

Mokumo ir finansinės būklės ataskaita AB „SEB gyvybės draudimas“

LEI 549300YR36DTW4GUQM64
Patvirtinta valdybos 2019-04-18

Turinys

Santrauka	3
A. Veikla ir rezultatai	4
A.1. Veikla	5
A.2. Draudimo veiklos rezultatai	5
A.3. Investavimo rezultatai	6
A.4. Kitos veiklos rezultatai	6
A.5. Kita informacija	7
B. Valdymo sistema	8
B.1. Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą	8
B.2. Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai	10
B.3. Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo vertinimą	11
B.4. Vidaus kontrolės sistema	18
B.5. Vidaus audito funkcija	21
B.6. Aktuarinė funkcija	21
B.7. Bendrovės veiklą papildančios paslaugos	22
C. Rizikos pobūdis	23
C.1. Draudimo veiklos rizika	23
C.2. Rinkos rizika	25
C.3. Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	27
C.4. Likvidumo rizika	27
C.5. Operacinė rizika	29
C.6. Kita reikšminga rizika	32
D. Vertinimas mokumo tikslais	34
D.1. Turtas	34
D.2. Techniniai atidėjiniai	35
D.3. Kiti įsipareigojimai	38
E. Kapitalo valdymas	39
E.1. Nuosavos lėšos	39
E.2. Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas	40
E.3. Minimalaus ir mokumo kapitalo reikalavimų atitiktis	41
F. Priedai	42
F.1. 1 priedas „Mokumo ir finansinės būklės ataskaitos formos“	42

Santrauka

Ši Mokumo ir finansinės būklės ataskaita parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo, Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES), kuriuo papildoma direktyva 2009/138/EB „Mokumas II“, direktyva 2009/138/EB „Mokumas II“ ir ją įgyvendinančiais teisės aktais (toliau – direktyva „Mokumas II“) ir kitais teisės aktais.

Šioje ataskaitoje apžvelgiami AB „SEB gyvybės draudimas“ (toliau – Bendrovė) verslo ir finansiniai veiklos rezultatai, pateikiama informacija apie valdymo sistemą, Bendrovės rizikos pobūdį, taip pat informacija apie jos kapitalo būklę ir kapitalo valdymą.

Toliau apibendrinami pagrindiniai šios ataskaitos aspektai:

- 2018 m. Bendrovės ir draudimo veiklos rezultatai buvo geri. Investicinės veiklos grąža buvo neigiama dėl nepalankių pokyčių finansų rinkose.
- 2018 m. buvo priimtas sprendimas sujungti SEB Grupės gyvybės draudimo įmonių Baltijos šalyse, tarp jų ir Bendrovę, sujungimą į vieną įmonę. – Europos bendrovę (Societas Europea – SE), kurios buveinė bus Latvijos Respublikoje, o Lietuvos Respublikoje ir Estijos Respublikoje bus bendrovės filialai.
- Bendrovė yra įdiegusi efektyvią rizikos valdymo ir kontrolės sistemą. Bendrovė taip pat yra įdiegusi keturias pagrindines funkcijas, susijusias su atsakomybe už Bendrovės veiklos priežiūrą. Valdymo sistemą papildė subalansuota atlygio politika, griežti kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas reikalavimai ir dokumentuota vidaus kontrolės sistema.
- Bendrovės rizikos valdymo sistema apima procesus, susijusius su priimtinos rizikos nustatymu, rizikos vertinimu, stebėseną, ataskaitų teikimu. Šie procesai yra būtini norint nustatyti riziką, ją kontroliuoti ir nuolat apie ją pranešti. Rizikos valdymo sistema apima ir Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimą. Šie procesai yra aprašyti Bendrovės vidaus dokumentuose. Pati sistema yra veiksminga ir tinkamai integruota į organizacinę struktūrą bei sprendimų priėmimo procesą. Bendrovė taiko dokumentais pagrįstus procesus, procedūras ir taisykles, kad galėtų efektyviai suvaldyti ją veikiančią riziką, nustatyti bendros ar tam tikros rizikos pobūdį, užtikrindama kompleksinį požiūrį į rizikos valdymą, teikti rizikos įtakos ataskaitas, nustatyti ir vertinti kylančią riziką.
- Bendrovės rizikos pobūdis yra proporcingas Bendrovės veiklai. Pagrindinės Bendrovės rizikos kategorijos yra draudimo rizika ir rinkos rizika. Bendrovės operacinės rizikos toleravimo lygis yra žemas, todėl Bendrovė siekia kuo labiau mažinti šią riziką.
- Mokumo tikslais Bendrovės balansas sudaromas laikantis teisės aktų reikalavimais. Pagrindinius balanso ir finansinių ataskaitų skirtumus lemia skirtingas techninių atidėjinių vertinimas, perdraudimo turto ir atidėjimų mokesčių perskaičiavimas. Apskritai per metus nebuvo jokių esminių vertinimo principų pakeitimų, Bendrovė tik patikslino prielaidas, atsižvelgdama į savo patirtį.
- 2018 m. Bendrovė turėjo pakankamai nuosavų lėšų, kad bet kuriuo metu galėtų patenkinti mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalaus kapitalo reikalavimą. Bendrovės mokumo pozicija išliko tvirta.

Ataskaitoje vartojamų santrumpų sąrašas

Valdyba	Bendrovės valdyba
Bendrovė	AB „SEB gyvybės draudimas“
Taryba	Bendrovės stebėtojų taryba
TFAS	Tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai

A. Veikla ir rezultatai

A1. Veikla

A.1.1. Bendrovės pavadinimas ir teisinė forma

Bendrovės pavadinimas – AB „SEB gyvybės draudimas“.
Bendrovė yra Lietuvoje įsteigta uždaroji akcinė draudimo bendrovė.

A.1.2. Priežiūros institucijos pavadinimas ir kontaktiniai duomenys

Bendrovės priežiūros institucija yra Lietuvos bankas.
Adresas Gedimino pr. 6, Vilnius, Lietuva arba Žirmūnų g. 151, Vilnius, Lietuva.
El. p. info@lb.lt arba pt@lb.lt
Tel. +370 800 50 500
Faks. +370 268 0038
Daugiau informacijos www.lb.lt.

Grupę prižiūri Švedijos finansų priežiūros institucija.
Adresas Finansinspektionen, box 7821, SE-103 97 Stockholm, Sweden (Švedija)
Būstinė Brunnsgratan 3, Stokholmo centras
El. p. finansinspektionen@fi.se
Tel. +46 8 408 980 00 (per komutatorių)
Faks. +46 8 24 13 35
Daugiau informacijos <http://www.fi.se>.

A.1.3. Išorės auditoriaus pavadinimas ir kontaktiniai duomenys

Bendrovės išorės audito įmonė yra UAB „PricewaterhouseCoopers“.
Adresas J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva
El. p. vilnius@lt.pwc.com
Tel. +370 (5) 239 2300
Daugiau informacijos www.pwc.com/lt.

4.1.4. Akcijų paketus turintys asmenys

Informacija apie Bendrovės akcijas turinčius asmenis

AB „SEB gyvybės draudimas“ vienintelė akcininkė (100 proc. akcijų) yra bendrovė „SEB Life and Pension Holding AB“ (reg. Nr. 556201-7904, adresas 106 40 Stokholmas, Švedija).

Bendrovės „SEB Life and Pension Holding AB“ vienintelė akcininkė (100 proc. akcijų) yra bendrovė „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ (reg. Nr. 502032-9081, adresas 106 40 Stokholmas, Švedija).

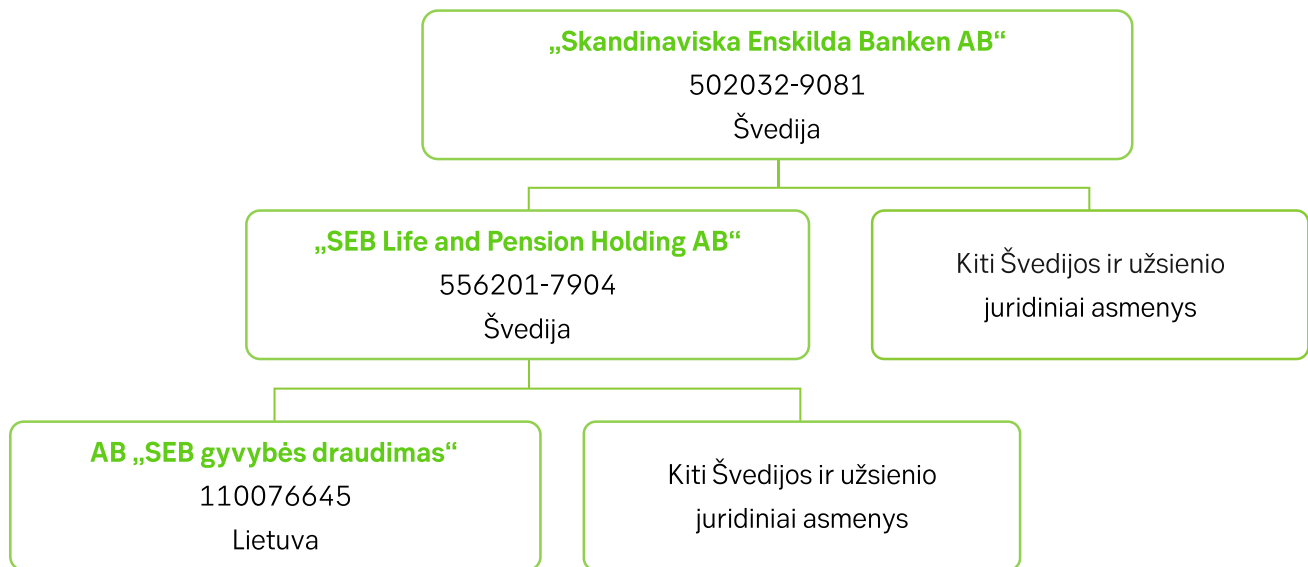
Bendrovės „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ akcijos parduodamos viešai. Informacija apie pagrindinius akcininkus skelbiama <http://sebgroup.com/investor-relations/the-share/largest-shareholders>.

A.1.5. Susijusios įmonės

Informacija apie su Bendrove susijusias įmones. Bendrovė neturi kitų juridinių asmenų akcijų.

