struktūrą. Dokumentų rengimo standartus nustato Verslo organizavimo ir inovacijų padalinys, procesų modeliavimas apskritai yra perduotas procesų savininkams.

Verslo organizavimo ir inovacijų padalinys, nuosekliai konsoliduodamas procesus procesų žemėlapyje, už kurio valdymą irgi yra atsakingas, užtikrina veiklos skaidrumą. Pakeitimus procesų žemėlapyje galima atlikti tik pasitarus su šiuo padaliniu.

Procesų savininkai yra atsakingi už jų atsakomybės srityse esančius procesus, t. y. už procesų kūrimą, optimizavimą, papildomų procesų dokumentavimą (jei būtina) ir komunikaciją. Atsakomybė už tai, ar procesų dokumentavimas vyksta tinkamai, tenka departamentams.

Reikalavimai dėl dokumentavimo

Nustatytų reikalavimų dėl dokumentavimo (pateikti procesą lydintį dokumentą) atitinkamo departamento vadovas paveda atitinkamam proceso savininkui, atsakingam už dokumentų rengimą.

Paskelbimas ir komunikacija

Atsakomybę už dokumentų, susijusių su procesais, laikymą, paskelbimą ir komunikavimą prisiima atitinkamo proceso savininkas ir Verslo organizavimo ir inovacijų padalinys, kuris užtikrina centralizuotą proceso žemėlapių ir procesų dokumentų tvarkymą bei priežiūrą ir kad jie būtų prieinami atitinkamoje procesų valdymo IT sistemoje („Adonis“).

C. Rizikos profilis

Rizikos profilis aprašo rizikas, kurios gresia ERGO. Priimdama sprendimą dėl valdymo priemonių, valdyba apsvaisto rizikos profilį. Bendrasis rizikos profilis yra neatsiejama metinės SRMV ataskaitos dalis ir apima kokybinį ir kiekybinį sumodeliuotų ir nesumodeliuotų rizikų vertinimą. Nustatydamą rizikos profilį, ERGO stebi, kokios rizikos gali kilti iš verslo portfelio visose rizikos kategorijose.

Rizikos valdymo funkcija atsako už tai, kad būtų užtikrinta, jog bendrajam rizikos profiliui buvo įdiegti tinkami procesai. Rizikos profilis suteikia svarbių duomenų nustatant priimtina rizikos laipsnį metinėje rizikos strategijoje bei ataskaitoms apie vidaus riziką ir savo rizikos bei mokumo vertinimui. Apie reikšmingus bendrovės rizikos profilio pasikeitimus rizikos valdymo funkcija turi nedelsdama pranešti valdybai.

Turto investavimas vadovaujantis „rizikos ribojimo principu“

Bendrovė taiko įsipareigojimais pagrįsto investavimo metodą, t. y. pirmas investavimo proceso žingsnis yra nustatyti įvairias įsipareigojimų charakteristikas (pvz., įsipareigojimų įvykdymo terminų struktūra, valiutos struktūra ir pan.). Paskui galima nustatyti rizikos atžvilgiu neutralų turto portfelį. Rizikos atžvilgiu neutralus portfelis yra hipotetinis turto portfelis, kuris atkartoja įsipareigojimų struktūrą. Jei kas nutiktų, bendrovė turi pakankamą mokumo kapitalą, kad galėtų nukrypti nuo rizikos atžvilgiu neutralaus turto portfelio. Kitu atveju bendrovė suformuotų tokius turto portfelius, kurie kaip galima labiau praktiškai atitiktų įsipareigojimų struktūrą.

Formuojant turto portfelį, atsižvelgiama į atitinkamą turto klasių ir emitentų diversifikaciją. Tinkamą turto portfelio kokybę ir saugumą užtikrina fiksuotų pajamų portfelio (kadangi jis sudaro didžiausią turto portfelio dalį) vidutinio reitingo stebėseną. Bendrovė užtikrina ir tinkamą portfelio likvidumą – tai reiškia, kad pakankamą lėšų sumą privalo turėti net ir sunkiausiomis aplinkybėmis.

Specialiosios paskirties įmonių naudojimas

Bendrovė nenaudoja jokių specialiosios paskirties įmonių, nurodytų Europos Parlamento ir Tarybos Direktyvos 2009/138/EB apibrėžime.

C.1. Draudimo rizika

C.1.1. Rizikos poveikis

Atsižvelgiant į dabartinę rinkos situaciją ir bendrovės portfelio kitimą, galima atpažinti tokias reikšmingas rizikas:

1. Nerizikingų palūkanų normų svyravimai. Pinigų srauto diskontavimas pagal tiksliausio įverčio prielaidas turi būti atliekamas naudojant nerizikingos palūkanų normos kreivę. Todėl nerizikingos palūkanų normos mažėjimas lems reikšmingą geriausio įverčio įsipareigojimų didėjimą ir atvirkščiai. Atsižvelgiant į rizikos poveikį, nerizikingi palūkanų normos svyravimai turi didžiulį poveikį gyvybės draudimo galiojimo pasibaigimo rizikai. Jei toliau mažėtų nerizikinga palūkanų norma, tai reikštų, kad didės gyvybės draudimo galiojimo pasibaigimo rizika.

2. Prielaidos dėl mirtingumo pensijų anuitetams anuiteto mokėjimo etapu. Rizika neteisingai nustatyti anuitetų kainą dėl klaidingų gyvenimo trukmės prielaidų. Ši rizika daugiausia susijusi su anuitetų kainos nustatymu. Rezultatas – nepakankamos įmokos, dėl ko bus patiriami nuostoliai. Jei ateityje būtų pakoreguotas mirtingumas, padidėtų ir ilgaamžiškumo rizika.

3. Mirtingumo rizika. Rizika neteisingai nustatyti gyvybės draudimo polisų kainas dėl klaidingų mirtingumo prielaidų ar netinkamų draudimo sprendimų. Ši rizika daugiausia susijusi su gyvybės draudimo kainos nustatymu. Rezultatas – nepakankamos įmokos, dėl ko bus patiriami nuostoliai. Bet kokie vėlesni modelio

prielaidų pakeitimai padidintų gyvybės ir (arba) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, mirtingumo riziką. Bendrovėje atliekamas reguliarus kainodaros ir išlaidų dėl faktinio mirtingumo palyginimas. Šiuo metu ši rizika yra priskiriama mažai rizikai.

4. Sergamumo ir (arba) neįgalumo rizika. Rizika neteisingai nustatyti gyvybės draudimo su papildomu draudimu polisų kainas dėl klaidingų sergamumo ir (arba) neįgalumo prielaidų ar netinkamų draudimo sprendimų. Ši rizika daugiausia susijusi su gyvybės draudimo polisų su papildomu draudimu kainų nustatymu. Rezultatas – nepakankamos įmokos, dėl ko bus patiriami nuostoliai. Bet kokie vėlesni modelio prielaidų pakeitimai padidintų gyvybės ir (arba) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, sergamumo ir (arba) neįgalumo riziką.

5. Išlaidų rizika. Nepakankama įmokų suma padengti išlaidas. Faktinių išlaidų padidėjimas lyginant su planuotomis išlaidomis. Tai lemia mažesnį nei planuotas techninį rezultatą. Išlaidų rizika stebima nuolat, o kad būtų padidintas efektyvumas ir optimizuotos išlaidos, peržiūrimi ir koreguojami verslo procesai. Bet kokie vėlesni modelio prielaidų pakeitimai padidintų gyvybės ir (arba) sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, išlaidų riziką.

6. Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, įmokos ir išlaidos. Rizika, kad faktinių išlaidų lygis yra didesnis nei planuotas. Apskaičiuotos įmokos nepadengia išlaidų ir išmokų, todėl galimas neigiamas techninis rezultatas bei klientų ir rinkos dalies praradimas. Dėl vangios rinkos įmokų lygis rinkoje yra mažas, todėl sunku atnaujinti esamas sutartis ir pritraukti naujų klientų. Užfiksuota didelė išlaidų dalis, todėl klientų praradimas turi tiesioginį poveikį išlaidų lygiui.

7. Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, kiti nuostoliai. Didesnių kitų nuostolių ir didesnių nei tikėtasi išmokų rizika. Dėl vangios rinkos kyla rizika, kad kainų lygis nepadengs faktinių nuostolių. Ši rizika gali kilti ir pasirinkus žemos kokybės riziką ar dėl neadekvataus rizikos vertinimo. Tai lems netikėtus nuostolius, o neigiamas techninis rezultatas turės įtakos mokumui. Be to, ši rizika turi įtakos ir išlaidoms (dėl didesnių išmokoms panaudotų lėšų).

8. Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, nepratęsimo rizika. Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, yra produktas, kuris galioja ne ilgiau kaip vienerius metus. Todėl verslo apimtys ateityje labai priklauso nuo pratęsimų sutarčių skaičiaus. Jei pratęsimų sutarčių skaičius mažėja, sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, verslo apimtys taip pat mažės. Be to, tai lems ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, rezervo ir įmokų rizikos mažėjimą.

9. Sergamumo rizika sveikatos draudimui, apskaičiuojamam pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus. Medicininių išlaidų, kurių negalima padengti pakoregavus įmokas, padidėjimas. Išlaidų išmokoms dėl išskirtinių, vienkartinių įvykių (pvz., pandemijų), padidėjimas. Iš to gali kilti rizika, kad dėl klaidingų mirtingumo ir (arba) neįgalumo prielaidų ar netinkamų draudimo sprendimų sveikatos draudimo polisų kainos bus nustatytos neteisingai. Rezultatas – nepakankamos įmokos, dėl ko bus patiriami nuostoliai.

C.1.2. Rizikos vertinimo priemonės

Naudojami tokie kriterijai:

1. Rezervo rizika. Būsimas draudėjų elgesio pasikeitimas gali lemti būtinybę iš naujo įvertinti tiksliausio įverčio parametrus, kurie naudojami rezervų formavimo tikslu. Rezervai gali sukelti techninių atidėjinių svyravimus. Todėl kiekvienais metais atliekamas parametrų validavimas ir, jeigu randami netinkami parametrai, pradedama šių parametrų atnaujinimo procedūra. 2016 m. buvo nustatytas išlaidų parametro nepakankamumas, todėl buvo pradėta pakartotinio kalibravimo procedūra. Dėl parametro atnaujinimo 12,9 milijonais eurų padidėjo įmonės tiksliausio įverčio įsipareigojimas.

2. Nuostolių ir išlaidų raida: gyvybės draudimas. Nustatyto termino gyvybės draudimo produktų ir papildomo draudimo išmokų ir administracinių išlaidų normos analizuojamos kas ketvirtį. Jei nustatomi reikšmingi nukrypimai nuo numatytų išmokų, pradedamas įmokų normos koregavimas būsimai naujai veiklai.
3. Nuostolių ir išlaidų raida: sveikatos draudimas. Kaip ir gyvybės draudimo atveju, išmokų ir administracinių išlaidų normos analizuojamos kas ketvirtį. Tačiau dėl trumpesnės draudimo poliso trukmės (sveikatos draudimo produktų trukmė yra ne ilgesnė kaip vieneri metai) įmokos normos koregavimas tuo atveju, jei įmokos norma nepakankama, yra efektyvesnis nei gyvybės draudimo produktų srityje. Tačiau būtina išvengti įmokų normų pervertinimo, nes gali sumažėti pratęsimų sutarčių skaičius.
4. Galiojimo pabaigos rizika. Ši rizika susijusi su gyvybės draudimu. Analizė atliekama kiekvienais metais tam, kad būtų nustatyti reikšmingi faktiniai galiojimo pabaigos nukrypimai nuo tiksliausio įverčio normų. Šiuo metu didžiąją dalį bendrovės portfelio sudaro produktai su garantuotomis išlaidomis, todėl būtina nustatyti, ar galiojimo pabaiga nėra pervertinama. Tokia situacija buvo susiklosčiusi 2016 m., todėl galiojimo laiko normos buvo atnaujintos. Tai lėmė 2,9 milijonų eurų padidėjimą geriausio įverčio įsipareigojimuose (BEL).
5. Produkto plėtra ir tarifų pakeitimai. Dėl rinkoje vyraujančios pastovios mažos palūkanų normos būtina tikslinti garantuotą investicijų grąžą. 2016 m. pakeitėme garantuotos investicijų grąžos normą. Garantuota investicijų grąža kapitalo fondui ir terminuotiems produktams buvo sumažinta nuo 1 % iki 0,5 %, o pensijų produktams – tiek kaupimo, tiek anuitetų mokėjimo etapuose – nuo 0,7 % iki 0,3 %.
6. Perdraudimo struktūra. Perdraudimo struktūra nuolat peržiūrima ir, jei reikia, atnaujinama.

C.1.3. Reikšmingos rizikos koncentracijos

Bendrovės įsipareigojimų portfelis yra gerai diversifikuotas, todėl koncentracijos rizika maža.

C.1.4. Rizikos mažinimo būdai

2016 m. taikyti tokie rizikos mažinimo būdai:

1. Perdraudimas. Yra perdraudimo programa didesnėms draudimo sumoms. ERGO perdraudimo programos tikslas yra sušvelninti rezultatų svyravimus, kuriuos lėmė daug išmokų. 2016 m. atlikti esminiai perdraudimo programos pakeitimai, kurie turėjo įtakos bendrovės finansiniam rezultatyvumui. Perdraudimo sutartys yra ilgalaikės privalomos ir (arba) neprivalomos sutartys. Visos perdraudimo sutartys yra proporcingi susitarimai. Perdraudimo programa peržiūrima ne rečiau kaip kartą per kalendorinius metus ir, jei būtina, papildoma ir atnaujinama.
2. Pelno dalies peržiūra. Dėl rinkoje vyraujančios mažos investicinės grąžos pelno dalis yra nuolat vertinama tam, kad nebūtų pažadėtos per didelės grąžos normos, kurių bendrovė negalėtų išmokėti.
3. Naujų veiklų vertės palaikymas. Naujų veiklų vertė (NEVA / PROVA) vertinama kiekvienais metais. Jei vertė nepatenka į priimtinas ribas, koreguojamos naujos veiklos įmokų normos arba pradedamas kurti naujas produktas.

C.1.5. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijaus analizių aprašymai

Didelę dalį bendrovės atsakomybės portfelio sudaro produktai su garantuota investicijų grąža. Todėl draudimo rizikai įtakos turi ir investicijų grąžos svyravimai. Atsižvelgiant į dabartinę investicinės aplinkos situaciją ir mišrų atsakomybės draudimo portfelį, buvo išanalizuotos šios nepalankiausių sąlygų situacijos:

1. Galiojimo pasibaigimo kompleksinis rizikos šuolis. Testavome poveikį draudimo produktams su garantuota investicijų grąža. Taip pat testavome mažesnių garantijų ($\leq 2\%$) ir didesnių garantijų ($> 2\%$)

- %) galiojimo pasibaigimo mažėjimo rizikos šuolį. Buvo nustatytas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams ir atitinkami šuoliai MKR skaičiavimuose.
2. Sveikatos draudimo įmokų rizika. Buvo nustatytas veiklos, susijusios su produktais, apskaičiuojamais pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, apimties mažėjimas. Buvo įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams ir atitinkamiems MKR moduliams.
 3. Bendros gyvybės draudimo normos didėjimas. Buvo išanalizuota situacija, kai bendra nuostolių norma sumažėjo 5 %. Buvo įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams ir atitinkamiems MKR moduliams.
 4. Stichinių nelaimių scenarijus. Išanalizavome daugiafunkcinės arenos griūtį. Scenarijuje naudota didžiausia Lietuvos arena, kuri apdrausta, o ERGO draudimu apdraustos dalys buvo vertinamos pagal esamą rinkos dalį. Įvertinome atitinkamą tiksliausio įverčio įsipareigojimo ir turto mažėjimą.
 5. Žemos palūkanų normos kartu su ilgaamžiškumo padidėjimu. Analizavome bendrą situaciją, kai palūkanų normos nukrito iki nulio (kaip ir pirmoje nepalankiausių sąlygų situacijoje) ir sumažėjo mirties tikimybė anuitetams. Buvo įvertintas poveikis tiksliausio įverčio įsipareigojimams, nuosavoms lėšoms ir atitinkamiems MKR moduliams.
 6. Žemos palūkanų normos kartu su sutrumpėjusia atidėtų anuitetų galiojimo pabaiga ir didesnis anuitetų surinkimas po kaupimo periodo. Įvertinome išaugusio anuitetų su didesnėmis garantijomis skaičiaus poveikį tiksliausio įverčio įsipareigojimui, nuosavoms lėšoms ir atitinkamiems MKR moduliams.
 7. Pašalinome su Latvijos geležinkeliais susijusių įmonių darbdavio išmokų portfelį. Sumodeliuota situacija, kad prarasime Latvijos geležinkelių portfelį. Be to, išanalizavome padidėjusį sergamumą Latvijos geležinkelių sveikatos draudimo portfelyje.

Visos nepalankiausių sąlygų situacijos buvo modeliuojamos naudojant 2015 m. pabaigoje turimus portfelio duomenis. Atliktas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant įvertinti jautrumą mokumo koeficientui, neatskleidė jokio reikšmingo poveikio mokumo būklei. Nė vienas iš minėtų testavimų nepalankiausiomis sąlygomis neparodė, kad bendrovė galėtų tapti nemokia.

C.2. Rinkos rizika

C.2.1. Rizikos poveikis

Per 2016 m. I ketvirtį buvo panaikinta investicijų, laikomų iki išpirkimo termino, kategorija, todėl gerokai padidėjo nelikvidžių akcijų ir pardavimui skirto turto dalis.

Dėl dabartinės palūkanų normos aplinkos, kuriai esant emitentai su aukščiausiu kredito reitingu siūlo neigiamą ar šiek tiek teigiamą pelningumą, bendrovė priversta investuoti į akcijas su žemu kredito reitingu (tam, kad pasiektų minimalius įsipareigojimų grąžos reikalavimus). Todėl vidutinis portfelio kredito reitingas nukrito ir išaugo rizikingos kredito vertės (Credit Value at Risk) naudojimas.

Taip pat per metus bendrovė padidino investicijas į nekilnojamąjį turtą. Bendrovė įsigijo investicinių vienetų nekilnojamojo turto fonduose („Eften“ ir „Baltic Horizon“) bei „ERGO Invest SIA“ akcijų. Todėl per metus pakilo nuosavybės vertybinių popierių pozicija (pagal standartinę formulę), nors per pirmąjį ketvirtį tiesioginis poveikis vertybinių popierių rinkai ir buvo likviduotas.

Viena iš pagrindinių didėjančios rizikos koncentracijos ir skirtumo rizikos priežasčių – „ERGO Insurance SE“ gauta subordinuotoji paskola (600 000 eurų).

C.2.2. Rizikos vertinimo priemonės

Reikšmingos rinkos rizikos vertinamos pagal standartinę formulę. Be to, svyravimų poveikis vertinamas tuo metu, kai naudojami du modeliai. Pirmasis modelis „Grynojo nuostolio ribos“ yra skirtas stebėti, kokia

tikimybė pasiekti rezultata, kuris viršys aktuarių nustatytą minimalų investicijų rezultata. Antrasis modelis „Rizikinga kredito vertė (Credit Value at Risk)“ skirtas matuoti potencialius nuostolius, kuriuos turto portfelis, veikiamas kredito rizikos, galėtų patirti dėl susilpnėjusio emitento kredito reitingo. Aiškiai apibrėžti procesai užtikrina, kad bendrovė gali laiku reaguoti į bet kokius reikšmingus kapitalo rinkos pokyčius.

Bendrovė valdo turto riziką kasmet parengdama naują investicijų politiką. Strategijos įgyvendinimas ir apribojimų laikymasis stebimas taikant kelių lygių struktūrą. 2016 m. taktinius sprendimus priėmė ir įgyvendino MEAG („MEAG Munich ERGO AssetManagement GmbH“) – investicijų valdymo įmonė, kurią pasitelkė ERGO. Investicijų atitiktį priimtai strategijai stebi turto ir įsipareigojimų valdymo komanda (AL komanda), į kurią, be turto valdytojo, įeina bendrovės aktuarai, investicijų pareigūnai, planavimo ir kontrolės departamento vadovas ir valdybos nariai. Jei kyla problemų, jas peržiūri ALM komitetas, kuriame dirba kvalifikuoti Baltijos šalių ir Vokietijos specialistai. Daugelis „ERGO Group“ padalinių irgi dalyvauja planuojant, stebint ir valdant investicijų rizikas.

C.2.3. Reikšmingos rizikos koncentracijos

Toliau pateikiamas 10 sandorių šalių, kurioms rinka turi didžiausią poveikį, sąrašas

Sandorio šalis	Poveikio tipas	Reitingo klasė (jei yra)	Bendras poveikis
„Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG“ (Grupės įmonės)	1 standartas	B arba žemesnis – nereitinguotas	6 500 000
„Barclays PLC“	1 standartas	BBB	5 134 327
„Polen“, „Republik“	1 standartas	A	4 948 191
„EFTEN Capital AS“	1 standartas	B arba žemesnis – nereitinguotas	3 349 720
„Mexiko“, „Vereinigte Staaten“	1 standartas	BBB	3 314 844
„Tschechien“, „Republik“	1 standartas	A	3 072 188
„Banco Santander S.A.“	3 – hipotekos padengtų obligacijų ar viešojo sektoriaus padengtų obligacijų poveikis	AAA - AA	2 831 798
„Groupe BPCE S.A.“	3 – hipotekos padengtų obligacijų ar viešojo sektoriaus padengtų obligacijų poveikis	AAA - AA	2 656 375
C.R.H. – „Caisse de Refinancement de l’Habitat S.A.“	3 – hipotekos padengtų obligacijų ar viešojo sektoriaus padengtų obligacijų poveikis	AAA - AA	2 397 827
DEPFA BANK PLC	3 – hipotekos padengtų obligacijų ar viešojo sektoriaus padengtų obligacijų poveikis	AAA - AA	2 007 946

C.2.4 Rizikos mažinimo būdai

Šiuo metu Bendrovė neturi jokių įdiegtų rizikos mažinimo metodų. 2016 m. pabaigoje Bendrovė neturėjo jokių neįvykdytų rizikos mažinimo sutarčių.

C.2.5. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijaus analizių aprašymai

Rinkos vertės svyravimų poveikis vertinamas nuolat, naudojant du modelius. Pirmasis modelis „Grynojo nuostolio ribos“ skirtas stebėti, kokia yra tikimybė pasiekti rezultata, kuris viršys aktuarų nustatytą minimalų investicijų rezultata. Antrasis modelis „Rizikinga kredito vertė (Credit Value at Risk)“ skirtas pamatuoti potencialius nuostolius, kuriuos turto portfelis, veikiamas kredito rizikos, galėtų patirti dėl susilpnėjusio emitento kredito reitingo.

C.3. Kredito rizika

C.3.1. Rizikos poveikis

Kredito rizika yra ekonominis nuostolis, kurį bendrovė gali patirti, jei pasikeičia sandorio šalies finansinė padėtis. Nustatydami kredito riziką, peržiūrime rizikas, kurios būdingos turtui ir įsipareigojimams. Mes analizuojame, kokį poveikį rizika galėtų turėti mūsų finansinei būklei, ypač jei ši rizika kyla dėl sandorio šalies migracijos rizikos (sandorio šalies kredito reitingo pablogėjimas) ir kredito skirtumo rizikos (kainų pokyčiai fiksuoto reitingo klasėje), nepriklausomai nuo to, ar tai yra turtas, ar įsipareigojimai. Turto kredito riziką sudaro trys pagrindiniai komponentai:

- analizės laikotarpiu pasikeitusi sandorio šalies kredito kokybė,
- priklausomybė nuo kelių emitentų kredito kokybės pokyčių,
- finansinės priemonės rinkos vertės pokytis, atsižvelgus į galimus emitento kredito kokybės pokyčius.

Siekdama stebėti ir kontroliuoti visos grupės kredito rizikas, įmonių grupė įdiegė sandorio šalių tarpbalansinio limito sistemą, kuri taikoma visai įmonių grupei. Įsipareigojimais grindžiamas investavimo procesas yra skirtas valdyti ir apriboti šią riziką iki priimtino lygio.

C.3.2. Rizikos vertinimo priemonės

Taikant standartinės formulės metodą, kredito rizika nėra įvertinama išsamiai. Ji apčiuopiama tik netiesiogiai, remiantis rinkos ir sandorio šalies numatytyjų modelių deriniu. „ERGO Group“ manymu, įrodyta, kad pastaroji yra pagrįsta, nes nėra reikšmingų skirtumų tarp atitinkamų sukrėtimų, taikomų vidiniam modeliui ir standartinei formulei. Įrodymas pateiktas „Standartinės formulės tinkamumo ERGO įmonių rizikos profiliams specifikacijoje“. Kredito rizikos pagrindumas įrodytas „Kredito rizikos metodų vadove“.

Savo fiksuotų palūkanų investicijose susijusias kredito rizikas kontroliuojame pasirinkdami atitinkamos kokybės emitentus ir stebėdami sandorio šalies ribas. Išorinių reitingų agentūrų reitingas yra tik vienas iš kelių kriterijų, į kurį atsižvelgiame. Be to, atliekame ir savo analizę. Mūsų itin aukšti emitentams keliami reikalavimai atsispindi ir visos grupės investavimo principuose. Didžiąją dalį mūsų investicijų sudaro vertybiniai popieriai, kuriuos išleido labai gerus kredito reitingus turintys emitentai.

Per metus svertinis vidutinis fiksuotų pajamų vertybinių popierių reitingas nepasikeitė ir tebėra A+ lygio.

C.3.3. Reikšmingos rizikos koncentracijos

Žr. C.2 skyrių „Rinkos rizika“.

C.3.4. Rizikos mažinimo būdai

Savo sandorių šalių įsipareigojimų neįvykdymo riziką kontroliuojame ir stebime naudodamiesi visoje įmonių grupėje taikoma sandorio šalių limitų sistema. Limitai pagrįsti finansine sandorio šalies padėtimi ir rizikos tolerancija, kurią nustatė valdyba. Sandorio šalies limitai nuolat stebimi ir, jei būtina, koreguojami.

C.3.5. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus ir jo analizės aprašymas

Žr. C.2 skyrių „Rinkos rizika“.

C.4. Likvidumo rizika

C.4.1. Rizikos poveikis

Per 2016 m. I ketvirtį buvo panaikinta investicijų, laikomų iki išpirkimo termino, kategorija, todėl gerokai padidėjo nelikvidžių akcijų ir pardavimui skirtu turto dalis.

Todėl atsižvelgiant į fiksuotų pajamų portfelio dydį ir likvidumo charakteristikas, pagrįstai galima tikėtis, kad net ir esant blogiausiomis situacijoms, turėsime likvidžių lėšų.

Likvidumo poreikiai gali gerokai išaugti dėl masinio indėlių atsiėmimo iš banko (staigiai išaugęs nepratęstų sutarčių procentas). Be to, yra galimybė, kad atsiras likvidumo sunkumų finansų rinkose, tačiau, atsižvelgiant 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 įmokas

Komisijos deleguotojo reglamento 260 straipsnyje nustatyta, kad prognozuojamas pelnas, įtrauktas į būsimas įmokas (toliau – EPIFP), yra pripažįstamas sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, ir kitų gyvybės draudimo sričių apskaitoje. Grupavimas matyti toliau pateiktoje lentelėje.

	EPIFP
Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus	7 492 967,41
Kitas gyvybės draudimas	2 697 450,78
Iš viso	10 190 418,19

C.4.3. Rizikos vertinimo priemonės

Finansų ir investicijų departamentai kas ketvirtį parengia pinigų srautų ataskaitas, kuriose ateinantiems 12 mėnesių numato įsipareigojimus ir iš turto gaunamus pinigų srautus. Jei numatomas didelis trūkumas ar perteklius, imamasi atitinkamų veiksmų dėl iš turto gaunamų pinigų srautų tam, kad patenkintume būsimą paklausą ar perteklių.

C.4.4. Reikšmingos rizikos koncentracijos

Šiuo metu nėra reikšmingų likvidumo rizikos koncentracijų.

C.4.5. Rizikos mažinimo būdai

Įsipareigojimais pagrįstas investavimo metodas, kai įsipareigojimai suderinami su turtu, turinčiu panašią grąžinimo termino struktūrą, suformuoja gerą pagrindą ir likvidumo rizikai mažinti. Be to, fiksuotų pajamų

produktų portfelio didelę dalį sudaro vyriausybės ir padengtos obligacijos su puikiomis likvidumo charakteristikomis.

C.4.6. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus ir jo analizės aprašymas

Apskaičiuojant likvidumo riziką, šįmet netaikyti jokie išsamūs scenarijai, nes mažai tikėtina, kad esant gerai bendrovės likvidumo būklei atsirastų kokių nors pokyčių, kurie keltų pavojų bendrovės kapitalizacijai.