A.1.6. Grupės struktūra

Toliau pateikiama diagrama, kurioje matoma Bendrovės vieta grupės teisinėje struktūroje.



A.1.7. Bendrovės svarbiausios veiklos kryptys ir pagrindinės geografinės veiklos teritorijos

Bendrovė draudimo veiklą vykdo rizikos draudimo, investicinio gyvybės draudimo ir tradicinio gyvybės draudimo srityse. Bendrovė savo klientams siūlo apsaugą nuo mirties, kritinių ligų, ligų, atsitiktinės mirties, traumų ir neįgalumo rizikos.

Laikydamosi direktyvos „Mokumas II“ ir kitų teisės aktų reikalavimų Bendrovė paslaugas skirsto pagal šias kryptis:

- ne gyvybės draudimas ir prisiimto perdraudimo įsipareigojimai (medicininių išlaidų ir prarastų pajamų draudimas);
- gyvybės draudimo įsipareigojimai (sveikatos draudimas, tradicinis gyvybės draudimas, investicinis gyvybės draudimas).

Šios kryptys taikomos pagal direktyvą „Mokumas II“ teikiamose ataskaitose.

Bendrovė siekia klientams sukurti pridėtinę vertę teikdama jų poreikius atitinkančias kaupimo ar draudimo paslaugas. Bendrovės klientai Lietuvos Respublikoje yra privatūs asmenys, įmonės ir organizacijos.

A.1.8. Svarbūs ataskaitinio laikotarpio verslo ar kiti įvykiai, kurie turėjo esminę įtaką įmonei

2018 m. buvo priimtas sprendimas sujungti SEB Grupės gyvybės draudimo įmonių Baltijos šalyse, tarp jų ir Bendrovę, į vieną įmonę. – Europos bendrovę (Societas Europea – SE), kurios buveinė bus Latvijos Respublikoje, o Lietuvos Respublikoje ir Estijos Respublikoje bus bendrovės filialai.

A.2. Draudimo veiklos rezultatai

Draudimo veiklos rezultatų analizė yra atlikta pagal direktyvoje „Mokumas II“ numatytas kryptis.

Tūkst. EUR	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis (proc.)
Pasirašyta įmokų suma (po perdraudimo)	43 465	40,809	7
Ne gyvybės draudimas	-1	60	n.t.
Sveikatos draudimas	4 181	3 705	13
Draudimas su teise dalytis pelną	1 976	2 072	-5
Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	35 208	33 457	5
Kitas gyvybės draudimas	2 101	1 515	37
Išmokų sąnaudos ir kitų techninių atidėjinių pokyčiai (po perdraudimo)	(16 770)	(42 174)	-60
Ne gyvybės draudimas	26	(514)	n.t.
Sveikatos draudimas	(1 040)	(1 092)	-5
Draudimas su teise dalytis pelną	(2 359)	(2 216)	6
Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	(13 117)	(38 159)	-66
Kitas gyvybės draudimas	(280)	(193)	45
Patirtos draudimo veiklos sąnaudos	(6 448)	(6 145)	5
Ne gyvybės draudimas	(19)	(68)	-72
Gyvybės draudimas	(6 429)	(6 077)	6

A.3. Investavimo rezultatai

A.3.1. Pajamos ir išlaidos pagal turto klasę

Bendrovės turtas skirstomas į investicijų portfelius, kurie sudaromi atsižvelgiant į įsipareigojimų, susijusių su investicijomis, pobūdį:

- investicinio gyvybės draudimo investicijų portfelis;
- investicijos, dengiančios techninius atidėjinius (išskyrus investicinio gyvybės draudimo);
- investicijos, dengiančios nuosavą kapitalą (nuosavas portfelis).

Investiciniu gyvybės draudimu apsidraudusių klientų gaunama nauda priklauso nuo jų pasirinktų investicinių fondų grąžos. Tokių investicijų rezultatus lemia klientų, turinčių investicinį gyvybės draudimą, bendra investiciniuose fonduose pasirinkto turto grąža.

Investicijos, dengiančios techninius atidėjinius (išskyrus investicinio gyvybės draudimo), pasirenkamos atsižvelgiant į draudėjų interesus. Šios investicijos taip pat yra suderintos su techninių atidėjinių, kuriuos jos dengia, ypatumais (pvz., terminais, valiuta ir kita).

Investicijos, dengiančios nuosavą kapitalą, pasirenkamos taip, kad būtų išsaugota nominalioji akcininkų lėšų vertė prisimant priimtina riziką.

Bendrovės investavimo rezultatai pagal turto klases yra apibendrinti šioje lentelėje:

Tūkst. EUR	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis (proc.)
Skolos vertybiniai popieriai	49	65	-25
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-16 406	11 644	n.t.
Iš viso	-16 357	11 709	n.t.

2018 m., priešingai nei 2017 m. nebuvo palankūs investicijoms į nuosavybės vertybinius popierius. Dėl šios priežasties, grąža iš kolektyvinio investavimo subjektų vienetų buvo neigiama.

Pajamos iš obligacijų (kurių didžioji dalis dengia Bendrovės nuosavą kapitalą) išliko santykinai nedidelės dėl besitęsiančios žemų palūkanų normų aplinkos.

A.3.2. Pelnas ir nuostolis, tiesiogiai įtraukti į nuosavą kapitalą

Bendrovė negavo jokio pelno ir nuostolio, kurie būtų tiesiogiai įtraukti į nuosavą kapitalą.

A.3.3. Investicijos į pakeitimo vertybiniais popieriais priemones

Bendrovė nėra investavusi į pakeitimo vertybiniais popieriais priemones.

A.4. Kitos veiklos rezultatai

A.4.1. Kitos svarbios pajamos ir išlaidos

Bendrovės gautos kitos veiklos pajamos

Tūkst. EUR	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis (proc.)
Kitos veiklos pajamos	222	199	12

Kitos veiklos pajamos daugiausia sudaro pajamos iš komisinių mokesčių už tarpininkavimo paslaugas.

A.4.2. Nuomos susitarimai

Bendrovės įsipareigojimai pagal nuomos sutartis

Tūkst. EUR	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis (proc.)
Bendra mažiausių įmokų pagal nuomos sutartis vertė	544	848	-36

Visi Bendrovės nuomos susitarimai yra veiklos nuoma. Daugiausia šių nuomos įsipareigojimų yra pagal patalpų, kuriose Bendrovė vykdo veiklą, nuomos sutartis.

A.5. Kita informacija

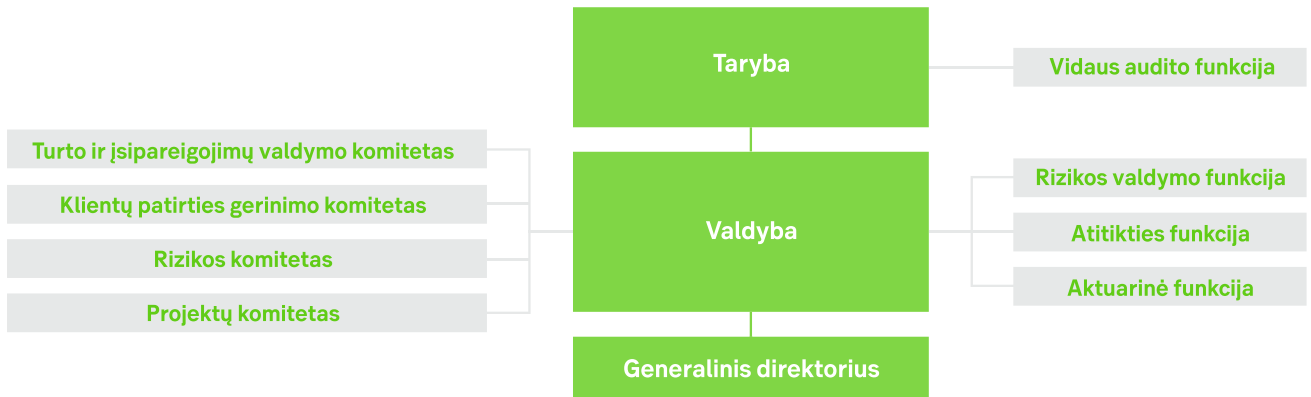
Kitos informacijos nėra.

B. Valdymo sistema

B.1. Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą

B.1.1. Bendrovės vadovybė, priežiūros organai ir veikiančios komitetai

Bendrovė yra patvirtinusi šią Bendrovės vadovybės ir priežiūros organų struktūrą, kuri apima veikiančius komitetus ir pagrindines funkcijas.



Bendrovė turi valdymo ir priežiūros organus: stebėtojų tarybą (toliau – Taryba) ir valdybą (toliau – Valdyba).

Taryba yra atskirta nuo Valdybos ir yra atsakinga už Bendrovės ir jos valdymo organų veiklos priežiūrą. Taryba skiria Valdybos narius, tvirtina Bendrovės pagrindinių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų atlyginimus, Tarybos darbo reglamentą, Bendrovės atlygio politiką ir vidaus audito funkcijos instrukcijas, atsako už kitų pareigų vykdymą pagal teisės aktus.

Valdyba atsako už Bendrovės veiklos organizavimą ir valdymą. Valdyba skiria generalinį direktorių, tvirtina visas pagrindines Bendrovės instrukcijas, priima sprendimus dėl pagrindinių paslaugų ar funkcijų perleidimo vykdyti išorės Bendrovės veiklą papildančių paslaugų teikėjams, interesų konfliktų, veiklos išlaidų tvirtinimo, taip pat yra atsakinga už kitų pareigų vykdymą pagal teisės aktus.

Generalinis direktorius atsako už Bendrovės kasdienį valdymą pagal Bendrovės instrukcijas ir kitus vidaus dokumentus. Valdybos ir Tarybos pareigos ir funkcijos yra aiškiai atskirti. Svarbiausia Valdybos funkcija – Bendrovės valdymas ir su rizika susijusių sprendimų priėmimas, o Taryba prižiūri Bendrovės ir jos valdymo organų veiklą.

Bendrovėje veikia keturi patariamieji komitetai, kurie teikia rekomendacijas Valdybai, generaliniam direktoriui ir kitiems darbuotojams bei Bendrovės padaliniams. Visi komitetai yra sudaryti iš Bendrovės darbuotojų ir vykdo veiklą konkrečiose srityse.