C.5. Operacinė rizika

C.5.1. Rizikos poveikis

Operacinės rizikos neišvengiamai susijusios su bendrovės ūkinėmis veiklomis. Jas reikėtų mažinti arba, jei įmanoma, jų vengti tiek, kiek tai ekonomiškai įgyvendinama.

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

Didžiausios operacinės rizikos nustatytos vykdymo, pristatymo ir procesų valdymo srityse (klaidos įvedant duomenis, apskaitos, draudimo klaidos ir pan.), susijusios su vidiniu sukčiavimu (neteisėti darbuotojų veiksmai) bei tinkamumu, informacijos atskleidimu ir pasitikėjimu (neparengtos privalomos ataskaitos, veiksmai, kurie pažeistų duomenų apsaugą, draudimo priežiūros ir sutarčių teisės pažeidimai). Be to, pavieniai dideli einamosios veiklos nuostoliai gali sukelti pavojų Bendrovės gebėjimui toliau vykdyti ūkinę veiklą. Tokiems įvykiams priskiriamos klaidos kuriant produktus, vidinis sukčiavimas ir verslo sutrikdymas dėl sistemos gedimo ar gaisro.

C.5.2. Rizikos vertinimo priemonės

Su verslo procesais susijusią riziką Bendrovė valdo pasitelkdama atitinkamiems procesams tinkančias ir IT programose naudojamas priemones. Kontrolės ir kitos priemonės juridinio asmens lygmeniu garantuoja atitiktį reguliavimo reikalavimams. Konkrečios kontrolės priemonės funkcionalumas garantuojamas užtikrinant 1 - 3 gynybos linijų skirtingų funkcijų bendradarbiavimą ir bendrai naudojant skirtingų lygių valdymo priemones vidaus kontrolės sistemoje.

Operacinės rizikos vertinamos tiek kiekybiškai, tiek ir kokybiškai. Kokybinis vertinimas atliekamas metiniame rizikos ir kontrolės vertinime, kuriame gryniosios rizikos (grynoji rizika, likusi po kontrolės priemonių įdiegimo ir mažinimo) yra lyginamos su iš anksto nustatyta rizikos ribų sistema (intensyvumo žemėlapiai). Reikšmingos rizikos yra valdomos (toliau) jas mažinant, perkeltant ir (arba) intensyviai stebint.

Kiekybinis reikšmingų operacinių rizikų vertinimas atliekamas taikant scenarijaus metodą.

C.5.3. Reikšmingos rizikos koncentracijos

Kontrolės aplinkos ir centrinių IT sistemų trūkumai gali turėti poveikį su draudimu susijusiems veiklos procesams ir lemti rizikos kaupimąsi.

C.5.4. Rizikos mažinimo būdai

Operacinės rizikos valdymas sutelktas į šiuos operacinius elementus:

- išteklius, ypač informacijos ir infrastruktūros (IT ir pastatai),
- žmogiškuosius išteklius ir procesus,
- projektus.

Iš mūsų verslo procesų kylančias rizikas mes kontroliuojame procesų, IT ir subjekto lygmeniu. Kontrolės priemonėms proceso lygmeniu galima priskirti įgaliojimų sistemą, 4 akių principą, pareigų atskyrimą, rekomendacijas ir pan. IT kontrolės priemonių pavyzdžiai galėtų būti atsarginio kopijavimo sprendimai, prieigos kontrolė ir atitinkamas nepaprastosios padėties situacijų planas. Subjekto lygmens kontrolės tikslas – įvertinti, ar įgyvendinti reguliavimo reikalavimai dėl tinkamos kontrolės aplinkos.

Be to, veiklos tęstinumo valdymo sistema užtikrina svarbių verslo procesų tęstinumą ir sistemų veikimą, esant nepaprastosios padėties ar krizinėms situacijoms. Tikslas – esant tokioms situacijoms, gebėti tęsti įprastas ERGO ūkinės veiklos operacijas. Tai užtikrina tiksliai apibrėžtos nepaprastosios padėties valdymo, krizių valdymo ir adekvataus atkūrimo valdymo koncepcijos. Tęstinumo sistemos yra reguliariai išbandomos.

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 atspindime ir nenorą prisitaikyti prie kintančios aplinkos (pvz., pokyčių teisinėje aplinkoje).

Įveikti strategines rizikas stengiamasi sujungiant strateginių sprendimų priėmimo procesus ir rizikos valdymo procesus, ypač rengiant planus ir priimant sprendimus planavimo proceso metu.

Nepaisant stabilios politinės aplinkos Baltijos šalių regione, potencialūs pokyčiai reguliavimo ir konkurencinės rinkos aplinkoje yra pagrindinės rizikos, kurios gali turėti poveikį strategijos įgyvendinimui:

- Kapitalo rinkos. Baltijos šalyse vykdoma gyvybės draudimo veikla priklauso nuo kapitalo rinkos pokyčių. Baltijos šalyse gyvybės draudimo subjekto investicijų portfelis negali duoti tokio pelno, kuris užtikrintų garantuotas palūkanas, kokias esame įpareigoti pasiūlyti klientams. Anksčiau suteiktos garantijos yra žymiai didesnės nei gali pasiūlyti dabartinės kapitalo rinkos.
- Politinė aplinka. Politinė aplinka Baltijos šalyse šiuo metu yra stabili. Šiuo metu ES vyraujanti įtampa dėl „Brexit“ gali turėti neigiamą poveikį ekonominei padėčiai Baltijos šalyse.
- Perkėlimo reguliavimas. Dabartinė vyriausybė, kuriai esant įgyvendinamas ES reglamentas, ypač ta dalis, kuri susijusi su finansiniais produktais, ir žemos palūkanų normos turi neigiamą poveikį gyvybės draudimo pelningumui. Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas (Reglamentas (ES) 2016/679) ir darbo tarybų narių ir darbuotojų teisių didinimas priimant įmonės sprendimus (Lietuvoje) gali turėti įtakos dabartinei darbo jėgos struktūrai. Be to, Lietuvoje apribotos mokesčių lengvatos santaupoms ir su investiciniais vienetais susietiems produktams. Kadangi mokesčių lengvatos yra pagrindinė priežastis, kodėl klientai perka šio tipo produktus, toks teisės aktų pakeitimas turės įtakos mūsų pagrindinei veiklos sričiai.
- Konkurencinga draudimo rinkos aplinka. Ypač su bankais susijusios draudimo bendrovės toliau didina konkurenciją kainų srityje, kas turės neigiamą poveikį bendram pelningumui. Tebevykstantis rinkos konsolidavimas gali lemti, kad prarasime dalį konkurencingos rinkos dalies (kurios apimtis ypač svarbi Baltijos šalyse).
- Demografinė situacija. Dėl gyventojų senėjimo gali atsirasti kitokių, nei mes siūlome, produktų poreikis, be to, gali mažėti ir esamų klientų skaičius.
- Pasikeitusi klientų elgsena ir būtinumas diegti skaitmenines technologijas irgi gali turėti poveikio bendrovės verslo modeliui.

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

C.6.2. Rizika reputacijai

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

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

ERGO yra nustatytos trys rizikos reputacijai subkategorijos:

- duomenys ir informacija,
- bendrovės įvaizdis,
- investicinės veiklos rezultatai.

Rizika reputacijai dėl neleistino konfidencialios informacijos paviešinimo didėja, kadangi gerėja visuomenės supratimas ir apie asmens duomenų atskleidimo pasekmes. Be to, jam turi įtakos ir supratimas apie naujų asmens duomenų apsaugos taisyklių įgyvendinimą ES šalyse.

Rizika reputacijai nustatoma trimis būdais:

- teikiant *ad hoc* ataskaitas,
- kas ketvirtį surengiant rizikos valdymo funkcijos ir susijusių šalių, kaip antai atitikties užtikrinimo funkcijos, vidaus audito ar bendrovės komunikacijos tarnybos susirinkimus;
- naudojantis kontrolės sistema, kurią taikant, kiekvienos operacinės rizikos atveju atliekamas bazinis potencialios rizikos reputacijai vertinimas.

Atitinkamą riziką prisiimantys darbuotojai nustato priemones, skirtas iki minimumo sumažinti ir valdyti rizikas, įskaitant jų įgyvendinimo planą. Priklausomai nuo svarbos ir reikšmingumo, tariamasi su kitomis susijusiomis šalimis, kaip antai atitikties užtikrinimo funkcija ar vidaus auditu, ir joms pranešama apie nustatytas priemones. Svarbiausias rizikos reputacijai valdymo priemonės turi aptarti ir patvirtinti bent jau vietinė valdyba. Jei būtina, apie inicijuotas atitinkamas priemones pranešama „ERGO Group AG“ valdybai, „Munich Re“ valdybai ar atitinkamiems komitetams.

Svarbiausios rizikos reputacijai yra 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 iš galimų 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“ tikslu ir teisės aktais nustatytų finansinių ataskaitų sudarymo tikslu, palyginimas

Toliau lentelėje pateikta informacija apie turtą, kurią reikalaujama pateikti kiekybinės informacijos formoje S.02.01, t. y. turto palyginimas su „Mokumas II“ balanse nurodytomis vertėmis ir su privalomose finansinėse ataskaitose nurodytomis vertėmis, kurios ERGO atveju yra vertės pagal TFAS. Turto tiesioginė sąsaja su techniniais atidėjimais (atgautinomis sumomis iš perdraudimo) aptariama ne šiame, o D.2 skyriuje.

TURTAS	Vertė pagal Mokumas II	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė	Paiškinimas
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	0	7 911 213	Atidėtosios įsigijimo sąnaudos kaip turtas mokumo balanse nenurodytos, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant techninius atidėjinius.
Nematerialusis turtas	0	1 252 597	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 Life Insurance SE“ nematerialusis turtas šiuo metu neatitinka šio reikalavimo, šis elementas į mokumo balansą nėra įtrauktas.
Atidėtųjų mokesčių turtas	420 516	420 516	„Mokume II“ ir finansinėse ataskaitose atidėtųjų mokesčių turto vertinimas nesiskiria.
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai, laikomi įmonės reikmėms	573 435	555 129	MII ir TFAS verčių skirtumas yra lygus turto vertinimo ir balansinės vertės skirtumui.
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	252 535 597	251 240 962	
Nekilnojamas turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	286 808	163 644	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	6 779 682	5 607 935	Dalyvavimas asocijuotosiose įmonėse yra apskaitomas taikant nuosavybės metodą. Skirtumas tarp MII ir TFAS verčių kyla iš skirtingų skaičiavimų naudotų bazinių verčių, kurios, savo ruožtu, skiriasi, nes susijusių bendrovių MII ir TFAS nuosavų lėšų lygis nėra vienodas.
Obligacijos	221 903 304	221 903 491	Finansinės investicijos tiek „Mokumo II“, tiek TFAS tikslais vertinamos tikrąja verte. Skirtumus lemia vertinime naudoti skirtingi valiutų kursai.
Vyriausybės obligacijos	179 704 306	179 704 493	Skirtumus lemia vertinime naudoti skirtingi valiutų kursai.
Įmonių obligacijos	37 167 237	37 167 237	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	5 031 761	5 031 761	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Kolektyvinio investavimo subjektai	23 565 803	23 565 892	Skirtumus lemia vertinime naudoti skirtingi valiutų kursai.
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	26 452 486	26 453 601	Skirtumus lemia vertinime naudoti skirtingi valiutų kursai.
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	6 518 107	6 518 107	
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	18 107	18 107	MII ir TFAS vertės yra vienodos.
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	6 500 000	6 500 000	MII ir TFAS vertės yra vienodos.

Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	10 179 578	9 805 054	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	4 531	4 531	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS vertės yra lygios.
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	1 365 117	1 426 243	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 533 190	5 533 190	MIII ir TFAS vertės yra vienodos.
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	110 570	111 148	Niekur kitur nenurodytą kitą turtą sudaro visas turtas, kuris negali būti priskirtas jokiai kitai turto klasei. Šį turtą sudaro meno darbai ir išankstinio apmokėjimo turtas. Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumus lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Turtas, iš viso	303 693 127	311 232 293	

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, sukurtas 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 paaiškiname išsamiau. Tik tuo atveju, jei skirtumai tarp tikrųjų verčių ir TFAS verčių yra nereikšmingi, turtas vertinamas pagal TFAS vertes (išsamesnis paaiškinimas pateiktas žemiau).

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 kaip „paskolos“, 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 mokumo balanse numatytą struktūrą buvo įmanoma iš naujo klasifikuoti pagal TFAS taisykles suklasifikuotą turtą, mes atlikome tokią klasifikaciją.

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 tiek turtui, tiek kitiems įsipareigojimams, nurodytiems mokumo balanse.

„Mokumo II“ sumas būtina nustatyti kaip galima tiksliau, todėl reikia atsižvelgti į visą susijusią informaciją. Sumų nustatymo pagrindas – vadovybės turimos geriausios žinios apie elementus, kurie svarbūs konkrečiai finansinių ataskaitų pateikimo datai. Nepaisant to, pati šių elementų prigimtis diktuoja, kad laikui bėgant, įverčius reikia koreguoti atsižvelgus į naujas žinias.

D.1.3 Prestižas

Prestižo vertė mokumo balanse nerodoma.

Vadovaujantis 36-uju TAS, kasmet tikrinama, ar nesumažėjo prestižo, įgyto dėl pirmojo dukterinių įmonių konsolidavimo, vertė. Jei yra požymių, kad prestižo vertė gali sumažėti, papildomai atliekame *ad hoc* patikrinimus, ar vertė nesumažėjo. Tikrinant, ar nesumažėjo prestižo vertė, ji priskiriama pinigų srautus

generuojančiam vienetui ar vienetų grupei, kurių atveju tikimasi, kad iš sinergijos, gautos sujungus verslus, bus gauta naudos.

D.1.4 Atidėtos įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos kaip turtas mokumo balanse nenurodytos, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant techninius atidėjinius.

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

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

Reguliariai tikrinama, ar nesumažėjo atidėtųjų įsigijimo sąnaudų vertė.

D.1.5. Nematerialusis turtas

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

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

D.1.6. Atidėtų mokesčių turtas

Taikant įsipareigojimų metodą, atidėtasis pelno mokestis yra numatomas visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtojo mokesčio skaičiavimai pagrįsti mokesčio tarifais, galiojančiais balanso data. Laukiama, kad jie galios ir tais laikotarpiais, kai bendrovė realizuos atidėtojo mokesčio turtą ar įvykdys atidėtojo mokesčio įsipareigojimus. Šie principiniai laikini skirtumai atsiranda dėl skirtingų turto ir įrangos nusidėvėjimo normų, sukauptų išlaidų, atidėjinių abejotinoms skoloms ir mokesčių nuostolių perkėlimo.