Bendrovėje taip pat veikia darbo taryba, o esant poreikiui gali būti sušauktas krizių valdymo komitetas.

B.1.2. Pagrindinės funkcijos

Bendrovė atlieka keturias pagrindines funkcijas: aktuarinę, atitikties, rizikos valdymo ir vidaus audito. Yra parengtos ir patvirtintos šių funkcijų atskiros instrukcijos, kuriose aprašyta šias funkcijas atliekančių asmenų veikla ir atsakomybė, taip pat nustatytos jų veiklos nepriklausomumo sąlygos vykdant pareigas ir įsipareigojimus. Taip pat šiose instrukcijose nustatyta, kad kiekvieną funkciją atliekantiems asmenims turi būti sudarytos sąlygos bendrauti su visais darbuotojais ir suteiktos neribotos galimybės naudotis visa svarbia informacija, kuri yra būtina atliekant atitinkamą funkciją. Funkcijas atliekantys asmenys reguliariai atsiskaito Valdybai arba Tarybai, pateikdami informaciją apie savo veiklą ir kontroliuojamas sritis.

Aktuarinė funkcija – nepriklausoma kontrolės funkcija, kurią atliekantis asmuo yra iš esmės atsakingas už techninių atidėjinių apskaičiavimo priežiūrą, nuomonę apie rizikos prisiėmimo politiką ir perdraudimo sutartis, dalyvauja valdant riziką.

Atitikties funkcija užtikrina, kad Bendrovės veikla atitiktų teisės aktų reikalavimus, todėl šią funkciją atliekantiems asmenims priskiriama atsakomybė už atitikties rizikos vertinimą ir Bendrovės konsultavimą šios srities klausimais. Atitikties funkciją atliekantis asmuo vykdo pagalbos Bendrovės veiklai funkcijas ir atlieka verslo veiklos atitikties galiojančioms taisyklėms stebėseną reguliavimo ir licencijavimo, vartotojų apsaugos, elgesio rinkoje, pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos srityse.

Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys yra atsakingi už Bendrovės nepriklausomą vidaus auditą. Vidaus audito funkcijos paskirtis – įvertinti ir teikti užtikrinimą Tarybai, kad Bendrovės vadovybės numatyti valdymo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesai, yra tinkami, veiksmingi ir padeda pasiekti veiklos tikslus. Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys taip pat Bendrovėje skatina tinkamos vidaus kontrolės kultūros diegimą.

Rizikos valdymo funkciją atliekantiems asmenims priskiriama atsakomybė už Bendrovės rizikos valdymo sistemos ir Bendrovės rizikos pobūdžio stebėseną, taip pat kylančios rizikos nustatymą ir vertinimą. Šią funkciją atliekantys asmenys taip pat padeda Valdybai užtikrinti Bendrovės rizikos valdymo sistemos efektyvumą. Be to, už šios funkcijos vykdymą atsakingas asmuo reguliariai teikia Valdybai ataskaitas apie Bendrovės rizikos būklę.

B.1.3. Svarbūs ataskaitinio laikotarpio pokyčiai

2018 m. Bendrovės valdymo sistemoje svarbių pokyčių neįvyko, išskyrus nurodytą šios ataskaitos A.1.8 p.

B.1.4. Informacija apie atlygio politiką

B.1.4.1. Atlygio politikos principai

Bendrovės Atlygio politika skirta atlygio už darbą pagrindiniams principams nustatyti, kad būtų atlyginama už tvarų ilgalaikį vertės kūrimą, atitinkantį akcininkų ir investuotojų interesus. Atlygio politika siekiama skatinti, kad rizika būtų valdoma patikimai ir veiksmingai, kad būtų pasiekti ilgalaikiai tikslai, įgyvendinti pageidaujami veiklos ir elgesio standartai. Taip pat joje yra numatyti būdai, kaip vengti atlygio nustatymo modelių, skatinančių prisiimti pernelyg didelę riziką, ar klientų interesams kenkiančių interesų konfliktų. Bendrovė siekia, kad darbuotojų atlygis konkurenciniu požiūriu atitiktų atlygį tose rinkose ir sektoriuose, kuriose grupė veikia, kad būtų skatinami labai gerų rezultatų pasiekiantys darbuotojai.

Bendrovės atlygio struktūrą sudaro šie pagrindiniai komponentai:

- bazinis darbo užmokestis;
- kintamoji atlyginimo dalis:
 - SEB grupės pelno paskirstymo programa;
 - vienkartinės premijos už ypatingus pasiekimus;
 - ilgalaikė skatinimo programa;
- pensija ir kitos socialinės garantijos:
 - SEB pensijų sistema;
 - kitos socialinės garantijos (pvz., sveikatos draudimas, papildomos atostogos).

Bendrovė taiko viso atlyginimo principą, kai kiekvieno darbuotojo pareigas ir ilgalaikius darbo rezultatus rodo atitinkamas viso atlygio paketas, sudarytas iš minėtų komponentų. Šio paketo tikslas – geriausiu būdu suderinti klientų ir akcininko interesus.

Yra nustatytas didžiausias ir mažiausias bazinis darbo užmokestis pagal visas pareigybes. Jis nustatytas atsižvelgiant į atitinkamos pareigybės sudėtingumą, atsakomybės sritį bei atlyginimų lygį rinkoje. Kiekvieno darbuotojo individualus atlyginimas nustatomas atsižvelgiant į pareigybės atsakomybės ribas, darbuotojo darbo rezultatus, profesinę patirtį ir kitus svarbius veiksnius.

Kintamoji atlyginimo dalis mokama norint paskatinti darbuotojus dalyvauti įgyvendinant Bendrovės tikslus, atlyginti jiems už rezultatus. Tačiau, užtikrindama tinkamą ir veiksmingą rizikos valdymą ir siekdama išvengti per didelės prisiimamos rizikos, Bendrovė riboja kintamosios atlygio dalies dydį. Todėl bazinis darbo užmokestis sudaro gana didelę viso atlygio dalį. Kintamosios atlygio dalies dydis nustatomas atsižvelgiant į bendrą darbuotojo, Bendrovės ir SEB grupės rezultatų įvertinimą.

Bendrovės atlyginimų sistema sukurta taip, kad skatintų įgyvendinti ilgalaikius uždavinius, o ne siekti trumpalaikių rezultatų. Todėl pagal SEB grupės pelno paskirstymo programą tam tikrą kintamosios atlygio dalį mokėti atidedama – ji atidėjimo laikotarpio pabaigoje išmokama pinigais prieš tai ją perskaičius atsižvelgiant į bendrosios akcininkų grąžos rodiklį.

B.1.4.2. Individualaus ir kolektyvinio vertinimo kriterijai, pagal kuriuos suteikiama teisė gauti kintamąją atlyginimo dalį

Visiems darbuotojams taikoma SEB grupės pelno paskirstymo programa. Programos tikslas – sudaryti visos SEB grupės mastu galiojantį pelno paskirstymo planą, kuris paskatintų darbuotojus užmegzti tvirtus ir ilgalaikius ryšius su klientais.

Pagal šią programą bendra išmokos vertė priklauso nuo bendrovės „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ verslo plano tikslų įgyvendinimo sėkmingumo. Pagal programą skiriama išmoka negali viršyti nustatyto dydžio, o išmokama suma yra nustatoma pagal tai, kiek SEB grupės mastu buvo pasiekti iš anksto nustatyti finansiniai tiksliniai: a) nuosavo kapitalo grąžos, b) sąnaudų efektyvumo rodikliai, c) klientų poreikių ir lūkesčių tenkinimo rodiklis. 50 proc. išmokos sumokama pinigais, o 50 proc. atidedama trejiems metams ir ji atidėjimo laikotarpio pabaigoje išmokama pinigais prieš tai ją perskaičiavus atsižvelgiant į bendrosios akcininkų grąžos rodiklį.

Be to, darbuotojai gali gauti vienkartinę premiją už dalyvavimą specialiuose projektuose, ypatingus pasiekimus ar išskirtinius darbo rezultatus.

Bendrovėje vadovaujamas pareigas einantys darbuotojai gali dalyvauti ilgalaikėje skatinimo programoje. Šių darbuotojų kintamoji atlygio dalis apskaičiuojama atsižvelgiant į ne mažiau kaip 3–5 metų atitinkamo darbuotojo darbo rezultatus, o faktinė kintamoji atlygio dalis yra sumokama dalimis per laikotarpį, atitinkantį Bendrovės veiklos ciklą ir operacinę riziką. Pagal šią programą atlygis mokamas akcijomis.

B.4.3. Papildomos pensijų sistemos

Visi ne mažiau negu vienus metus Bendrovėje dirbantys darbuotojai dalyvauja fiksuotų įmokų kaupimo pensijai sistemoje. Bendrovė tam tikrą darbuotojo bazinio darbo užmokesčio procentinę dalį perveda į jo investicinio gyvybės draudimo sąskaitą.

B.1.5. Svarbūs ataskaitinio laikotarpio sandoriai su akcininkais, Valdybos ir Tarybos nariais

Valdybos nariai už narystę Valdyboje jokio atlyginimo ar pensijos negauna.

Bendrovė nėra sumokėjusi jokio atlyginimo Tarybos nariams.

2018 m. Bendrovė nemokėjo akcininkui jokių dividendų.

Svarbiausi verslo sandoriai su SEB grupės įmonėmis parodyti Bendrovės finansinėse ataskaitose pagal TFAS.

B.2. Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

B.2.1. Įgūdžių, žinių ir kompetencijos reikalavimai

Bendrovei vadovaujantys asmenys ar asmenys, atsakingi už pagrindinių funkcijų įgyvendinimą, turi nuolat atitikti kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas reikalavimus.

Eidami pareigas Bendrovėje, visi jos darbuotojai turi būti tinkamos profesinės kvalifikacijos, turėti reikiamų žinių ir patirties (būti kompetentingi). Bendrovės Valdybos nariai ir generalinis direktorius turi turėti tinkamą kvalifikaciją, žinių ir būti įgiję darbo draudimo sektoriuje, kitame finansų sektoriuje ar kitokios veiklos patirties. Bendrovės generalinis direktorius taip pat turi turėti reikiamų įgūdžių finansinės apskaitos srityje ir gebėti tinkamai vadovauti.