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

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

D.1.7. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai savo reikmėms

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

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

Vertinimo metodas parenkamas atsižvelgus į konkrečias nekilnojamojo turto charakteristikas ir rinkos sąlygas. Jei iš objekto galima gauti nuomos pajamų, labiau tinka taikyti pajamų metodą.

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 jo 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 turi reikšmingą įtaką, tačiau jų nekontroliuoja. Laikoma, kad reikšmingą įtaką bendrovei turi tada, jei ji tiesiogiai ar netiesiogiai per dukterines įmones valdo 20-50 % subjekto balsavimo teisę turinčių akcijų.

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

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

Kitas finansinis turtas

Mokumo balanse visą finansinį turtą vertiname 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 kainą nustato aktyvios rinkos sąlygos (pvz., rinkos vertė), reikėtų naudoti būtent tokią kainą. Jei nėra rinkos kainos, naudojami tokie vertinimo metodai, kuriems pagal galimybes galima taikyti stebimus rinkos parametrus. Tokie patys vertinimo principai taikomi ir pagal TFAS.

D.1.9. Tikrosios vertės nustatymas

Kadangi ne visos finansinės priemonės turi rinkos vertes, TFAS yra nustatyta trijų lygių vertės nustatymo hierarchija. Nors „Mokumas II“ šių lygių aiškiai nenurodo, tačiau pateikia lygiavertę naudojamų tikrųjų verčių vertinimo diferenciaciją.

Paskirstymas atspindi, ar tikroji vertė buvo išvesta iš rinkos sandorių, ar vertė 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 ir jų kiekis pakankamas tiek, kad būtų galima gauti informaciją apie kainas. Kadangi kotiruojama kaina aktyvioje rinkoje yra patikimiausias tikrosios vertės rodiklis, ją visada (jei yra žinoma) reikėtų naudoti.

Finansines priemones, kurias priskyrėme šiam lygiui, daugiausia sudaro paprastosios akcijos, investiciniai fondai (išskyrus nekilnojamojo turto fondus) ir fiksuotų palūkanų vertybiniai popieriai (savininko obligacijos), kuriems galima naudoti rinkos kainą arba kurių kainas pagal faktinius rinkos sandorius pateikė kainų

nustatytojai. 1-am lygiui priskyrėme ir išvestines finansines priemones, kuriomis prekiaujame vertybinių popierių rinkoje.

Turtas, priskirtas 2-am lygiui, vertinamas naudojant modelius, pagrįstus rinkoje matomais duomenimis. Šiam vertinimui naudojame tiesiogiai ar netiesiogiai rinkoje matomus duomenis (išskyrus kotiruojamas kainas). Jei susijusiai finansinei priemonei sudaryta terminuota sutartis, vertinimui naudojamus duomenis būtina stebėti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Finansines priemones, kurias priskyrėme šiam lygiui, daugiausia sudaro skolininkų skolos pasižadėjimai, hipotekos lakštai, subordinuoti vertybiniai popieriai ir išvestinės finansinės priemonės, kuriomis neprekiuojama vertybinių popierių biržoje.

Turto, priskirto 3-iam lygiui, vertinimui taikome vertinimo metodus, kurie nėra grindžiami rinkos duomenimis. Šį metodą galima naudoti tik tada, jei nėra rinkoje matomų duomenų. Naudojami duomenys atspindi ERGO prielaidas dėl veiksnių, į kuriuos rinkos žaidėjai atsižvelgs nustatydami kainas. Savo prielaidoms naudojame visą prieinamą informaciją, įskaitant bendrovės vidaus duomenis. Šiam tikrosios vertės lygiui priskirtas finansines priemones daugiausia sudaro investicijos į privatų kapitalą, atsinaujinančius energijos šaltinius ir naujas technologijas (RENT), konkrečios kredito struktūros ir investicijos į dukterines įmones bei asocijuotąsias įmones jų tikrąja verte. 3-iam lygiui priskiriame ir draudimo išvestines finansines priemones bei išvestinių finansinių priemonių komponentus, kurie atskirti nuo pagrindinės draudimo sutarties. Kiekvieno ketvirčio ataskaitos teikimo data vertiname, ar mūsų investicijų ir įsipareigojimų priskyrimas vertinimo hierarchijos lygiams tebėra tinkamas. Jei pakito vertinimo pagrindas, pavyzdžiui, jei rinka nebėra aktyvi ar vertinimas buvo atliktas naudojant parametrus, dėl kurių tapo būtina pakeisti priskyrimą atitinkamam lygiui, atliekame būtinus koregavimus.

D.1.10 Vertinimo kategorijos pagal TFAS

Skirtingai nuo mokumo balanso, pagal TFAS turtas klasifikuojamas į keturias kategorijas, atsižvelgiant į jo įsigijimo tikslą:

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

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

Išvestinės finansinės priemonės yra klasifikuojamos kaip parduodamos ir yra apskaitomos tikrąja verte pripažįstant pelną ar nuostolius, nebent šios priemonės skirtos ir naudojamos kaip efektyvios rizikos draudimo priemonės.

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

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

Pardavimui skirtas finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, kuris arba priskirtas šiai kategorijai, arba nėra klasifikuojamas į jokiais kitas kategorijas.

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

Finansinis turtas iš pradžių vertinamas jo tikrąja verte. Pripažinus pirmą kartą, bendrovė finansinį turtą ir pardavimui skirtą turtą įvertina tikrąja verte, turto pokyčius pripažindama pelnu ar nuostoliais, ir be jokių

atskaitymų už sandorių išlaidas, kurios gali susidaryti dėl perleidimo. Kotiruojamo finansinio turto tikroji vertė yra jo kotiruojama pasiūlymo kaina ataskaitos teikimo dieną. Jei finansinio turto rinka nėra aktyvi, tikrąją vertę bendrovė nustato taikydama įvairius vertinimo būdus, įskaitant naujausius sandorius įprastomis rinkos sąlygomis, nuorodas į kitas priemones, kurios iš esmės yra tokios pačios, diskontuotų pinigų srautų analizę ir pasirinkimo sandorių įkainojimo modelius. Jei neįmanoma patikimai nustatyti nuosavybės priemonių vertės, jos vertinamos pagal jų savikainą.

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

Faktinė palūkanų norma – tai norma, kuria tiksliai diskontuojamos numatomos būsimos grynyjų pinigų išmokos arba įplaukos iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatytu finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu. Skaičiuojant faktinę palūkanų normą, pinigų srautai įvertinami, atsižvelgiant į visas sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas, o ne į būsimus kredito nuostolius. Skaičiuojant įtraukiami visi sutarties šalių sumokėti ar gauti mokesčiai, tiesioginės sandorio išlaidos ir visi kiti priedai ar nuolaidos.

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

Kadangi indėlių bankuose galiojimo laikas daugiausia yra mažiau nei vieneri metai, tikrosios vertės iš esmės atitinka balansines vertes.

D.1.11. Vertės sumažėjimas

Taikydami TFAS reikalavimus kiekviename balanse įvertiname, ar nėra objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto arba finansinio turto grupės vertę. Vertės sumažėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažįstamas kaip sąnaudos. 35.59 TAS pateiktas veiksnys, kurie yra pakankamai objektyvus įrodymas, kad sumažėjo tokio finansinio turto vertė, sąrašą. Be to, 35.59 TAS nustatyta, kad objektyviu investicijų į nuosavą kapitalą vertės sumažėjimo įrodymu laikomas reikšmingas arba ilgalaikis turto tikrosios vertės nukritimas žemiau jo savikainos. Šios taisyklės sukonkretinamos vidaus gairėse. Kalbant apie vertybinių popierių biržoje kotiruojamas akcijas, manome, kad tikroji vertė reikšmingai sumažės, jei rinkos vertė peržiūrėjimo dieną bus 20 % mažesnė nei vidutinė pirkimo kaina, arba jei ji mažiausiai šešis mėnesius buvo mažesnė nei ši suma.

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

Įsigijimo savikainą nustatome pagal vidutinę pirkimo kainą. Jei vertė sumažėja, atliekamas nurašymas pagal tikrąją vertę, buvusią balanso sudarymo dieną, t. y. apskritai viešai kotiruojamą rinkos kainą. Jei investicijų į nuosavą kapitalą vertė, kuri vieną kartą jau buvo nurašyta, ir toliau mažėja, nedelsiant atliekamas kitas nurašymas, kuris pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie pelno ar nuostolio vertės sumažėjimai negali būti kompensuojami pelnu ar nuostoliu. Jei vėlesniu laikotarpiu fiksuotų palūkanų vertybiniais popieriais ar paskoloms vertės sumažėjimo priežastys nebetaikomos, vertės sumažėjimas atšaukiamas ir įrašomas į pelno (nuostolių) ataskaitą. Gauta balansinė vertė negali viršyti pradinės amortizuotos savikainos.

Kadangi mokumo balanse pateiktos tikrosios viso turto vertės, taikyti vertės sumažėjimo taisyklės nereikalaujama. Dėl tos pačios priežasties nėra būtinos ir atskirymui ar apsidraudimo sandorių apskaitai taikomos taisyklės.

D.1.12. Iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos

Mokumo balanse iš draudimo ir tarpininkų gautinos sumos turi būti įvertinamos tikrąja verte. Palyginti su investicijomis, specialūs reikalavimai nėra taikomi.

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

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

Iš perdraudimo gautinos sumos

Mokumo balanse iš perdraudimo gautinos sumos turi būti įvertinamos tikrąja verte. Palyginti su investicijomis, specialūs reikalavimai nėra taikomi. Iš perdraudimo gautinos sumos turi būti diskontuotos, atsižvelgiant į faktines nerizikingų palūkanų normas bei atitinkamus palūkanų normas skirtumus. Be to, reikia atsižvelgti į individualaus verslo partnerio kredito riziką. Per trumpesnį nei vienerių metų laikotarpį gautinos sumos nėra diskontuojamos.

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

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

Gautinos sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas)

„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 vertinamos jų tikrąja verte. Tačiau siekiant paprastumo, gautinos sumos iš dividendų ir gautinos sumos iš sukaupto pelno ar perleidimo sutarčių vertinamos pagal jų TFAS buhalterinę vertę, t. y. amortizuota savikaina. Abejotinos gautinos sumos nurašytos į numatytą gauti sumą.

Gautinos sumos iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas, turi būti diskontuotos, atsižvelgiant į faktines nerizikingų palūkanų normas bei atitinkamus palūkanų normas skirtumus. Taip pat reikia atsižvelgti į individualaus verslo partnerio kredito riziką. Per trumpesnį nei vienerių metų laikotarpį gautinos sumos nėra diskontuojamos.

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 reikia nedelsiant nurašyti.

D.1.13. Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai

Dėl „Mokumo II“, grynųjų pinigų tikroji vertė yra jų nominali vertė. Pervedamieji indėliai (įskaitant čekius) vertinami amortizuota savikaina (kuri dažniausiai yra nominali vertė). Kredito rizika įvertinama abejotinus indėlius ir abejotinus čekius nurašant į numatytą gauti sumą. Taikant TFAS nurodome pinigus, kurie laikomi grynąja verte.

D.1.14. Niekur kitur nenurodytas kitas turtas

Niekur kitur nenurodytą kitą turtą sudaro visas turtas, kuris negali būti priskirtas jokiai turto klasei. Šį turtą sudaro meno darbai ir išankstinio apmokėjimo turtas. Kitaip nei mūsų finansinėse ataskaitose, mokumo balanse aktyvuoti įmokų grąžinimo atidėjiniai yra įtraukti į techninių atidėjinių vertinimą.

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

D.2. Techniniai atidėjiniai

D.2.1. Techninių atidėjinių vertė

Draudimo ir perdraudimo įmonės turi suformuoti techninius atidėjinius, atsižvelgdamos į visus savo draudimo ir perdraudimo įsipareigojimus draudėjams ir naudos gavėjams pagal draudimo arba perdraudimo sutartis. Techninių atidėjinių vertė turi atitikti sumą, kurią šių dienų draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų mokėti, jei jos nedelsdamos perduotų savo draudimo ir perdraudimo įsipareigojimus kitai draudimo arba perdraudimo įmonei. Apskaičiuojant techninius atidėjinius, reikėtų naudotis ir atsižvelgti į informaciją, kurią teikia finansų rinkos, ir visus prieinamus draudimo rizikos duomenis (rinkos nuoseklumas). Techniniai atidėjiniai apskaičiuojami laikantis atsargumo, patikimumo ir objektyvumo principų. Taigi atsižvelgiant į šiuos principus, techniniai atidėjiniai apskaičiuojami pagal toliau pateiktą tvarką.

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

Tiksliausias įvertis atitinka būsimųjų pinigų srautų tikėtiną svertinį vidurkį, atsižvelgiant 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, ir 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. Šios sumos apskaičiuojamos atskirai.

Rizikos marža turi būti tokio dydžio, kad būtų užtikrinta, jog techniniai atidėjiniai būtų lygūs sumai, kurios draudimo ir perdraudimo įmonės galėtų reikalauti, siekdamas perimti ir įvykdyti draudimo bei perdraudimo įsipareigojimus.

Tiksliausias įvertis ir rizikos marža įvertinami atskirai. Rizikos marža apskaičiuojama nustatant sąnaudas, susidarančias sukauptą tinkamų nuosavų lėšų sumą, kuri atitinka mokumo kapitalo reikalavimą, būtiną draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams įvykdyti per visą jų trukmę.

Norma, kuri naudojama nustatyti sąnaudas, susidarancias sukaupiant tinkamų nuosavų lėšų sumą (kapitalo sąnaudų norma), yra nustatyto dydžio norma.

Be aukščiau minėtų pinigų srautų, apskaičiuojant techninius atidėjinius, reikia atsižvelgti į šiuos punktus:

1. visas išlaidas, kurios bus 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 planuojamą savo nuožiūra išmokėti būsimo draudiko pelno dalį, neatsižvelgiant į tai, ar tos išmokos užtikrintos sutartimis.

Apskaičiuodami savo techninius atidėjinius, mes savo draudimo ir perdraudimo įsipareigojimus suskirstome į vienodos rizikos grupes mažų mažiausiai pagal veiklos kryptis.

Bendrovės techniniai atidėjiniai gyvybės draudimo produktams pagal „Mokumas II“ reikalavimus 2013-12-31 buvo tokie:

SFCR

Bendra apskaičiuota techninių atidėjinių suma	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00			0,00
Tiksliausias įvertis	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Rizikos marža	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00			0,00
Techniniai atidėjiniai, iš viso	222 104 645,08	27 859 810,71			-2 240 239,03			247 724 216,76	-5 111 038,81			-5 111 038,81

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

	Medicininų išlaidų draudimas
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0,00
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo, susijusios su trečiųjų šalių draudimu	0,00
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos valdymo suma	
Tiksliausias įvertis	
<i>Įmokų atidėjiniai</i>	
Bendroji suma	11 946 603,13
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0,00
Įmokų atidėjinių grynasis tiksliausias įvertis	11 946 603,13
<i>Išmokų atidėjiniai</i>	
Bendroji suma	1 383 452,53
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0,00
Išmokų atidėjinių grynasis tiksliausias įvertis	1 383 452,53
Galutinis bendrasis tiksliausias įvertis	13 330 055,66
Galutinis grynasis tiksliausias įvertis	13 330 055,66
Rizikos marža	324 417,97
Pereinamojo laikotarpio techninių atidėjinių suma	
Bendra apskaičiuota techninių atidėjinių suma	0,00
Tiksliausias įvertis	0,00
Rizikos marža	0,00
Techniniai atidėjiniai, iš viso	
Techniniai atidėjiniai, iš viso	13 654 473,63
Galutinės atgautinos sumos iš perdraudimo sutarties ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo pakoregavus tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo	0,00
Techniniai atidėjiniai minus atgautinos sumos iš perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų ir riboto perdraudimo – iš viso	13 654 473,63

„ERGO Life Insurance SE“ konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinys atitinka TFAS reikalavimus.

Techniniai atidėjiniai balanse parodyti kaip bendrieji skaičiavimai, t. y. dar neatskaičius perleidžiamos dalies. Perleidžiama dalis apskaičiuojama ir apskaitoma pagal atskiras perdraudimo sutartis. Draudimo

sutarčių įsigijimo išlaidos kapitalizuojamos ir amortizuojamos pagal sutarties sąlygas (žr. toliau). Techninių atidėjinių įvertinimas pagrįstas FAS 60 ir FAS 97. Kredito draudimo sutartys yra apskaitomos pagal TFAS 4 taisykles.

Neuždirbtos įmokos – tai kaupiamos įmokos, kurios atidėtos rizikoms ateityje apdrausti. Draudžiantis pirminiu draudimu, šios įmokos apskaičiuojamos atskirai kiekvienam draudimo polisui *pro rata temporis*; perdraudimo atveju neuždirbtos įmokos apskaičiuojamos tik jei tai numatyta atitinkamoje perdraudimo sutartyje. Neuždirbtas įmokas perkelti galima tik sveikatos draudimo srityje.

Būsimų draudimo polisų išmokų atidėjiniai ilgalaikėje draudimo veikloje prilyginami aktuarinei apskaičiuotai įsipareigojimų, kylančių iš draudėjų garantuotų teisių į išmokas, vertei. Kaip ir gyvybės draudime, su sveikatos draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų dalimis tai susiję tiek, kiek vykdomos gyvybės draudimo veiklos. Įvertinimai dažniausiai pagrįsti perspektyviniu metodu, nustatant skirtumą tarp dabartinių būsimų išmokų verčių ir būsimų įmokų. Jų apskaičiavimams naudojamos aktuarinės prielaidos, kurios, be kita ko, yra prielaidos, susijusios su mirtingumu, neįgalumu ir sergamumu, taip pat prielaidos, susijusios su palūkanų normų raida, mažėjimu ir išlaidomis. Jos įvertintos pagal faktinę situaciją tuo metu, kai sudaromos draudimo sutartys, ir apima adekvataus atidėjinio neigiamą nuokrypį atsižvelgiant į rizikų pokyčius, klaidas ir atsitiktinius svyravimus.

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

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

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

Sutartims, parengtoms pagal FAS 60, būsimų draudimo polisų išmokų atidėjinys apskaičiuojamas pagal esamą įvertintų būsimų draudimo polisų vertę (įskaitant išmokų koregavimo išlaidas), kuri yra mažesnė nei esama būsimų grynujų įmokų vertė. Grynoji įmoka yra ta bendrosios įmokos dalis, kuri reikalinga finansuoti būsimų draudimo polisų išmokas. Gyvybės pirminio draudimo sutartys su ribotu įmokos mokėjimu vertinamos pagal FAS 97.

Kalbant apie kitas sutartis pagal FAS 97, atsižvelgiama į tai, kurios grynosios įmokos ir palūkanų pajamos yra kredituojamos ir iš kurių debetuojamos rizikingos įmokos ir administravimo išlaidos tais atvejais, jei sudarant sutartis ne visi kreditai ir debetai buvo jose nustatyti. Gyvybės pirminio draudimo

būsimų draudimo polisų išmokų atidėjiniai, kai patys draudėjai prisiima investicijų riziką (su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas), aprašyti toliau.

Numatomų išmokų atidėjinys skirtas mokėjimo įsipareigojimams, kylantiems iš pirminio draudimo ir perdraudimo sutarčių, kuriose išmokų dydis ar mokėjimo terminas yra neaiškūs. Dalis atidėjinio skirta žinomoms išmokoms, kurioms jau yra apskaičiuoti individualūs atidėjiniai. Kita dalis skirta padengti išlaidas tų draudiminių įvykių, apie kurių egzistavimą dar nėra žinoma (pvz., apie juos dar nepranešta ar jie dar nėra aiškūs). Visi šie atidėjiniai skirti padengti vidaus ir išorės nuostolių koregavimo išlaidas. Numatomų išmokų atidėjinys pagrįstas įverčiu, kad faktiškai išmokėtos sumos gali būti didesnės ar mažesnės. Pateiktos sumos yra realiai apskaičiuotos būsimos sumos, kurias reikės išmokėti. Jos apskaičiuojamos remiantis ankstesne patirtimi ir prielaidomis apie būsimus pokyčius (pvz., socialiniai, ekonominiai ar technologiniai veiksniai). Būsiami mokėjimų įsipareigojimai paprastai nėra diskontuojami. Norėdama nustatyti numatomų išmokų atidėjinį, bendrovė naudoja įvairius aktuarinio prognozavimo metodus, įskaitant „Chain-Ladder“ ir „Bornhuetter-Ferguson“ metodus. Taikydami statistinius metodus, dideles rizikas vertiname atskirai. Savo naudojamą standartinį aktuarinį metodą mes taikome tiek vystymosi trikampiems, skirtiems išmokėjimams, tiek vystymosi trikampiems, skirtiems draudžiamiesiems įvykiams, apie kuriuos buvo pranešta, taigi, gauname įvairius nuostolių skaičiavimus. Šiame intervale nustatoma reali apskaičiuota galutinė nuostolio vertė.

Į kitus techninius atidėjinius daugiausia įtraukti pirminio draudimo įmokų grąžinimo ir sveikatos draudimo rizikos, kuriai galioja draudimo apsauga, atidėjiniai. Įmokų grąžinimo atidėjiniai numatyti gyvybės pirminiame draudime ir balanse priskirti įsipareigojimams, apimantiems draudėjo įmokas ir grąžinamąsias sumas, kurios dar nėra neatšaukiamai įtrauktos į individualias sutartis. Jei šie atidėjiniai numatyti pagal nacionalinius teisės aktus, paprastai taikomas retrospektyvinis metodas, kurį taikant remiamasi priežiūros ar individualių sutarčių sudarymo reglamentais. Rizikos, kuriai galioja draudimo apsauga, atidėjinys formuojamas tada, jei patvirtinama, kad sveikatos draudimo įmokų normų nepakanka padengti išmokas ir susijusius atidėjinius. Pastarasis nebuvo formuotas keletą metų, todėl dabartinis rizikos, kuriai galioja draudimo apsauga, atidėjinys lygus nuliui.

Visi techniniai atidėjiniai reguliariai tikrinami atliekant įsipareigojimų adekvatumo testą pagal TFAS 4. Jei dabartinė patirtis rodo, kad atidėjiniai, suformuoti remiantis pradinėmis prielaidomis – mažesnės susijusios atidėtosios įsigijimo sąnaudos ir mažesnė esama atitinkamo suderinamumo korekcijos iš turto portfelio vertė – yra neadekvatūs padengti numatytas būsimas išmokas, mes pakoreguojame susijusius techninius atidėjinius, atsižvelgdami į pelną arba nuostolius, ir, pagal nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar neplanuotus pokyčius, tai paskelbiame konsoliduoto balanso aiškinamosiose pastabose. Neuždirbtų įmokų ir numatomų išmokų atidėjinių tinkamumas įvertinamas remiantis realiais skaičiavimais, kokias sumas reikės išmokėti ateityje. Būsimų draudimo polisų išmokų atidėjinio tinkamumas įvertinamas remiantis realiais aktuarinių prielaidų įvertinimais, proporcinių investicijų rezultatu ir sutarčių su pertekliumi būsima pelno dalimi.

Gyvybės pirminio draudimo būsimų polisų išmokų, kai draudėjai investicijų riziką prisiima sau (su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas), atidėjinio vertė iš esmės atitinka atitinkamų investicijų, kurių tendencija atsispindi investicijose į turtą, rinkos vertę. Be to, kas jau minėta, kaip ir būsimų polisų išmokų atidėjinio pagal FAS 97 atveju, į juos gali būti įtraukti papildomi įmokų

komponentai. Atidėjinių pokyčiai visapusiškai atskleisti techniniame rezultate. Kadangi iki šiol šiuos pokyčius lemia nerealizuoti pelnai ir nuostoliai, kurių priežastis – susijusių investicijų tikrosios vertės pakitimai, jie yra suderinti su priešingais tos pačios sumos, gautos iš investicijų, pokyčiais. Pripažindami šių atidėjinių tikrąją vertę ir poveikį pelnui ar nuostoliui, mes išvengiame vertinimo neatitikimų, kurie antraip atsirastų dėl atitinkamų investicijų skirtingų matavimų.

Atidėtasias įsigijimo sąnaudas sudaro komisiniai ir kitos kintamosios išlaidos, tiesiogiai susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ar atnaujinimu. Gyvybės draudimo srityje įsigijimo sąnaudos kapitalizuojamos ir amortizuojamos sutarčių galiojimo laikotarpiu. Tai daroma arba proporcingai įmokų pajamoms (FAS 60), arba proporcingai iš atitinkamų sutarčių planuojamoms bendrojo pelno maržoms, paskaičiuojamoms atitinkamiems sutarties termino metams (FAS 97). Individualių sutarčių priskyrimas FAS aprašytas anksčiau. Nustatydami amortizacijos sumą, mes atsižvelgiame į aktuarinę palūkanų normą ir pokyčius, atsiradusius dėl sutarčių pašalinimo iš portfelio arba jų nutraukimo. Sveikatos draudime atidėtosios įsigijimo sąnaudos amortizuojamos tiesiogiai proporcingu principu per vidutinį draudimo polisų terminą – nuo vienerių iki penkerių metų. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos reguliariai tikrinamos vertės sumažėjimo aspektu, atliekant įsipareigojimų adekvatumo testą TFAS 4 (žr. aukščiau).

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

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

Pagal FAS 60 atsakomybė už nuostolius dėl neišmokėtų išmokų, įskaitant įvykusius draudžiamuosius įvykius, apie kuriuos nepranešta, ir išmokų koregavimo išlaidas, atsiranda įvykus draudžiamajam įvykiui. Ilgalaike sutartyse atsakomybė už būsimas polisų išmokas atsiranda, kai pripažįstamos pajamos iš įmokų. Ilgalaičių sutarčių įmokos pripažįstamos, kai jas išmoka draudėjai.

Paprastai įsipareigojimai dėl būsimų polisų išmokų nustatomi draudimo laikotarpio pradžioje, kai reikia mokėti pirmąją įmoką.

O pagal „Mokumas II“ reikalavimus pripažįstama iškart po to, kai (per)draudėjas tampa sutarties šalimi, tačiau ne vėliau, kai pradėdamos mokėti (per)draudimo įmokos.

„Mokumas II“ reikalavimai aiškiai nustato, kad apskaičiuojant techninius atidėjinius, reikia atsižvelgti į „visas išmokas draudėjams ir naudos gavėjams, įskaitant draudimo ir perdraudimo įmonių planuojamą savo nuožiūra išmokėti būsimą draudiko pelno dalį, neatsižvelgiant į tai, ar tos išmokos užtikrintos sutartimis“. Taigi, į būsimą planuojamą savo nuožiūra išmokamą būsimą draudiko pelno dalį atsižvelgiama tada, kai pinigų srautai naudojami apskaičiuoti techninius atidėjinius pagal „Mokumas II“.

Gali atsirasti papildomų skirtumų, pvz., dėl bendrųjų pridėtinių išmokų techniniuose atidėjiniuose pagal „Mokumas II“.

Pagal FAS 60 įsipareigojimai dėl būsimų polisų išmokų yra nustatyti ilgalaikėse sutartyse. Įsipareigojimas šiuo atveju yra esama apskaičiuotų būsimų polisų išmokų, kurias reikės apmokėti, vertė, kuri yra mažesnė už esamą būsimų įmokų, kurios bus surinktos iš draudėjų, vertę. Nėra suformuluota konkrečių nuostatų dėl ribų nustatant būsimas įmokas ir būsimas polisų išmokas.

Be to, atsakomybė už nuostolius dėl neišmokėtų išmokų, įskaitant draudiminius įvykius, apie kuriuos nepranešta, ir išmokų koregavimo išlaidas atsiranda įvykus draudiminiam įvykiui. Nėra suformuluota konkrečių nuostatų dėl ribų nustatant dėl neišmokėtų išmokų ir išmokų koregavimo patirtas išlaidas.

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

„Mokumas II“ taikymo tikslu diskontuodami techninius atidėjinius, mes naudojame pagrindinių nerizikingų palūkanų normų vertes, atsižvelgdami į valiutą ir terminą ir, jei reikia, anticiklines įmokas, kurias apibrėžė ir paskelbė EDPPI (ir, kur taikoma, atitikimo įmokas).

Laikantis TFAS reikalavimų, prielaidos, susijusios su palūkanų normomis, kuriomis remiamasi apskaičiuojant būsimų polisų išmokų atidėjinius, realiai įvertintos tuo metu, kai buvo sudaromos draudimo sutartys. Šios prielaidos apima adekvatų nepalankių nuokrypių įvertį, atsižvelgiant į rizikos pokyčius, klaidas ir atsitiktinius svyravimus.