Be to, bendrovės Valdybos ir Tarybos nariai visi kartu turi turėti kvalifikaciją, patirties ir įgūdžių šiose srityse:

- draudimo ir finansų rinkų;
- verslo strategijos ir verslo modelio kūrimo;
- valdymo sistemos;
- finansinės ir aktuarinės analizės;
- teisinės sistemos ir teisinių reikalavimų;

Asmenys, atsakingi už pagrindinių funkcijų įgyvendinimą, turi turėti pakankamai žinių ir patirties, kurių, atsižvelgiant į Bendrovės veiklos rizikingumą ir kompleksškumą, būtų pakankamai tinkamai atlikti atitinkamą funkciją.

Taip pat visi Bendrovės darbuotojai turi tenkinti tinkamumo eiti pareigas reikalavimą. Asmens tinkamumas vertinamas pagal asmens sąžiningumą ir finansinį patikimumą, charakterį, elgesį ir verslo etiką, taip pat laikantis Lietuvos banko nustatytų reikalavimų. Vertinant taip pat reikia atsižvelgti į interesų konfliktus ir asmens pareigas Bendrovėje.

Be to, Bendrovė vadovams ir asmenims, atsakingiems už pagrindinių funkcijų įgyvendinimą (Valdybos ir Tarybos nariai, generalinis direktorius, asmenys, atsakingi už pagrindinių funkcijų įgyvendinimą arba juos kontroliuojantys asmenys, jeigu funkcijos yra perleidžiamos Bendrovei perkant Bendrovės veiklą papildančias paslaugas) yra patvirtinusi išsamius reikalavimus ir klausimyną, kurį privalo užpildyti į šias pareigas pretenduojantis asmuo.

Reikalavimai apima tam tikras pareigas einančių asmenų išsilavinimą, patirtį ir įgūdžius.

Kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas vertinimas

Bendrovė taip pat yra įdiegusi vadovų ir asmenų, atsakingų už pagrindinių funkcijų įgyvendinimą, kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas vertinimo sistemą.

Prieš paskirdama tokį asmenį eiti atitinkamas pareigas Bendrovė atlieka jo kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas įvertinimą: vertinama asmens profesinė kvalifikacija, žinios ir patirtis, taip pat reputacija, sąžiningumas ir patikimumas. Vertinimą sudaro šie etapai:

1. Prieš vertinimą asmuo turi užpildyti specialų klausimyną.
2. Prireikus asmuo vertintojui pateikia kitą svarbią informaciją ir dokumentus (gyvenimo aprašymą (CV), informaciją apie teistumą, kvalifikaciją liudijančius pažymėjimus ir pan.).
3. Bendrieji patikrinimo veiksmai.
4. Pokalbis su vertintoju.
5. Vertintojo išvada.

Atlikus vertinimą, vertintojo išvada teikiama už asmens paskyrimą eiti pareigas atsakingam Bendrovės organui arba darbuotojui. Atsižvelgiant į pareigas, vertinimo rezultatai prieš vertinimą arba po jo teikiami Lietuvos bankui.

Jeigu vėliau įvyksta svarbių pasikeitimų, susijusių su asmens kompetencija ar tinkamumu, atliekamas pakartotinis vertinimas.

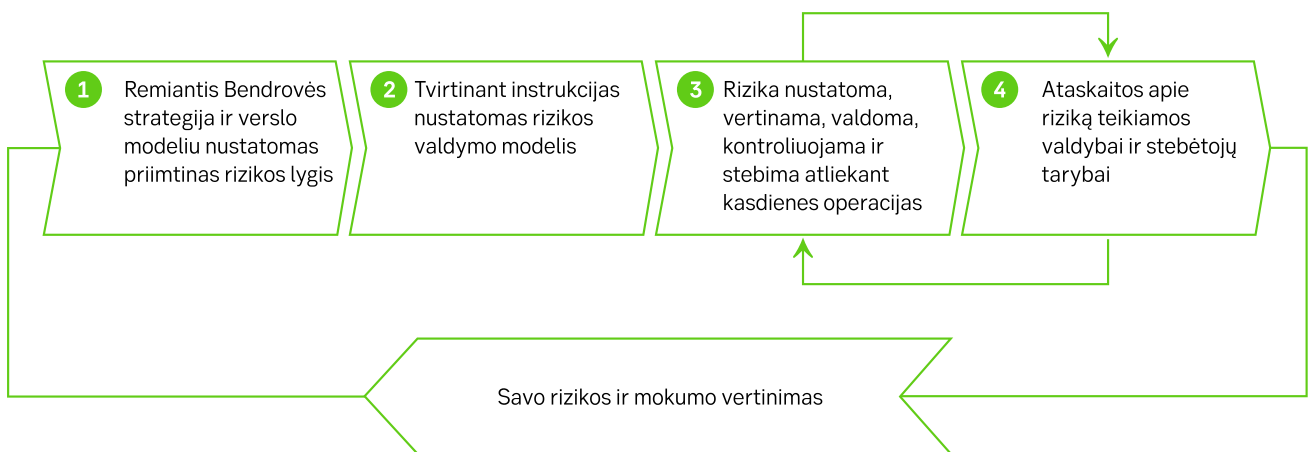
B.3. Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo vertinimą

B.3.1. Bendrovės rizikos valdymo sistemos apibūdinimas

Rizikos prisiėmimas ir rizikos valdymas yra neatsiejami nuo Bendrovės veiklos. Bendrovės pelningumą tiesiogiai lemia jos gebėjimas nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti, kontroliuoti ir vertinti riziką. Todėl rizika sudaro svarbią Bendrovės veiklos dalį ir yra labai svarbus jos verslo plano komponentas finansinių tikslų, mokumo tikslų ir priimtinos rizikos atžvilgiu.

Rizikos valdymas apibrėžiamas kaip rizikos nustatymo, vertinimo ir stebėsenos bei tinkamai šią riziką suvaldyti padedančių metodų ir procesų įgyvendinimo procesas. Tinkamas rizikos valdymas apima rizikos prisiėmimą, rizikos mažinimą ir kontrolę.

Šioje schemoje apžvelgiama Bendrovės rizikos valdymo sistema, apimanti penkias pagrindines veiklas, kuri aprašyta toliau, rūšis.



Rizikos valdymo sistema apima visas Bendrovės rizikos skirstymo į kategorijas modelyje nurodytas rizikos kategorijas, t. y. rinkos riziką, sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo (kredito) riziką, likvidumo riziką, draudimo riziką, operacinę riziką, verslo riziką ir strategijos riziką.

Priimtina rizika

Bendrovės priimtina riziką nustato Valdyba patvirtindama rizikos priimtumo dokumentą, kuriame nurodomas pageidaujamas Bendrovės rizikos pobūdis, pagrįstas bendra strategija ir verslo modeliu. Rizikos priimtumo dokumente apibūdinama rizika, kurią Bendrovė yra pasirengusi priimti, kad pasiektų bendrus veiklos ir finansinius tikslus, atsižvelgdama ir į akcininkų, ir į draudėjų lūkesčius.

Bendras rizikos priimtumas apibrėžiamas atsižvelgiant į toleruotiną Bendrovės mokumo koeficientą, kuris nustatomas siekiant išvengti situacijos, kai Bendrovės nuosavų lėšų ir privalomojo mokumo kapitalo reikalavimo santykis daro neigiamą įtaką Bendrovės galimybėms įgyvendinti veiklos ir strateginius tikslus. Be to, siektinas mokumo koeficientas nustatomas norint užtikrinti, kad, atsiradus nenumatytoms verslo ar kapitalo plane aplinkybėms, nuo kurių gali priklausyti mokumas, liktų pakankamai laiko tvarkingai įgyvendinti tinkamas priemonės.

Kokybiniai priimtinos rizikos apibrėžimai:

Bendrovei priimtina rizika pagal rizikos kategorijas toliau skirstoma taip:

didelė – Bendrovė yra pasirengusi prisiimti tokią riziką, kylančią pradedant naują ir vykdant dabartinę veiklą. Didelė rizika reiškia, kad Bendrovė yra pasirengusi dideliam rezultato kintamumui ir dideliam kapitalo vartojimui.

vidutinė – Bendrovė yra pasirengusi priimti ir tam tikromis aplinkybėmis padidinti šios rizikos įtaką, kontroliuodama padėtį;

nuosaiki – Bendrovė yra pasirengusi tam tikromis aplinkybėmis prisiimti šią riziką neperžengdama nustatytos ribos ir imtis papildomų priemonių šiai rizikai suvaldyti;

nedidelė – Bendrovė nėra linkusi prisiimti tokią riziką, bet pripažįsta, kad retsykais ji gali daryti įtaką. Atsiradus tokiai rizikai, Bendrovė sieks ją mažinti arba, jeigu tinkama, perleisti ją trečiosioms šalims.

Kiekybiniai priimtinos rizikos matai

Bendrovė nustatė priimtinos rizikos kiekybines ribas pagal rizikos kategorijas, pvz.: testuojant nepalankiausiomis sąlygomis apskaičiuoti galimi nuostoliai dėl įmonės turto ir įsipareigojimų vertės svyravimų (rinkos rizika), didžiausias galimas įmonės turto ir įsipareigojimų modifikuotos trukmės skirtumas (rinkos rizika), nuostolingumo koeficientas pagal draudimo grupes, draudimo sutarčių nutraukimo koeficientas pagal draudimo grupes (draudimo rizika), nuostoliai, atsirandantys dėl operacinės rizikos.

Norint užtikrinti Bendrovės veiklą neviršijant nustatytos rizikos, taikoma tam tikra kiekybinių priimtinos rizikos matų žymėjimo spalvomis sistema, kuri yra naudojama kaip pagrindas Valdybai ir Tarybai teikiant reguliarias rizikos ataskaitas.

Rizikos valdymo modelis

Reglamentuojantys dokumentai

Valdyba patvirtino rizikos politikos instrukciją, kurioje apibrėžiamas bendras Bendrovės rizikos priėmimo tikslas ir rizikos valdymo sistema, taip pat rizikos valdymo ir kontrolės principai. Be to, Valdyba patvirtino kapitalo ir savo rizikos bei mokumo vertinimo instrukciją, kurioje nustatyti Bendrovės kapitalo valdymo ir savo rizikos bei mokumo vertinimo tikslai ir pagrindiniai principai.