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

Aktuarinės prielaidos dėl palūkanų normų gali būti koreguojamos, jei tokio veiksmo būtinybę parodo įsipareigojimų adekvatumo testas, atliekamas pagal TFAS 4.

Paprastai numatomų išmokų atidėjinyje nėra diskontuojamas.

Neuždirbtos įmokos irgi nėra diskontuojamos.

Į kitus techninius atidėjinius daugiausia įtraukti pirminio draudimo įmokų grąžinimo atidėjiniai ir rizikų, kurioms galioja draudimo apsauga, rezervas. Šie techniniai atidėjiniai nėra diskontuojami.

„Mokumas II“ numato akivaizdžią rizikos korekciją, apskaičiuojamą naudojant 6 % kapitalo išlaidų. O aktuarinės prielaidos, atitinkančios TFAS, apima adekvatų nepalankių nuokrypių įvertį, atsižvelgiant į rizikos pokyčius, klaidas ir atsitiktinius svyravimus. Iš esmės jokia aiški rizikos korekcija nėra apskaičiuota.

Pagal TFAS draudimo sutarčių įsigijimo išlaidos kapitalizuojamos ir amortizuojamos pagal sutarties sąlygas. Pagal „Mokumas II“ apskaičiuojant techninius atidėjinius, atsižvelgiama į įsigijimo nuostolius.

D.2.2. Neapibrėžtumas, susijęs su techninių atidėjinių suma

Apskritai, apskaičiuodami techninius atidėjinius, mes atsižvelgiame į finansinių garantijų ir jose numatytų pasirinkimo galimybių, kurios įtrauktos į draudimo ir perdraudimo sutartis, 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 ir 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 mes tikėjomės. Ypač svarbios yra biometrinės ir draudimo polisų nutraukimo rizikos. Rizikas, kurios turi trumpalaikį poveikį mūsų portfeliui, mes atskiriame nuo ilgalaikį poveikį turinčių rizikų.

Atsitiktiniai draudimo išmokų ar elgesio, susijusio su draudimo polisų nutraukimu, svyravimai gali trumpam laikui sumažinti portfelio vertę. Tai ypač taikytina išlaidoms, kurios gali atsirasti dėl išskirtinių vienkartinų įvykių, pavyzdžiui, pandemijos.

Klientų biometrinio elgesio ar elgesio, susijusio su draudimo polisų nutraukimu, pasikeitimas yra tos rizikos, kurios turi ilgalaikį poveikį portfelio vertei, todėl būtina pakoreguoti aktuarines prielaidas. Mes suprantame sergamumo rizikų svarbą sveikatos draudime, tačiau gyvybės draudime mirtingumo, ilgaamžiškumo ir neįgalumo rizikos yra pačios svarbiausios. Trumpalaikio pandemijos scenarijaus ir ilgalaikio ilgaamžiškumo scenarijaus ribas nustatėme pagal rizikos strategiją.

Pirminiame draudime aktuarių nuolat peržiūrimos aktuarinės prielaidos ir būtini reitingavimo taisyklių pakeitimai užtikrina, kad rizikos ir procesai yra kontroliuojami efektyviai.

D.2.3. Kokybinio metodikų, naudojamų vertinimui mokumo tikslais ir tų, kurios naudojamos vertinimui finansinių ataskaitų tikslu, skirtumų paaiškinimas

Techniniai atidėjiniai pagal „Mokumą II“ ir TFAS šiek tiek skiriasi. Skirtumai pateikti lentelėje.

	„Mokumo II“ vertė	Teisės aktais nustatytų finansinių ataskaitų vertė	Skirtumas
Techniniai atidėjiniai– ne gyvybės draudimas	13 654 473,63	13 276 185,55	-234 457,07
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	0,00	0,00	0,00
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0,00		0,00
Tiksliausias įvertis	0,00		0,00
Rizikos marža	0,00		0,00
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	13 654 473,63	13 276 185,55	-234 457,07

Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0,00		0,00
Tiksliausias įvertis	13 330 055,66		12 717 310,51
Rizikos marža	324 417,97		324 417,97
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu susietą draudimą ir su investiciniais vienetais susietą draudimą)	214 753 367,24	195 714 449,81	19 038 917,43
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	-5 111 038,81	1.087 474,39	-6 198 513,20
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0,00		0,00
Tiksliausias įvertis	-6 698 623,72		-6 698 623,72
Rizikos marža	1 587 584,91		1 587 584,91
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą, su indeksu susietą draudimą ir su investiciniais vienetais susietą draudimą)	219 864 406,05	194 626 975,42	25 237 430,63
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	0,00		0,00
Tiksliausias įvertis	215 371 461,23		215 371 461,23
Rizikos marža	4 492 944,82		4 492 944,82
Techniniai atidėjiniai – su indeksu susietas draudimas ir su investiciniais vienetais susietas draudimas	27 859 810,71	28 722 401,45	-862 590,74
Bendrai apskaičiuoti techniniai atidėjiniai	26 453 601,36		26 453 601,36
Tiksliausias įvertis	90 121,24		90 121,24
Rizikos marža	1 316 088,11		1 316 088,11

Vertinimo principų skirtumus galima apibendrinti taip:

1. Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus. Tiksliausio įverčio įmokos rezervas pagal „Mokumas II“ yra lygus neuždirbtos įmokos atidėjiniui pagal teisės aktais nustatytoje finansinėse ataskaitose rodomą vertę. Tačiau geriausio įverčio išmokos pagal „Mokumas II“ yra vertinamos remiantis būsimois tikėtinomis sveikatos draudimo išmokomis, o išmokų rezervas pagal teisės aktais nustatytoje finansinėse ataskaitose rodomą vertę yra lygūs sumoms, kurios padengtos, bet apie kurias nepranešta, apie kurias pranešta, tačiau kurios neapmokėtos, ir žalų apmokėjimo rezervams.
2. Sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus. Pagal „Mokumas II“ yra įvertinamas tiksliausio įverčio techninis atidėjiny, pagrįstas būsimois pinigų srautais. O teisės aktais nustatytoje finansinės ataskaitos padengia esamas neuždirbtas įmokas ir žalų rezervo sumas.
3. Gyvybės draudimas. Pagrindinis vertinimo skirtumas kyla dėl produktų su garantuota investicijų žala kaupiamuoju laikotarpiu. Pagal „Mokumas II“ šių produktų techniniai atidėjiniai

vertinami pagal geriausio įverčio pinigų srautus, diskontuotus pagal EDPP1 nerizikingos palūkanų normos kreivę atitinkamai datai, o teisės aktais nustatytoje finansinėse ataskaitose rodomos vertės išvedamos naudojant US-GAAP FAS60 standartus, atsižvelgiant į turtą, užtikrinantį šį įsipareigojimą. Be šio įsipareigojimo, atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra apibrėžtos ir pristatomos kaip turtas.

4. Draudimas, susietas su investiciniais vienetais. Pagal „Mokumas II“ apskaičiuotas bendras techninis atidėjiny yra lygus sukauptai vertei pagal teisės aktais nustatytoje finansinėse ataskaitose rodomą vertę. Tačiau žalų rezervas pagal „Mokumą II“ yra vertinamas pagal tiksliausio įverčio principus, o teisės aktais nustatytos finansinių ataskaitų vertės yra išvedamos iš faktiškai praneštų draudiminių įvykių.

D.2.4. Suderinamumo korekcija

Suderinamumo korekcija, nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 77 straipsnio b dalyje, nenaudojama.

D.2.5. Svyravimų korekcija

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

D.2.6. Pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūra

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

D.2.7. Pereinamojo laikotarpio atskaitymas

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

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

Atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių skaičiavimas turi atitikti taisykles, susijusias su techniniais atidėjimais. 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 draudiminių įvykių kompensacijų ir neapmokėtų draudimo išmokų mokėjimai. Mokėjimai, susiję su kitais įvykiais ar apmokėtomis draudimo išmokomis, turi būti apskaitomi ne pagal atgautinas sumas pagal perdraudimo sutartis ir kitus techninių atidėjinių elementus. Jeigu buvo pateiktas pinigų srauto depozitas, atgautinos sumos, siekiant išvengti dvigubo turto ir įsipareigojimų, susijusių su depozitu, skaičiavimo, turi būti atitinkamai pakoreguotos.

Į pinigų srautus, susijusius su numatomų išmokų atidėjimais, turi būti įtraukti kompensacijų mokėjimai, susiję su išmokomis, apskaitytomis draudimo ir perdraudimo įmonių perleidžiamų rizikų numatytų išmokų bendruosiuose atidėjiniuose. Į pinigų srautus, susijusius su įmokų atidėjimais, turi būti įtraukti visi kiti mokėjimai.

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

Kalbant apie vietos atidėjinius, dėl TFAS standartų įgyvendinimo buvo atlikti keli pakeitimai:

1. Produktai su garantuota investicijų grąža kaupimo etape. Ankstesnė atidėjinių metodika naudoti maksimalią Lietuvos banko nustatytą techninę palūkanų normą buvo pakeista US-GAAP FAS60 standartais su garantuota investicijų grąža.
2. Produktai anuiteto mokėjimo etape. Ankstesnė atidėjinių metodika naudoti maksimalią Lietuvos banko nustatytą techninę palūkanų normą buvo pakeista geriausio įverčio metodo taikymu pensijų anuitetams ir apibrėžtų pinigų srautų diskontavimu pagal ECB AAA reitingą turinčių euro zonos obligacijų apsikeitimo sandorių palūkanų kreivę, naudojamą anuitetams iki gyvos galvos.
3. Minimalus IBNR reikalavimas buvo atšauktas, todėl gyvybės draudimo, atsitiktinės mirties ir invalidumo draudimo produktų IBNR įvertinimas yra atliekamas tik pagal „Chain-Ladder“ arba „Bornhuetter-Ferguson“ metodus (atsižvelgiant į tai, kuris rodo didesnę sumą).
4. Neuždirbtų įmokų atidėjiniai atskirai paskaičiuojami tik sveikatos draudimo produktams. Kitų produktų neuždirbtų įmokų atidėjiniai įtraukti į būsimų draudėjo išmokų atidėjinį.

D.3. Kiti įsipareigojimai

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

Toliau lentelėje pateikta informacija apie įsipareigojimus, kurią reikalaujama pateikti kiekybinės informacijos formoje S.02.01, t. y. turto palyginimas su „Mokumas II“ balanse nurodytomis vertėmis ir su privalomose finansinėse ataskaitose nurodytomis vertėmis, kurios ERGO atveju yra vertės pagal TFAS.

Įsipareigojimai	Vertė pagal Mokumas II	Finansinėse ataskaitose (pagal TFAS) nurodyta vertė	Paaiškinimas
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	347 492	347 492	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. „Mokumas II“ ir TFAS vertės yra lygios.
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	4 483 944	4 609 976	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumas lemia skirtingas šių duomenų pateikimas. Pavyzdžiui, 123,590 eurų skirtumą lėmė tai, kad su perdraudimo veiklomis susijusios mokėtinos sumos yra nurodytos prie straipsnio <i>Draudimo ir tarpininkų mokėtinos sumos</i> , o ne, kaip įprasta TFAS, prie straipsnio <i>Perdraudimo mokėtinos sumos</i> .
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	356 000	229 120	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumas lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Mokėtinos sumos (kita veikla, kuri nėra draudimas)	2 581 832	2 459 096	Ataskaitinių metų pabaigoje šių elementų diskontavimas nebuvo būtinas. MII ir TFAS duomenų skirtumas lemia skirtingas šių duomenų pateikimas.
Iš viso įsipareigojimų	7 769 268	7 645 684	

Direktyvos 2009/138/EB 75 straipsnio 1 dalyje nustatyta, kad visi kiti įsipareigojimai įvertinami suma, už kurią gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys įprastomis rinkos sąlygomis gali juos perleisti vienai kitai arba apmokėti, t. y. tikrąja verte. Vertinant įsipareigojimus, neatliekamas joks patikslinimas, siekiant atsižvelgti į draudimo ar perdraudimo įmonės mokumo būklę. „Mokumo II“ ir TFAS vertinimo pagrindas skiriasi. Toliau išsamiau paaiškiname atitinkamose įsipareigojimų klasėse

atsiradusiu skirtumus. Jei skirtumai tarp tikrųjų verčių ir TFAS verčių yra nereikšmingi, tokiu atveju kiti įsipareigojimai vertinami pagal TFAS vertes (išsamesnis paaiškinimas pateiktas toliau).

Teisės aktais nustatytos bendrovės finansinės ataskaitos (finansinės ataskaitos, parengtos pagal vietinius reikalavimus) turi būti pateiktos „Mokumo II“ formatu. Todėl teisės aktais nustatytų finansinių ataskaitų elementai visais įmanomais atvejais turi būti klasifikuojami pagal „Mokumas II“ formatą.

D.3.2. Kiti techniniai atidėjiniai

Tiek mokumo balanse, tiek ir TFAS nustatome sumos, kuri būtina padengti įsipareigojimus balanso datą, techninius atidėjinius. Tai yra suma, kurią mes pagrįstai turime sumokėti, kad balanso datą padengtume įsipareigojimus ar perkeltume juos trečiosioms šalims. Jei turime intervalą su keliais įverčiais, turinčiais tokią pačią tikimybę, naudojame intervalo vidurio tašką. Jei palūkanų norma yra svarbus veiksnys, įvertį vertiname planuojamų išlaidų esama verte, o jei nesvarbus – „Mokumo II“ tikslais jo nepaisome.

D.3.3. Finansiniai įsipareigojimai

Draudimo ir tarpininkų mokėtinos sumos

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

Perdraudimo mokėtinos sumos

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

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

Mokėtinos sumos (iš kitos veiklos, kuri nėra draudimas)

Pagal „Mokumas II“ 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 vertinamos tikrąja verte, neatsižvelgiant į nuosavo bendrovės kredito rizikos pranašumus ir trūkumus. Tačiau siekiant paprastumo, mokėtinos sumos iš dividendų ir mokėtinos sumos iš sukaupto pelno ar perdavimo sutarčių vertinamos pagal jų TFAS buhalterinę vertę, t. y. amortizuota savikaina.

Mokėtinos sumos iš mokesčių ir gautinų sumų turi būti diskontuojamos atsižvelgiant į faktines nerizikingų palūkanų normas bei atitinkamus palūkanų normos skirtumus. Į bendrovės nuosavo kredito riziką šiuo atveju neatsižvelgiama.

D.3.4. Niekur kitur nenurodyti kiti įsipareigojimai

Niekur kitur nenurodytus kitus įsipareigojimus sudaro visi įsipareigojimai, kurie negali būti priskirti jokiai įsipareigojimų klasei. Taikomas pagrindinis principas, kad pagal „Mokumas II“ visi kiti įsipareigojimai turi būti vertinami jų tikrąja verte. TFAS šie įsipareigojimai pripažįstami faktine suma, kurios reikia tuos įsipareigojimus išpirkti ar už juos atsiskaityti.

D.5 Kita informacija

Jokios kitos svarbios informacijos nėra.

E. Kapitalo valdymas

E.1. Nuosavos lėšos

E.1.1. Skirtumas tarp TFAS nuosavo kapitalo ir SII įsipareigojimus viršijančio turto

„ERGO Life Insurance SE“ finansinėse ataskaitose, kurios sudarytos pagal TFAS, parodyti reikšmingi skirtumai tarp nuosavybės ir „Mokumo II“ tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto atsiranda dėl skirtingų taisyklių ir reglamentų, taikomų vertinimui ir balanso straipsniams.

Pagal „Mokumo II“ metodiką tikrosios vertės principai taikomi visapusiškai. Tai reiškia, kad arba yra taikoma rinkos vertė (pvz., investicijos), arba pagal iš anksto numatytą metodą nustatoma turto ir įsipareigojimų ne aktyvioje rinkoje tikroji vertė (pvz., geriausias 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 išmokų nuostolių svyravimo išlyginimo atidėjiniai.

Todėl TFAS nuosavas kapitalas ir SII įsipareigojimus viršijantis turtas skiriasi dėl to, kad bendrasis turto likutis ir įsipareigojimai balansuose pagal „Mokumą II“ ir balanse pagal TFAS skiriasi.

Įsipareigojimus viršijantis turtas. Vertinimo skirtumų priskyrimas	2016-12-31
Rezervai ir nepaskirstytasis pelnas pagal finansines ataskaitas, iš viso	66 049 246
Turto vertinimo skirtumai	-7 685 277
Techninių atidėjinių vertinimo skirtumai	-18 554 615
Kitų įsipareigojimų vertinimo skirtumai	-123 581
Įsipareigojimus viršijantis turtas	39 685 773

E.1.2 Nuosavų lėšų sudėtis

Šioje lentelėje pateikta informacija apie nuosavų lėšų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje struktūrą, kiekį ir kokybę:

Pagrindinės nuosavos lėšos	2016-12-31	2015-12-31	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	18 755 755	29 844 906	1 pakopa – neribota
Grynasis atidėtųjų mokesčių turtas	420 516	0	3 pakopa
Pagrindinės nuosavos lėšos, iš viso	38 685 773	49 354 409	

E.2. Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1 Mokumo kapitalo reikalavimas

2016 12 31 įmonės mokumo kapitalo reikalavimas pateikiamas lentelėje. Supaprastinti skaičiavimai nenaudojami.

	Grynojo mokumo kapitalo reikalavimas	Bendrojo mokumo kapitalo reikalavimas	Asignavimai iš
Rinkos rizika	12 247 747,61	12 241 284,67	0,00
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	2 600 698,69	2 600 698,69	0,00
Gyvybės draudimo rizika	6 668 183,82	6 550 222,16	0,00
Sveikatos draudimo rizika	5 515 218,05	5 515 218,05	0,00
Ne gyvybės draudimo rizika	0,00	0,00	0,00
Diversifikacija	-8 152 755,25	-8 107 047,13	
Nematerialiojo turto rizika	0,00	0,00	
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	18 879 092,91	18 800 376,44	
Koregavimas dėl RFF/MAP nSCR susitelkimo	0,00		
Operacinė rizika	2 553 156,68		
Techninių atidėjinių nuostolių padengimo pajėgumas	0,00		
Atidėtųjų mokesčių nuostolių padengimo pajėgumas	0,00		
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	0,00		
Mokumo kapitalo reikalavimas, išskyrus papildomam kapitalui	21 353 533,12		
Papildomas kapitalas jau yra nustatytas	0,00		
Mokumo kapitalo reikalavimas	21 353 533,12		

Naudojami įmonei būdingi parametrai, kurie nurodyti Direktyvos 2009/138/EB 104 straipsnio 7 dalyje.

Įmonės minimalaus kapitalo reikalavimas yra toks:

Linijinis MKR	10 431 249,51
SKR	21 353 533,12
MKR viršutinė riba	9 609 089,90
MKR žemiausia riba	5 338 383,28
Mišrus MKR	9 609 089,90
Absoliuti žemiausia MKR riba	6 200 000,00
Minimalaus kapitalo reikalavimas	9 609 089,90

Minimalaus kapitalo reikalavimo sąnaudos padengiamos taip:

MKR komponentais	
ne gyvybės draudimo veiklomis	gyvybės draudimo veiklomis

	MKR _(NL, NL) rezultatais	MKR _(NL, L) rezultatais
Linijinės formulės komponentas ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	1 816 094,93	0,00

	Bendro pobūdžio informacija			
	Ne gyvybės draudimo veiklos		Gyvybės draudimo veiklos	
	Grynasis (perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas apskaičiuojamas kaip visuma	Grynosios (perdraudimo) pasirašytos įmokos per paskutinius 12 mėnesių	Grynasis (perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas apskaičiuojamas kaip visuma	Grynosios (perdraudimo) pasirašytos įmokos per paskutinius 12 mėnesių
Medicininų išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	13 330 055,66	25 310 261,94	0,00	0,00
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Kitas motorinių transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Laivų, orlaivų ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Turto draudimas nuo gaisro ar kitos žalos ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00

Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Pagalba ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Neproporcinis sveikatos draudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Neproporcinis perdraudimas nuo nelaimingų atsitikimų	0,00	0,00	0,00	0,00
Neproporcinis jūrų, oro bei sausumos transporto perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00
Neproporcinis turto perdraudimas	0,00	0,00	0,00	0,00

	Ne gyvybės draudimo veiklos	Gyvybės draudimo veiklos
	MKR _(L, NL) rezultatas	MKR _(L, L) rezultatas
Linijinės formulės komponentas gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams	0,00	8 615 154,58

	Ne gyvybės draudimo veiklos		Gyvybės draudimo veiklos	
	Grynasis (perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas apskaičiuojamas kaip visuma	Grynasis (perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų) bendras rizikos kapitalas	Grynasis (perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų) geriausias įvertis ir trečiųjų šalių draudimas apskaičiuojamas kaip visuma	Rizikingas grynasis (perdraudimo ir (arba) specialiosios paskirties vienetų) bendras kapitalas
Įsipareigojimai su draudiko pelno dalimi – garantuotos išmokos	0,00		213 979 695,52	
Įsipareigojimai su draudiko pelno dalimi – savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	0,00		3 827 858,97	
Su indeksu susieto draudimo ir su investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	0,00		26 543 722,61	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	0,00		0,00	
Bendras rizikos kapitalas visiems gyvybės (per)draudimo įsipareigojimams		0,00		1 015 926 364,51

MKR vertės palyginus su praėjusiu laikotarpiu:

	Bendrojo mokumo kapitalo reikalavimas (einamieji metai)	Bendrojo mokumo kapitalo reikalavimas (praėjusieji metai)
Rinkos rizika	12 241 284,67	9 980 347,24
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	2 600 698,69	2 640 095,05
Gyvybės draudimo rizika	6 550 222,16	3 599 362,14
Sveikatos draudimo rizika	5 515 218,05	3 581 354,73
Ne gyvybės draudimo rizika	0,00	0,00
Diversifikacija	-8 107 047,13	-5 755 138,98
Nematerialiojo turto rizika	0,00	0,00
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	18 800 376,44	14 046 020,18
Operacinė rizika	2 553 156,68	2 177 948,72
Mokumo kapitalo reikalavimas, išskyrus papildomam kapitalui	21 353 533,12	16 223 968,89

Stebimas rinkos, gyvybės ir sveikatos draudimo modulių didėjimas. Pagrindinis šių pokyčių veiksnys – nuolatos mažėjanti nerizikinga turto palūkanų norma ir įsipareigojimų vertinimas, dėl ko didėja turto portfelio jautrumas palūkanoms ir rizikų pasiskirstymui bei įsipareigojimų jautrumas galiojimo pabaigos rizikai. Šį didėjimą taip pat skatina išlaidų parametru atnaujinimas, naujo produkto modeliavimas, turto portfelio pokyčiai ir organinis portfelio augimas.

MKR pagal modulius:

Rinkos rizika

	Absoliučios vertės po palūkanų normos mažėjimo	
	Grynojo mokumo kapitalo reikalavimas	Bendrojo mokumo kapitalo reikalavimas
Palūkanų normos rizika	1 106 388,02	1 062 835,43
<i>palūkanų normos mažėjimas</i>	501 494,11	512 173,83
<i>palūkanų normos augimas</i>	1 106 388,02	1 062 835,43
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	5 382 172,16	5 382 172,16
<i>1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	0,00	0,00
<i>1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai strateginis dalyvavimas (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>trukme pagrįstas (1 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	5 382 172,16	5 382 172,16
<i>2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		

<i>strateginis dalyvavimas (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>trukme pagrįstas (2 tipo nuosavybės vertybiniai popieriai)</i>		
<i>kvalifikuotieji infrastruktūros nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	0,00	0,00
Turto rizika	89 750,00	89 750,00
Skirtumo rizika	7 058 030,38	7 056 159,93
<i>obligacijos ir paskolos</i>	7 058 030,38	7 056 159,93
<i>paskolos ir obligacijos (kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)</i>	0,00	0,00
<i>paskolos ir obligacijos (kitos nei kvalifikuotosios investicijos į infrastruktūrą)</i>	7 058 030,38	7 056 159,93
<i>kredito išvestinės</i>	0,00	0,00
<i>kredito išvestinių palūkanų mažėjimas</i>	0,00	0,00
<i>kredito išvestinių palūkanų augimas</i>	0,00	0,00
<i>Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos</i>	0,00	0,00
<i>1 tipo pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0,00	0,00
<i>2 tipo pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0,00	0,00
<i>pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais</i>	0,00	0,00
Rinkos rizikos koncentracijos	2 015 006,75	2 015 006,75
Valiutų kursų rizika	974 278,42	974 278,42
užsienio valiutų vertės didėjimas	46 444,99	46 444,99
užsienio valiutų vertės mažėjimas	927 833,43	927 833,43
Rinkos rizikos modulio diversifikacija	-4 377 878,12	-4 338 918,01
Bendra rinkos rizika	12 247 747,61	12 241 284,67

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika

	Emitento rizikos pavadinimas	Emitento rizikos kodas	Nuostolis dėl įsipareigojimų nevykdymo	Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė	Grynojo mokumo kapitalo reikalavimas	Bendrojo mokumo kapitalo reikalavimas
1 tipo pozicija						1 039 445,56
1 emitento rizika	AGGREGIERTES VERMÖGEN GAL LITAUEN	Nėra	488 390,87	0,0420		
2 emitento rizika	BAWAG P.S.K. LEASING GMBH	LEI/52990063PE01 ZDDY5C81	717,66	0,0024		
3 emitento rizika	DNB BANK ASA	Nėra	1 277 750,06	0,0050		
4 emitento rizika	MR GROUP	LEI/529900MUF4 C20K50JS49	14 063,40	0,0001		
5 emitento rizika	NORDEA BANK AB	Nėra	361 628,92	0,0050		
6 emitento rizika	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	Nėra	2 704 699,96	0,0050		
7 emitento rizika	SWEDBANK AB	Nėra	1 183 486,47	0,0050		
8 emitento rizika	SWISS RE	LEI/549300CJ7LW 6QSGIL444	1 957,91	0,0001		
9 emitento rizika						

10 emitento rizika						
2 tipo pozicija						1 728 590,08
Gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius			0,00			
Visos 2 tipo pozicijos, gautinos sumos iš tarpininkų, vėluojančių daugiau nei 3 mėnesius.			11 523 933,88			
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio diversifikacija						-167 336,95
Bendra sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika					2 600 698,69	2 600 698,69

Gyvybės draudimo rizika

	Grynojo mokumo kapitalo reikalavimas	Bendrojo mokumo kapitalo reikalavimas
Mirtingumo rizika	459 080,44	461 988,86
Ilgaamžiškumo rizika	1 024 306,25	1 024 306,25
Neįgalumo ir sergamumo rizika	230 316,10	230 316,10
Galiojimo pabaigos rizika	3 909 712,18	3 808 380,85
<i>galiojimo pabaigos normų padidėjimo rizika</i>	0,00	0,00
<i>galiojimo pabaigos normų sumažėjimo rizika</i>	3 909 712,18	3 808 380,85
<i>masinės galiojimo pabaigos rizika</i>	3 909 712,18	3 808 380,85
Rizika dėl gyvybės draudimo išlaidų	3 039 949,29	3 002 479,49
Tikslinimo rizika	0,00	0,00
Gyvybės katastrofų rizika	459 080,44	461 988,86
Gyvybės draudimo rizikos modulio diversifikacija	-2 454 260,88	-2 439 238,25
Bendra gyvybės draudimo rizika	6 668 183,82	6 550 222,16

Sveikatos draudimo rizika

	Grynojo mokumo kapitalo reikalavimas	Bendrojo mokumo kapitalo reikalavimas
	C0060	C0080
Sveikatos draudimo mirtingumo rizika	60 504,06	60 504,06
Sveikatos draudimo ilgaamžiškumo rizika	0,00	0,00

Sveikatos draudimo neįgalumo ir sergamumo rizika	930 400,43	930 400,43
Medicininės išlaidos	930 400,43	930 400,43
medicininų išmokų didėjimas	930 400,43	930 400,43
medicininų išmokų mažėjimas	0,00	0,00
Pajamų apsauga	0,00	0,00
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, galiojimo pabaigos rizika	1 411 136,50	1 411 136,50
<i>galiojimo pabaigos normų padidėjimo rizika</i>	1 411 136,50	1 411 136,50
<i>galiojimo pabaigos normų sumažėjimo rizika</i>	0,00	0,00
<i>masinės galiojimo pabaigos rizika</i>	1 411 136,50	1 411 136,50
Sveikatos draudimo išlaidų rizika	755 411,23	755 411,23
Sveikatos draudimo tikslinimo rizika	0,00	0,00
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	-865 928,59	-865 928,59
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, rizika	2 291 523,63	2 291 523,63
Sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, diversifikacijos rizika	0,00	0,00
Bendra sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, rizika	3 681 081,36	3 681 081,36
Masinių nelaimingų atsitikimų rizika	724 498,61	724 498,61
Nelaimingų atsitikimų koncentracijos rizika	0,00	0,00
Pandemijų rizika	0,00	0,00
Sveikatos katastrofų rizikos diversifikacija	0,00	0,00
Bendra sveikatos katastrofų rizika	724 498,61	724 498,61
Sveikatos draudimo rizikos modulio diversifikacija	-1 226 710,96	-1 226 710,96
Bendra sveikatos draudimo rizika	5 470 392,64	5 470 392,64