Kaip jau minėta, Bendrovės rizikos priimtimumo lygį nustato Valdyba, patvirtindama rizikos priimtimumo dokumentą, kuriame nurodomas pageidaujamas Bendrovės rizikos, nustatytos atsižvelgiant į strategiją ir verslo modelį, pobūdis. Bendrovė laikosi ir konkrečių instrukcijų, kuriose išsamiau apibūdinti atitinkamos rizikos valdymo principai, ir funkcinėmis instrukcijomis, susijusiomis su rizikos valdymo sistema (žr. pav. toliau).



Norint parodyti rizikos valdymo sistemos pokyčius, visi reglamentuojantys dokumentai atnaujinami ne rečiau kaip kartą per metus.

Organizacinė struktūra

Valdyba nustato Bendrovės bendrus rizikos valdymo ir kontrolės tikslus ir principus bei priima sprendimą dėl priimtinos rizikos. Valdyba užtikrina, kad rizikos valdymo sistema apimtų priemones, būtinas norint reguliariai stebėti, ar rizika atitinka priimtina riziką, ir užtikrinti j vidaus instrukcijų ir išorės teisės aktų atitiktį.

Bendrovės generalinis direktorius valdo visą Bendrovės riziką ir visą aktualią informaciją apie riziką teikia Valdybai. Generalinis direktorius taip pat užtikrina, kad būtų įdiegti efektyvūs rizikos valdymo procesai, t. y. metodai, priemonės ir veikla, padedanti tinkamai valdyti riziką, įskaitant rizikos prisiėmimą, mažinimą ir kontrolę.

Bendrovė yra įsteigusi Rizikos komitetą, kuris Valdybą konsultuoja rizikos ir kapitalo klausimais. Rizikos komitetą sudaro generalinis direktorius, vyriausiasis finansininkas, už rizikos valdymo, aktuarinę funkcijas atsakingi asmenys ir atitinkamos rizikos valdyme dalyvaujantys asmenys.

Bendrovės rizikos valdymo funkcija iš dalies perleista atlikti SEB grupei. Rizikos valdymo funkcija organizuojama taip, kad jai nebūtų daroma jokia įtaka, galinti pakenkti funkciją atliekančio asmens gebėjimui atlikti pareigas objektyviai, sąžiningai ir savarankiškai.

Pagrindinės rizikos valdymo funkciją atliekančio asmens pareigos:

- peržiūrėti ir atnaujinti Bendrovės instrukcijas dėl rizikos ir rizikos priimtimumo;
- vertinti ir stebėti Bendrovės riziką siekiant užtikrinti, kad visa rizika būtų valdoma vadovaujantis patvirtintomis instrukcijomis neviršijant nustatytos rizikos;
- rinkti informaciją ir teikti ataskaitas Valdybai ir Tarybai apie Bendrovės bendrą riziką;
- nustatyti ir įvertinti kylančią riziką, taip pat teikti siūlymus dėl riziką mažinančių veiksmų;
- analizuoti pagrindinę Bendrovės riziką, atlikti jautrumo analizę, hipotetinį ir ankstesniais duomenimis pagrįstą testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, scenarijų analizę ir pan.;
- koordinuoti Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo procesą;
- prižiūrėti ir vertinti rizikos vertinimo sistemos efektyvumą, Valdybai ir Tarybai teikti ataskaitas apie jos trūkumus;
- sudaryti palankias sąlygas įgyvendinti efektyvią vidaus kontrolės sistemą.

Pagrindiniai rizikos valdymo procesai

Šiame skyriuje pateikiamas bendras Bendrovės rizikos valdymo procesų aprašymas pagal rizikos kategorijas. Rizikos įtaka ir priemonės, taikomos nustatant, valdant ir stebint riziką, išsamiau aprašomos šios ataskaitos C skyriuje „Rizikos pobūdis“.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės būklės pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų svyravimo ir nepastovumo.

Bendrovę veikia tiesioginė rinkos rizika, susijusi su investicijomis į įprastus ir sveikatos draudimo portfelius ir nuosavo kapitalo investavimu savo poreikiams.

Be to, Bendrovę veikia ir netiesioginė rinkos rizika, susijusi su draudėjų investicijomis į su investiciniais vienetais susijusias paslaugas, kadangi didžiausia Bendrovės būsimų pajamų srauto dalis yra pagrįsta valdomu turtu.

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo (kredito) rizika

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės būklės pokyčių rizika, atsirandanti dėl draudimo ir perdraudimo įmonių sandorio šalių ir skolininkų netikėto įsipareigojimų neįvykdymo arba blogėjančios mokumo būklės.

Bendrovę veikia sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, susijusi su investicijų portfeliais ir perdraudimo susitarimais. Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika valdoma taikant didžiausią nustatytą sandorio šalių kredito rizikos vertę, kuri nustatoma atsižvelgiant į atitinkamos sandorio šalies kredito reitingą.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – rizika, kad draudimo ir perdraudimo įmonės nesugebės realizuoti investicijų ir kito turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui.

Bendrovės likvidumo rizika valdoma nuolat kontroliuojant būsimas įmokas, taip pat nustatant pakankamo Bendrovės investicijų portfelijų likvidumo užtikrinimo ribas.

Draudimo rizika

Draudimo rizika – nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos.

Bendrovės draudimo rizika valdoma vykdant perdraudimo veiklą, kuriant tinkamas paslaugas ir įvairinant draudėjų atranką pagal patvirtintas draudimo gaires. Be to, draudimo rizika nuolat stebima ir valdoma atliekant rizikos vertinimą ir taikant rizikos modelius.

Operacinė rizika

Operacinė rizika – nuostolio, atsirandančio dėl netinkamų arba nepavykusių vidaus procesų, darbuotojų ar sistemų arba išorės įvykių, rizika. Operacinė rizika apima šias sritis: procesų riziką, žmonių keliamą riziką, sistemos riziką, išorės įvykių riziką, teisinę riziką ir atitikties riziką. Ši rizikos kategorija apima ir kibernetinę riziką.

Operacinė rizika yra valdoma visoje Bendrovėje taikant efektyvią vidaus kontrolės struktūrą, kurią papildo veiklos gairės. Be to, Bendrovė įdiegė šiuos operacinės rizikos vertinimo ir stebėsenos procesus: naujo produkto patvirtinimo procesą, įvykio suvaldymo ir pranešimo apie jį, verslo tęstinumo valdymo, operacinės rizikos vertinimo procesus.

Verslo ir strateginė rizika

Verslo rizika – mažesnių pajamų rizika dėl sumažėjusių apimčių, spaudimo kainoms arba konkurencijos. Verslo rizika taip pat apima reputacijai keliamą riziką. Konkretus verslo rizikos pavyzdys yra rizikingos veiklos keliamą riziką, t. y. riziką, susijusi su didelėmis įmonėmis, kaip antai: įsigijimo, didelių IT projektų ar pan. riziką

Strateginė rizika – nuostolių rizika dėl neigiamą įtaką turinčių verslo sprendimų, netinkamo sprendimų įgyvendinimo arba nepakankamo reagavimo į politinius, reglamentavimo ir pramonės pokyčius.

Verslo ir strateginė rizika nuolat nustatoma, vertinama ir valdoma vykdant Bendrovės įprastus valdymo ir sprendimų priėmimo procesus, įskaitant, pavyzdžiui, verslo planavimo ir rizikingos veiklos procesus. Konsultaciniais tikslais Bendrovės vadovų komanda reguliariai renkasi prieš generaliniam direktoriui priimant sprendimą Bendrovės veiklai labai svarbiais klausimais.

Atidi stebėseną ir sektoriaus bei jo pokyčių analizę atliekamos norint valdyti šią riziką ir užtikrinti, kad, priimant strateginius verslo sprendimus, būtų atsižvelgta į visus svarbius veiksnius.

Be to, atliekant savo keliamos rizikos ir mokumo vertinimą, išanalizuojamas ir įvertinamas verslo planas ir rizikos strategija bei padaroma išvada, ar nustatyta rizika yra priimtina atsižvelgiant į Bendrovės rizikos valdymo ir finansinius pajėgumus ir ar reikia imtis veiksmų siekiant užtikrinti tinkamą rizikos subalansavimą.

Rizikos ataskaitos

Riziką vertinantys asmenys kas ketvirtį Valdybai ir Tarybai pateikia Mokumo ir rizikos ataskaitą, kurioje pateikiama tokia informacija:

- mokumo ir rizikos apibendrinimas vadovybei, įskaitant rizikos vertinimo lentelę;
- mokumo koeficientas;
- rinkos, sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, likvidumo rizika – rinkos, sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos mokumo kapitalo reikalavimas, didžiausias galimas Bendrovės turto ir įsipareigojimų modifikuotos trukmės skirtumas, rizikos vertė, delta palūkanų norma, investicijų apribojimų nesilaikymas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, portfelių veiklos rezultatai;
- draudimo rizika – draudimo rizikos mokumo kapitalo reikalavimas, nuostolingumo koeficientas pagal draudimo grupes, draudimo sutarčių nutraukimo koeficientas pagal draudimo grupes;
- operacinė rizika – operacinės rizikos mokumo kapitalo reikalavimas, bendras incidentų skaičius kas ketvirtį, finansinė incidentų įtaka kas ketvirtį;
- verslo ir strateginė rizika – naujo verslo pelno marža;
- kiti rodikliai.

Prieš Valdybai pateikiant Mokumo ir rizikos ataskaitą, kiekviename Rizikos komiteto susirinkime pateikiama ir aptariama analizė pagal įvairias rizikos kategorijas ir išsamiai nagrinėjamos specifinės temos, aptariami visi nuokrypiai nuo priimtinos rizikos (pagal rizikos vertinimo lentelę), kuriami veiksmų planai, jie dokumentuojami ir pateikiami Valdybai bei Tarybai.

Be toliau aprašytos oficialios rizikos ataskaitos, rizika vertinama reguliariai, ją aptaria ir valdo atitinkami vadovai, atsakingi už tam tikras funkcijas.