Operacinė rizika

	Kapitalo reikalavimas
Operacinė rizika – informacija apie techninius atidėjinius	
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	208 672 837,51
Gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai, susieti su investiciniais vienetais (išskyrus rizikos maržą)	26 543 722,61

Ne gyvybės draudimo bendrieji techniniai atidėjiniai (išskyrus rizikos maržą)	13 330 055,66
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai pagal techninius atidėjinius	1 338 929,44
Operacinė rizika – informacija apie uždirbtas įmokas	
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	34 363 456,83
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per praėjusius 12 mėnesių)	9 577 998,76
Uždirbtos bendrosios ne gyvybės draudimo įmokos (per praėjusius 12 mėnesių)	24 146 110,36
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	33 661 084,59
Uždirbtos bendrosios gyvybės draudimo įmokos, susietos su investiciniais vienetais (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	8 031 545,68
Uždirbtos bendrosios ne gyvybės draudimo įmokos (per 12 mėnesių prieš praėjusius 12 mėnesių)	21 402 160,06
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai pagal uždirbtas įmokas	2 098 921,58
Operacinė rizika – MKR paskaičiavimas	
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms iki viršutinės ribos	2 098 921,58
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo procentai	5 640 112,93
Kapitalo reikalavimas operacinės rizikos išlaidoms po viršutinės ribos	2 098 921,58
Išlaidos, patirtos dėl su investiciniais vienetais susijusios veiklos (per praėjusius 12 mėnesių)	1 816 940,38
Bendras kapitalo reikalavimas operacinei rizikai	2 553 156,68

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

Bendrovė nenaudoja įsipareigojimų trukme pagrįsto nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodelio.

E.4. Skirtumai tarp standartinės formulės ir naudojamų vidaus modelių

ERGO nenaudoja vidaus modelių apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo pateikta informacijos apie neatitiktį minimaliam kapitalo reikalavimui ir neatitiktį mokumo kapitalo reikalavimui. Požymių apie galimą neatitiktį planuojamoje ateityje irgi nėra. Įmonei būdingi parametrai ar suderinimo korekcijos nenaudojamos.

E.6. Kita informacija

Kitos informacijos nėra.

PRIEDAS. Kiekybinės informacijos lentelės

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

S.02.01.02

Balansas

Turtas		„Mokumo“ II vertė C0010
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	420 515,78
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	573 435,20
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	252 535 596,74
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	286 808,06
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	6 779 681,64
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	221 903 304,19
Vyriausybės obligacijos	R0140	179 704 306,27
Įmonių obligacijos	R0150	37 167 236,81
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	5 031 761,11
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	23 565 802,85
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	26 452 485,98
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	6 518 107,32
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	18 107,32
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	6 500 000,00
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	29 562,11
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	29 562,11
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	29 562,11
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	10 179 578,04
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	4 530,93
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	1 365 116,60
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	5 533 190,34
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	110 570,33
Iš viso turto	R0500	303 722 689,37

		„Mokumo“ II vertė
Įsipareigojimai		C0010
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	13 654 473,63
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	13 654 473,63
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	13 330 055,66
Rizikos marža	R0590	324 417,97
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	214 753 367,24
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	-5 111 038,81
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	-6 698 623,72
Rizikos marža	R0640	1 587 584,91
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	219 864 406,05
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	215 371 461,23
Rizikos marža	R0680	4 492 944,82
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	27 859 810,71
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	26 453 601,36
Tiksliausias įvertis	R0710	90 121,24
Rizikos marža	R0720	1 316 088,11
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750	347 492,02
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760	
Perdraudikų depozitai	R0770	
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780	
Išvestinės finansinės priemonės	R0790	
Skolos kredito įstaigoms	R0800	
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	4 483 943,91
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	356 000,04
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	2 581 831,83
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	-2,67
Iš viso įsipareigojimų	R0900	264 036 916,71
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	39 685 772,66

S.05.02.01

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalis

		Buveinės šalis	Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – ne gyvybės draudimo įsipareigojimai		Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir buveinės šalyje
		C0010	C0020	C0030	C0070
Šalis	R0010		LATVIJA	ESTIJA	
Pasirašytos įmokos		C0080	C0090	C0100	C0140
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110	4 467 665,05	20 067 001,54	775 595,35	25 310 261,94
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0120				
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130				
Perdraudikų dalis	R0140				
Neto	R0200	4 467 665,05	20 067 001,54	775 595,35	25 310 261,94
Uždirbtos įmokos					
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	3 856 343,24	19 535 918,37	753 848,79	24 146 110,40
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0220				
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230				
Perdraudikų dalis	R0240				
Neto	R0300	3 856 343,24	19 535 918,37	753 848,79	24 146 110,40
Išmokų sąnaudos					
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	3 082 532,45	14 917 601,26	99 107,10	18 099 240,81
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0320				
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330				
Perdraudikų dalis	R0340				
Neto	R0400	3 082 532,45	14 917 601,26	99 107,10	18 099 240,81

		Buveinės šalis			Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir buveinės šalyje
		C0010	C0020	C0030	
	R0010		LATVIJA	ESTIJA	C0070
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai					
Bruto – tiesioginis draudimas	R0410				
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0420				
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0430				
Perdraudikų dalis	R0440				
Neto	R0500				
Patirtos sąnaudos	R0550	877 883,62	3 961 441,23	293 305,02	5 132 629,87
Kitos sąnaudos	R1200				
Iš viso sąnaudų	R1300				5 132 629,87

		Buveinės šalis	Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – ne gyvybės draudimo įsipareigojimai		Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir buveinės šalyje
		C0150	C0160	C0170	C0210
Šalis	R0010		LATVIJA	ESTIJA	
Pasirašytos įmokos		C0220	C0230	C0240	C0280
Bruto	R1410	24 923 409,42	13 918 242,69	5 219 519,75	44 061 171,86
Perdraudikų dalis	R1420	267 114,48	231 153,67	210 199,17	708 467,32
Neto	R1500	24 656 294,94	13 687 089,02	5 009 320,58	43 352 704,54
Uždirbtos įmokos					
Bruto	R1510	24 923 409,42	13 918 242,69	5 219 519,75	44 061 171,86
Perdraudikų dalis	R1520	267 114,48	232 316,48	210 199,17	709 630,13
Neto	R1600	24 656 294,94	13 685 926,21	5 009 320,58	43 351 541,73
Išmokų sąnaudos					
Bruto	R1610	14 768 695,01	3 536 492,76	3 778 872,97	22 084 060,74
Perdraudikų dalis	R1620	34 529,45	-8 388,58		26 140,87
Neto	R1700	14 734 165,56	3 544 881,34	3 778 872,97	22 057 919,87
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai					
Bruto	R1710	-6 304 359,73	-8 921 964,46	-2 906 593,47	-18 132 917,66
Perdraudikų dalis	R1720		-16,36		-16,36
Neto	R1800	-6 304 359,73	-8 921 948,10	-2 906 593,47	-18 132 901,30
Patirtos sąnaudos	R1900	6 466 514,32	2 218 867,58	1 952 272,71	10 637 654,61
Kitos sąnaudos	R2500				
Iš viso sąnaudų	R2600				10 637 654,61

S.12.01.02

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

		Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas		Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimais	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)	
				Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų				Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010		26 453 601,36								26 453 601,36
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	217 837 116,61			90 121,24			-2 465 655,38			215 461 582,47
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		29 562,11								29 562,11
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090	217 807 554,50			90 121,24			-2 465 655,38			215 432 020,36

		Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas		Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimais	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)	
				Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų				Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Rizikos marža	R0100	4 267 528,47	1 316 088,11			225 416,35					5 809 032,93
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	222 104 645,08	27 859 810,71			-2 240 239,03					247 724 216,76

		Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (priimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010						
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojama kaip visuma	R0020						
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausias įverčio ir rizikos maržos suma							
Tiksliausias įvertis							
Bruto tiksliausias įvertis	R0030			-6 698 623,72			-6 698 623,72
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						
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090			-6 698 623,72			-6 698 623,72
Rizikos marža	R0100	1 587 584,91					1 587 584,91
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma							
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110						
Tiksliausias įvertis	R0120						
Rizikos marža	R0130						
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	-5 111 038,81					-5 111 038,81

S.19.01.21

Ne gyvybės draudimo žalos

Iš viso ne gyvybės draudimo

Įvykio metai/draudimo rizikos prisiėmimo metai

Z0010	Įvykio metai
--------------	--------------

Bruto išmokėtos išmokos (nekaupiamosios)

(absoliučioji suma)

		Žalos vystymosi metai										Einamaisiais metais	Visų metų suma (kaupiamoji)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100			C0110
Ankstesni	R0100													
N-10	R0150	4 712 554,51	900 224,70	2 815,12	39,74									5 615 634,07
N-9	R0160	7 329 839,33	2 847 672,08	4 918,39	10,27									10 182 440,07
N-8	R0170	13 514 080,87	4 875 419,49	5 628,68	2 187,39	38,37								18 397 354,80
N-7	R0180	13 076 865,36	965 200,90	1 140,23	23,02									14 043 229,51
N-6	R0190	7 664 055,88	676 036,07	471,04										8 340 562,99
N-5	R0200	7 781 073,53	790 035,27											8 571 108,80
N-4	R0210	8 542 178,68	672 066,94	354,36										9 214 599,98
N-3	R0220	9 603 763,00	722 118,47	725,86	228,08								228,08	10 326 835,41
N-2	R0230	11 741 374,10	547 101,37											12 288 475,47
N-1	R0240	15 035 737,68	693 273,22										693 273,22	15 729 010,90
N	R0250	17 597 498,83											17 597 498,83	17 597 498,83
Iš viso	R0260												18 291 000,13	130 306 750,83

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	4 380 213,16	4 380 213,16			
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	15 129 289,42	15 129 289,42			
Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas	R0040					
Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos	R0050					
Perteklinės lėšos	R0070					
Privilegijuotosios akcijos	R0090					
Su privilegijuotomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110					
Suderinimo rezervas	R0130	18 755 754,30	18 755 754,30			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	420 515,78				420 515,78
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	38 685 772,66	38 265 256,88			420 515,78
Papildomos nuosavos lėšos						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastasis akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300					

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310					
Neįmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320					
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą	R0330					
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340					
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0350					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0360					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0370					
Kitos papildomos nuosavos lėšos	R0390					
Iš viso papildomų nuosavų lėšų	R0400					
Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos						
Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0500	38 685 772,66	38 265 256,88			420 515,78
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	38 265 256,88	38 265 256,88			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	38 685 772,66	38 265 256,88			420 515,78
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	38 265 256,88	38 265 256,88			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	21 353 533,12				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	9 609 089,90				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	1,8117				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	3,9822				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	39 685 772,66
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	1 000 000,00
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	19 930 018,36
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	18 755 754,30
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	10 190 418,19
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	10 190 418,19

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	12 241 284,67		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	2 600 698,69		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	6 550 222,16		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	5 515 218,05		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-8 107 047,13		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	18 800 376,44		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas

		C0100
Operacinė rizika	R0130	2 553 156,68
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140	
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150	
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160	
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	R0200	21 353 533,12
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	21 353 533,12
Kita informacija apie SCR		
Kapitalo reikalavimas pagal nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme	R0400	
Bendra sąlyginio mokumo kapitalo reikalavimo likusiai daliai suma	R0410	
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų tiksliniams fondams suma	R0420	
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų suderinimo korekcijos portfeliams suma	R0430	
Diversifikacijos efektai dėl tikslinių fondų nSCR agregavimo pagal 304 straipsnį	R0440	

S.28.02.01

Minimalaus kapitalo reikalavimas – gyvybės draudimo ir ne gyvybės draudimo veikla

Minimalaus kapitalo reikalavimo komponentai

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		MCR _(NL, NL) rezultatas	MCR _(NL, L) rezultatas
		C0010	C0020
Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0010	1 816 094,93	

Pagrindinė informacija

		Ne gyvybės draudimo veikla		Gyvybės draudimo veikla	
		Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medicininį išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0020	13 330 055,66	25 310 261,94		
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0030				
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0040				
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0050				
Kitas transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0060				
Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0070				
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui, ir proporcinis perdraudimas	R0080				
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0090				
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0100				
Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0110				
Pagalba ir jos proporcinis perdraudimas	R0120				
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0130				
Neproporcinis sveikatos perdraudimas	R0140				
Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	R0150				
Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas	R0160				
Neproporcinis turto perdraudimas	R0170				

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		MCR _(L, NI) rezultatas	MCR _(L, I) rezultatas
		C0070	C0080
Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0200		8 615 154,58

Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas

		Ne gyvybės draudimo veikla		Gyvybės draudimo veikla	
		Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos	R0210			213 979 695,52	
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220			3 827 858,97	
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230			26 543 722,61	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240				
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250				1 015 926 364,51

Bendro MCR apskaičiavimas

		C0130
Tiesinis MCR	R0300	10 431 249,51
SCR	R0310	21 353 533,12
MCR aukščiausia riba	R0320	9 609 089,90
MCR žemiausia riba	R0330	5 338 383,28
Sudėtinis MCR	R0340	9 609 089,90
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	6 200 000,00
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	9 609 089,90

Sąlyginio ne gyvybės ir gyvybės draudimo MCR apskaičiavimas

		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		C0140	C0150
Sąlyginis tiesinis MCR	R0500	1 816 094,93	8 615 154,58
Sąlyginis SCR, išskyrus papildomą kapitalą (metinis ar naujausias apskaičiavimas)	R0510	3 717 679,57	17 635 853,55
Sąlyginio MCR aukščiausia riba	R0520	1 672 955,81	7 936 134,10
Sąlyginio MCR žemiausia riba	R0530	929 419,89	4 408 963,39
Sąlyginis sudėtinis MCR	R0540	1 672 955,81	7 936 134,10
Sąlyginio MCR absoliuti žemiausia riba	R0550	2 500 000,00	3 700 000,00
Sąlyginis MCR	R0560	2 500 000,00	7 936 134,10