Kartą į metus Bendrovės rizikos valdytojas, kartu su AB SEB banko Rizikos kontrolės padaliniu atlieka Rizikos valdymo sistemos efektyvumo vertinimą, kurio rezultatus pristato Rizikos komitetui, Valdybai bei Tarybai. Paskutinį kartą toks vertinimas buvo atliktas 2018-12-14. Vertinimo metu nustatyta, kad Bendrovės rizikos valdymo sistema yra veiksminga ir tinkamai integruota į organizacinę struktūrą bei sprendimų priėmimo procesą. Bendrovė taiko

dokumentais pagrįstus procesus, procedūras ir taisykles, kad galėtų efektyviai suvaldyti ją veikiančią riziką, nustatyti bendros ar tam tikros rizikos pobūdį, užtikrindama kompleksinį požiūrį į rizikos valdymą, teikti rizikos įtakos ataskaitas, nustatyti ir vertinti kylančią riziką.

B.3.2. Integracija į organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesai

Savo rizikos ir mokumo vertinimas – tai procesas, kurio metu įvertinami bendrieji Bendrovės mokumo poreikiai atsižvelgiant visapusiškai į jos riziką ir rizikos valdymo procesus, verslo strategiją ir turimas finansines priemones, padedančias neutralizuoti šią riziką. Savo rizikos ir mokumo vertinimo tikslas – išanalizuoti ir įvertinti Bendrovės verslo planą, rizikos strategiją ir padaryti išvadą, ar, atsižvelgiant į Bendrovės finansinę padėtį, nustatyta rizika ir kapitalo poreikis yra priimtini ir gali būti suvaldyti arba ar reikia imtis veiksmų siekiant užtikrinti, kad rizika atitinkamai bus kompensuojama naudojant turimus kapitalo išteklius.

Valdybos patvirtintoje kapitalo ir savos rizikos bei mokumo vertinimo instrukcijoje nustatyta, kad atliekant kapitalo planavimą, kapitalo poreikis turi būti susietas su bendrovės rizikos pobūdžiu. Kapitalas planuojamas atsižvelgiant į riziką ir į ateities prognozes. Tam skirtas savo rizikos ir mokumo vertinimo procesas, kurio metu vykdoma toliau aprašyta veikla.

Savo rizikos ir mokumo vertinimo procesas

Pagrindinė veikla



Valdyba yra patvirtinusi kapitalo ir savo rizikos ir mokumo vertinimo instrukciją, kurioje apibrėžiami pagrindiniai kapitalo valdymo, savos rizikos ir mokymo įvertinimo tikslai bei pagrindiniai principai. Instrukcijose nustatyta, kad Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimas bus neatsiejama Bendrovės verslo planavimo proceso dalis siekiant užtikrinti, kad Valdyba būtų informuota apie tai, kokią įtaką strateginiai sprendimai gali turėti rizikai ir mokumui.

Verslo strategijos nustatymas ir pagrindinė rizika

Rengiant verslo planą, nurodoma pagrindinė rizika, kuri gali kelti grėsmę Bendrovės gebėjimui pasiekti verslo plane nustatytus tikslus ir finansinius siekius. Atliekant šį veiksma, nustatoma visa galima rizika pagal visas apibrėžtas kategorijas, t. y. sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, rinkos rizika, likvidumo rizika, draudimo rizika, veiklos rizika, verslo ir strategijos rizika.

Standartinio modelio tinkamumo įvertinimas

Bendrovė naudoja standartinį modelį, apskaičiuodama mokumo kapitalo reikalavimą. Norint užtikrinti, kad šis modelis

tinkamai rodytų specifinę Bendrovės riziką, ji yra vertinama kiekvienais metais kasmet.

Pagrindinių finansinių ir kapitalo planų rengimas

Atsižvelgiant į verslo planą, rengiami Bendrovės finansiniai ir kapitalo planai. Šie planai rengiami trejiems metams, juose pateikiamos pelno ir nuostolio, balanso, mokumo kapitalo reikalavimo, savų lėšų ir mokumo santykio projekcijos.

Nepalankiausio scenarijaus apibrėžimas ir patvirtinimas

Nepalankiausi scenarijai apibrėžiami pagal riziką, nustatytą kuriant verslo planą, ir atsižvelgiant į galimus makroekonominės aplinkos nuosmukius, ir pateikiami Valdybai peržiūrėti bei patvirtinti. Scenarijuose nurodomi sudėtingi, bet galimi atvejai, kurių tikslas – suteikti Valdybai ir vadovybei išsamią informaciją apie galimą finansinę įtaką per tam tikrą laikotarpį susiklosčius nepalankiai ekonominei situacijai, kuri būtų kitokia, negu nustatyta verslo plane.

Finansinių ir kapitalo planų parengimas, jei įvyktų nepalankiausi scenarijai

Atsižvelgiant į nepalankiausių sąlygų prielaidas, taikomas savo rizikos ir mokumo vertinimo modelyje, rengiami nepalankiausi scenarijai pagal naujausius finansinius duomenis (įskaitant įtaką mokumui). Rengiant savo rizikos ir mokumo vertinimo modelį verslo planavimo laikotarpiui, taikomos nepalankiausių sąlygų prielaidos ir apskaičiuojama jų įtaka Bendrovės finansiniams rodikliams, numatytiems teikiamose finansinėse ataskaitose (pelno ir nuostolio, balansas). Tada numatomi mokumo reikalavimai nustatomi atsižvelgiant į balansą.

Nepalankiausių scenarijų padarinių analizė

Nepalankiausių scenarijų padariniai analizuojami, kad būtų galima suprasti, kaip nepalankios rinkos sąlygos ar verslo veiksmas gali daryti įtaką verslui ir kaip galima suvaldyti galimą kapitalo išteklių trūkumą. Tai gali reikšti, kad reikės peržiūrėti ir atnaujinti Bendrovės strategiją.

Bendrovės rizikos priimtino dokumento peržiūra

Remdamasi nepalankiausių scenarijų padarinių analize, Valdyba peržiūri Bendrovės priimtinos rizikos dokumentą ir įvertina bei nusprendžia, ar pasikeitė Bendrovės priimtina rizika pagal siūlomą ir analizuojamą verslo planą išliko nepakitusi.

Bendrovės kapitalo poreikio įvertinimas

Atsižvelgiant į scenarijaus analizę ir Valdybos nustatyta priimtina riziką, vertinamas ir dokumentuojamas Bendrovės kapitalo poreikis. Jei planavimo laikotarpiu Bendrovės kapitalo poreikis viršija Bendrovės turimą kapitalą, Valdyba turi nuspręsti, ar gerinti Bendrovės kapitalo poziciją nedelsiant, ar suplanuoti veiksmus, kuriuos turėtų atlikti vadovybė, jei šį scenarijų tektų taikyti.

Savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitos peržiūra ir patvirtinimas

Atsižvelgiant į tai, kokie yra pirmiau minėtų etapų padariniai, savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaita sudaroma ir teikiama Valdybai peržiūrėti ir patvirtinti. Ši ataskaita naudojama Bendrovės viduje ir yra teikiama finansų rinkos priežiūros tarnybai.

Pranešimas apie savo rizikos ir mokumo vertinimo išvadas atsakingiems susijusiems asmenims

Apie savo rizikos ir mokumo vertinimo išvadas, įskaitant visus veiksmus, kuriuos reikia atlikti dėl priimtų sprendimų, pranešama atitinkamiems susijusiems asmenims. Kas šią informaciją gaus, priklausys nuo išvadų pobūdžio, bet paprastai tai yra darbuotojai, atsakingi, už Bendrovės finansus, paslaugas, pardavimus, o taip pat - Bendrovės Valdyba ir Taryba.

Remiantis savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso metu analizuotais nepalankiausių scenarijų padariniais, buvo peržiūrėtas ir atnaujintas Bendrovės priimtinos rizikos dokumentas, nustatant priimtinas Mokumas II koeficiento ribas, o taip pat rinkos, sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos mokumo kapitalo reikalavimo, gyvybės ir sveikatos draudimo rizikos mokumo kapitalo reikalavimo, operacinės rizikos mokumo kapitalo reikalavimo priimtinas ribas. Kadangi Bendrovė šiuo metu yra jungimosi su kitomis Baltijos šalių SEB gyvybės draudimo įmonėmis procese, ir, joms susijungus, bus nustatoma naujai bendrovei priimtina rizika bei pagrindiniai rizikos rodikliai, nuspręsta nekeisti esamų pagrindinių rizikos rodiklių limitų iki įmonių susijungimo. Minėti pokyčiai, kartu su atnaujintu Priimtinos rizikos dokumentu, buvo patvirtinti Bendrovės Valdybos.

B.3.3. Savo rizikos ir mokumo vertinimo peržiūra ir patvirtinimas

Valdyba yra atsakinga už tai, kad savo rizikos ir mokumo vertinimas būtų neatskiriama Bendrovės strategijos ir verslo planavimo dalis, taip pat Valdyba turi žinoti, kokią įtaką strateginiai sprendimai gali turėti rizikai, mokumo kapitalo reikalavimui ir turimiems kapitalo ištekliams.

Valdyba, remdamasi planuojant verslą nustatyta rizika ir galimais makroekonominės aplinkos nuosmukiais, peržiūri ir tvirtina nepalankiausias scenarijus. Valdyba taip pat peržiūri ir tvirtina Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo išvadas. Be Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo išvadų peržiūros, Valdyba dar vertina patį Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo procesą, taip pat nepalankiausių scenarijų pagrindines prielaidas, šių scenarijų įtaką Bendrovės rizikai, rizikai apskaičiuoti naudotus metodus, susijusius kapitalo poreikius, ir visas nustatytas duomenų kokybės problemas.

Savo rizikos ir mokumo vertinimo instrukciją, įskaitant kapitalo planą, rengiama ir teikiama tvirtinti bent kartą per metus. Bet kokie dideli rizikos ar kapitalo pokyčiai, įvykę tarp kasmet vykdomų savo rizikos ir mokumo vertinimų, bus vertinami tam, kad būtų galima nuspręsti, ar reikia atlikti nestandartinį savo rizikos ir mokumo vertinimą. Nestandartinis savo rizikos ir mokumo vertinimas atliekamas, jei Bendrovės rizika smarkiai kils (pavyzdžiui, mokumo kapitalo rodikliai nukris daugiau, negu yra nustatytas rizikos tolerancijos lygis, atsiras naujų draudimo grupių, smarkiai pasikeis perdraudikų prisiimtų įsipareigojimų pagal perdraudimo sutartis ribos ar investicinių portfelių struktūra ir kt.). Valdyba užtikrina kad savo rizikos ir mokumo vertinimo išvados būtų įtrauktos į veiklos planą, kad į jas būtų atsižvelgiama valdant kapitalą, kuriant naujas paslaugas ar kt.

B.3.4. Siektinas mokumo santykis ir kapitalo poreikis

Bendras rizikos priiartinumas apibrėžiamas nustatant Bendrovės priiartiną mokumo koeficientą. Jis nustatomas tam, kad būtų galima išvengti situacijos, kai Bendrovės nuosavų lėšų ir jos mokumo kapitalo reikalavimo santykis gali turėti neigiamą įtaką Bendrovės galimybės pasiekti verslo ir strateginius tikslus. Be to, norint užtikrinti, kad, susiklosčius situacijai pagal verslo ar kapitalo plane numatytą nepalankiausių scenarijų, turintį įtakos mokumui, būtų pakankamai laiko atitinkamoms priemonėms deramai įgyvendinti, apibrėžiamas siektinas mokumo koeficientas.

Bendrovei priiartinos rizikos ir siektino mokumo koeficiento nustatymas yra į Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo procesą įtraukta veikla, atsižvelgiant į šiuos dalykus:

- Bendrovės rizikos pobūdį ir atsparumą besikeičiančiai verslo aplinkai;
- Bendrovės vadovybės veiksmų veiksmingumą norint pagerinti Bendrovės mokumą;
- Bendrovės siekį rinkoje būti finansiškai patikimai ir stabiliai;
- galimus neatitiktumus, susijusius su modelių, kurie yra naudojami prognozuojant piniginius srautus, kokybe, bei šiuose modeliuose naudojamų prielaidų ir duomenų kokybe.

Remiantis savo rizikos ir mokumo vertinimo metu nustatytų nepalankiausių scenarijų modeliavimo rezultatais, jų įvykio tikimybe ir atsižvelgiant į Valdybos siekį neviršyti nustatytos rizikos net ir įvykus nepalankiausiems scenarijams, buvo nustatytas priiartinas Mokumas II koeficientas išlikti virš 185% ribos. Taip daroma prielaida, kad Bendrovė turėtų susitvarkyti su neigiamais padariniais netgi įvykus patiems nepalankiausiems scenarijams.

Bendrovės vidaus kapitalo poreikio vertinimas tiesiogiai susijęs su mokumo tikslų ir priiartinos rizikos ribų kontrolės sistema ir apibrėžiamas taip:

- geltonoji priiartinos rizikos riba nustatoma vertinant Bendrovės nuosavų lėšų pakankamumą įvykus visiems savo rizikos ir mokumo vertinimo metu nustatytiems nepalankiausiems scenarijams, vertinant juos pagal svertinį įvykio tikimybės rezultatą ir Bendrovei patyrus bendrą nuostolį pagal visus šiuos scenarijus. Bendrovės nuosavų lėšų suma turi būti ne mažesnė negu privalomo mokumo kapitalo reikalavimo (apskaičiuoto pagal direktyvos „Mokumas II“ ir su ja susijusių teisės aktų nustatytą standartinę formulę) ir papildomų lėšų, kuriomis būtų dengiami visi nuostoliai, atsiradę įvykus visiems savo mokumo ir rizikos vertinimo metu nustatytiems nepalankiausiems scenarijams, suma. To pasėkoje Bendrovėje buvo nustatyta 185% geltonoji Mokumas II koeficiento priiartinos rizikos riba.

- raudonoji priiartinos rizikos riba nustatoma vertinant Bendrovės nuosavų lėšų pakankamumą įvykus savo rizikos ir mokumo vertinimo metu nustatytam nepalankiausiajam scenarijui, turinčiam didžiausią galimą neigiamą įtaką, ir Bendrovei patyrus nuostolį pagal šį scenarijų. Bendrovės nuosavų lėšų suma turi būti ne mažesnė negu privalomo mokumo kapitalo reikalavimo (apskaičiuoto pagal direktyvos „Mokumas II“ ir su ja susijusių teisės aktų nustatytą standartinę formulę) ir papildomų lėšų, kuriomis būtų dengiami nuostoliai, atsiradę įvykus savo mokumo ir rizikos vertinimo metu nustatytam nepalankiausiajam scenarijui (išlaidos dėl informacinės saugos pažeidimų/kibernetinė rizika) turinčiam didžiausią galimą neigiamą įtaką, suma. To pasėkoje Bendrovėje buvo nustatyta 170% raudonoji Mokumas II koeficiento priiartinos rizikos riba.

B.3.5. Valdymo sistemos tinkamumo įvertinimas

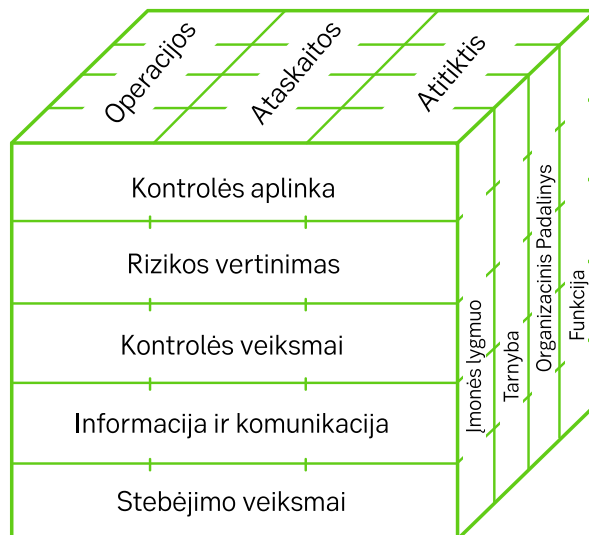
Bendrovė įvertino savo valdymo sistemą ir padarė išvadą, kad Bendrovė valdoma efektyviai, verslas vykdomas patikimai ir atsakingai bei proporcingai, atsižvelgiant į Bendrovės veiklos pobūdį, mastą ir kompleksiskumą.

B.4. Vidaus kontrolės sistema

B.4.1. Vidaus kontrolės sistemos aprašymas

Bendrovės vidaus kontrolės sistema padeda efektyviai ir veiksmingai veikti, užtikrina vidinės ir išorinės atskaitomybės patikimumą ir padeda laikytis įstatymų bei kitų teisės aktų.

Vidaus kontrolės sistema Bendrovėje įdiegta pagal Tredvėjaus (angl. *Treadway*) komisijos rėmėjų komiteto parengtą COSO (angl. *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) sistemą, grindžiamą penkiais komponentais: kontrolės aplinka, rizikos vertinimu, kontrolės veikla, informacija ir komunikacija bei stebėseną (žr. toliau pavaizduotą kubą).



Toliau aptariamas šios vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimas Bendrovėje.

Šio ataskaitos B.1.2 skyriuje „Pagrindinės funkcijos“ aprašomas atitikties funkcijos įgyvendinimas Bendrovės vidaus kontrolės sistemoje.

Kontrolės aplinka

Kontrolės aplinka suprantama kaip visai Bendrovei būdinga kultūra ir vertybės, taip pat vadovybės požiūris, vidaus kontrolės sistemos ir jos svarbos supratimas.

Bendrovės kontroliuojamos aplinkos pagrindus sudarančios dalys:

Etikos vertybės ir sąžiningumas

Valdyba, norėdama pabrėžti sąžiningumo ir tvirtų etinių vertybių svarbą visai organizacijai, yra patvirtinusi etikos instrukciją (joje minimos SEB grupės etikos politikos ir verslo etikos kodekso nuostatos).

Atsakomybės struktūra ir paskirstymas.

Kaip aptarta pirmiau, Valdyba yra priėmusi svarbiausių dokumentų rinkinį, norėdama nustatyti gerai apibrėžtą organizacijos struktūrą, aiškiai paskirstyti teises ir pareigas.

Vykdymas ir atskaitomybė

Norint užtikrinti veiksmingą vidaus kontrolės sistemą, itin svarbu pasirūpinti pakankamu darbuotojų skaičiumi ir jų reikiama įgūdžiais savo pareigoms tinkamai vykdyti. Vadovybė visada stengiasi atrinkti, ugdyti ir išlaikyti kompetentingus darbuotojus ir prireikus šalinti pasitaikančius trūkumus. Keletas veiklos rūšių pavyzdžių: darbo jėgos planavimas, metiniai veiklos vertinimo pokalbiai, bendros darbuotojų apžvalgos ir trumpalaikio bei ilgalaikio skatinimo programos.

Nuolat vertinama, kaip laikomasi elgesio standartų ir numatytos kompetencijos, prireikus už tai atlyginama arba imamasi drausminių priemonių.

Rizikos vertinimas

Bendrovė vertina kelių rūšių riziką ir skatina diskutuoti apie tai, kokią įtaką galimi įvykiai galėtų turėti siekiant nustatyti tikslų. Spręsdama dėl rizikos valdymo būdų, vadovybė turi aiškiai išdėstyti gaires, kokia rizika yra priimtina atitinkamoje srityje, t. y. pranešti apie toleruojamą likutinę riziką.



Bendrovės veikla vertinama įvairiais būdais, norint atpažinti visas svarbiausias rizikos rūšis. Vertinant, ar dabartinė vidaus kontrolės struktūra yra veiksminga, ir sprendžiant dėl būtinybės ką nors tobulinti arba keisti, taikomi šie pagrindinių rizikos rūšių vertinimo veiksmai:

- padalinių pareigybių peržiūra;
- procesų peržiūra;
- savo operacinės rizikos vertinimas;
- naujų paslaugų tvirtinimas;
- duomenų apie incidentus analizė;
- atitikties reikalavimų laikymosi peržiūra;
- vidaus ir išorinis auditas;
- operacinės rizikos valdymo kokybės vertinimo peržiūros.

Vertinant riziką, siūloma atsižvelgti į riziką, susijusią su visais trimis vidaus kontrolės tikslais, t. y. veiklos efektyvumu, vidaus ir išorinės atskaitomybės patikimumu ir įstatymų bei kitų teisės aktų reikalavimų laikymusi. Siekiant visų trijų tikslų, svarbu įvertinti nesąžiningo elgesio tikimybę.

Kontrolės veikla

Bendrovės vidaus kontrolės veiklos tikslas – kiek įmanoma efektyviau ir veiksmingiau sumažinti nustatytą riziką. Vidaus kontrolės sistema nuolat vertinama norint nustatyti tinkamiausią prevencinių ir nustatomųjų priemonių bei kitų priemonių derinį (šios priemonės apima rankinę ar automatinę veiklą, pavyzdžiui, leidimus ir tvirtinimus, tikrinimus ir peržiūras).

Valdybos priimtose instrukcijos yra nustatomos darbuotojų atsakomybės sritys ir pareigos, o Bendrovės departamentų direktorių tvirtinamuose vidinių kontrolių kataloguose yra apibrėžiami konkretūs vidaus kontrolės veiksmai ir atsakingi asmenys.

Vidaus kontrolės kataloguose nustatyti kontrolės veiksmai yra siejami su pagrindinėmis atitinkamo Bendrovės padalinio funkcijomis. Šiuose kataloguose pateikiama ši informacija:

- kontrolės priemonės pavadinimas;
- kontrolės priemonės apibūdinimas;
- kontrolės dažnumas (pavyzdžiui, kartą per mėnesį, kartą per dieną – priklauso nuo aplinkybių ir pan.);
- kontrolę liudijantys įrodymai;
- nuoroda į išsamias darbo instrukcijas ar procedūras.

Informacija ir komunikacija

Informacija ir komunikacija yra labai svarbios vidaus kontrolės sistemos sudėtinės dalys.

Bendrovė yra nustačiusi tvarką, pagal kurią darbuotojams teikiama reikalinga informacija, būtina atliekant vidaus kontrolę. Pagrindiniai komunikacijos kanalai ar priemonės yra:

- privalomas pradinis ir nuolatinis supažindinimas su Bendrovės vidaus instrukcijomis;
- mokymai apie operacinę riziką;
- diskusijos kiekvienoje grupėje dėl joms skirtų atitinkamų vidaus kontrolės veiksmų ir dalykinių susirinkimų padalinio vidaus kontrolės klausimu.

Padalinių vadovai, norėdami suteikti Valdybai reikalingą informaciją jos, kaip priežiūros organo pareigoms vykdyti, nuolat teikia informaciją Rizikos komitetui ir Valdybai apie vidaus kontrolės sistemos veiklos rezultatus, jos tobulinimą, susijusią riziką ir veikimą. Valdyba savo ruožtu taip pat praneša, kokia informacija jai reikalinga, ir teikia atsiliepimus bei nurodymus.

Stebėseną

Bendrovė yra įdiegusi vidaus kontrolės stebėsenos sistemą kontrolės efektyvumui užtikrinti. Bendrovė atlieka šią stebėseną:

- nuolatinę pagrindinių vidaus kontrolės rizikos rodiklių stebėseną;
- du kartus per metus atliekamą savarankišką vertinimą, kurį inicijuoja rizikos valdymo funkciją atliekantys asmenys;
- reikalavimų laikymosi patikrą, už kurią atsakingi atitikties funkciją atliekantys asmenys;
- patikrą, už kurią atsakingi vidaus audito funkciją atliekantys asmenys;
- patikrą, kurią atlieką išorinis auditas.

Stebėsenos rezultatų santrauka pateikiama Valdybai kartu su reguliariomis rizikos ir audito ataskaitomis.

B.4.2. Atitikties funkcijos apibūdinimas

Bendrovėje atliekama atitikties funkcija.

Ši funkcija yra patikėta AB SEB bankui ir ją atlieka Atitikties departamentas. AB SEB banko Atitikties departamento vadovas yra atsakingas už Bendrovės atitikties funkciją ir yra kontaktinis asmuo iškilus bet kokiems su atitikties reikalavimų laikymusi susijusiems klausimams.

Atitikties funkciją atliekančių asmenų veiksmai ir pareigos yra nustatyti Valdybos patvirtintoje atitikties instrukcijoje. Atitikties funkciją atliekantys asmenys yra atsakingi už pagalbos Bendrovės verslui suteikimą ir atlieka verslo veiklos atitikties galiojančioms taisyklėms stebėseną.

Šią funkciją atliekantys asmenys turi visas prieigas prie Bendrovės dokumentų, gali naudotis Bendrovės darbuotojų pagalba ir turtu tokiu mastu, kiek tai susiję su jiems priskirtų pareigų vykdymu. Visi Bendrovės darbuotojai turi visuomet bendradarbiauti su atitikties funkciją atliekančiais asmenimis. Visais šios teisės ribojimo atvejais būtina pranešti Bendrovės Valdybai ir generaliniam direktoriui.

Atitikties funkciją atliekantys asmenys dalyvauja Valdybos ir vadovų komandos posėdžiuose, kuriuose sprendžiami su šia funkcija susiję klausimai. Atitikties funkciją atliekantys asmenys nepriklauso nuo Bendrovės verslo struktūrinių padalinių ir yra atskaitingi Valdybai.

Atitikties funkciją atliekantys asmenys esant poreikiui teikia pranešimus atitikties klausimais atitinkamiems Bendrovės darbuotojams. Apie vidaus ar išorinių taisyklių ar standartų pažeidimus pranešama atitinkamam vadovui. Atitikties funkciją atliekantys asmenys savo veiklą koordinuoja su vidaus audito ir rizikos valdymo funkcijas atliekančiais asmenimis norint užtikrinti tinkamą veiklos pasidalijimą ir išvengti dvigubo darbo.

Atitikties funkciją atliekantys asmenys yra atsakingi už šias sritis:

1. verslo reguliavimo ir licencijavimo;
2. vartotojų apsaugos;
3. elgsenos rinkoje;
4. pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos.

Atitikties funkciją atliekančių asmenų pagrindinė veikla:

1. atitikties rizikos valdymas;
2. veiklos stebėseną;
3. incidentų tyrimas;
4. konsultavimas atitikties klausimais;
5. išorės ir vidaus teisės aktų pokyčių atitikties srityje poreikio nustatymas;
6. mokymai ir komunikacija.
7. ryšių su kompetentingomis institucijomis palaikymas.

Kartą per metus atitikties funkciją atliekantys asmenys parengia atitikties veiklos planą, kurį tvirtina Tarybą ir kuris teikiamas susipažinti Valdybai. Šią funkciją atliekantys asmenys taip pat kartą per metus rengia raštišką ataskaitą, kurioje pateikiama per metus jų atliktų darbų santrauka ir veiklos rezultatai. Ši ataskaita teikiama Valdybai, Tarybai ir generaliniam direktoriui.

B.5. Vidaus audito funkcija

B.5.1. Vidaus audito funkcijos apibūdinimas

Bendrovėje taip pat atliekama vidaus audito funkcija.

Ši funkcija yra patikėta AB SEB bankui, ir ją atlieka Vidaus audito departamentas. AB SEB banko Vidaus audito departamento vadovas laikomas atsakingu už Bendrovės vidaus audito funkciją ir yra kontaktinis asmuo iškilus bet kokiems su vidaus auditu susijusiems klausimams.

Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys įvertina ir teikia užtikrinimą Tarybai, kad Bendrovės vadovybės numatyti Bendrovės valdymo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesai yra tinkami, veiksmingi ir padeda pasiekti verslo tikslus. Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys savo veikla skatina tinkamos kontrolės kultūros diegimą Bendrovėje.

Vidaus audito funkciją atliekančių asmenų veikla apima visas Bendrovės veiklos sritis ir funkcijas, taip pat ir Bendrovės veiklą papildančių paslaugų teikėjų veiklą. Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys vertina, ar:

1. valdymo procesai ir struktūra yra tinkami ir veiksmingi ir padeda įgyvendinti verslo tikslus;
2. rizikos valdymo procesai yra tinkami ir veiksmingi, atitinkantys patvirtintą rizikos strategiją ir priimtina riziką;
3. vidaus kontrolės priemonės yra tinkamos ir veiksmingos;
4. vidaus modeliai ir IT sistemos yra tinkami ir veiksmingi bei tinkamai atitinkantys susijusius verslo procesus;
5. veikla atitinka teisės aktų reikalavimus.

Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys vykdo audito plane nurodytą veiklą ir teikia savo veiklos ataskaitą Tarybai ir Valdybai, prireikus ir kitiems Bendrovės darbuotojams. Prireikus vidaus audito funkciją atliekantys asmenys, gavę išankstinį SEB grupės vidaus audito vadovo sutikimą, turi teisę atlikti ir audito plane nurodytą auditą.

Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys ne rečiau kaip kartą per ketvirtį parengia rašytinę ataskaitą, kurioje trumpai apibūdinama jų veikla ir jos rezultatai. Vienoje iš šių ataskaitų aptariama praėjusių metų veikla.

Vidaus audito funkcijos nepriklausomumo ir objektyvumo užtikrinimas

Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys savo pareigas vykdo nešališkai ir nepriklausomai nuo vertinamos veiklos. Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys gali savarankiškai spręsti dėl atliekamo audito. Šią funkciją atliekantys asmenys turi teisę:

1. turėti visišką, laisvą ir neribotą prieigą prie visų Bendrovės funkcijų, duomenų, turto, patalpų, tarpininkų ir darbuotojų bei visų dokumentų ir informacijos, kuri, asmens, atsakingo už vidaus audito funkciją, yra reikalinga vykdant šią funkciją atliekančių asmenų pareigas. Visi duomenys, dokumentai ir informacija, su kuria vidaus audito funkciją atliekantys asmenys susipažįsta vykdydama savo veiklą, yra laikomi konfidencialiai ir naudojami tik atliekant šią veiklą;
2. turėti visišką ir laisvą prieigą prie išorės auditorių;
3. pasirinkti audito subjektus, nustatyti darbo apimtį, skirti išteklius, nustatyti dažnumą, kontroliuoti, kaip laikomasi rekomendacijų, ir taikyti metodus, kurių reikia siekiant audito, specialių tyrimų ar kontrolės tikslų;
4. gauti reikiamą Bendrovės darbuotojų pagalbą Bendrovės padaliniuose, kuriuose jie atlieka auditą, taip pat kitas specializuotas paslaugas Bendrovėje ar iš išorės.

Vidaus audito funkciją atliekantys asmenys taip pat turi teisę prireikus kreiptis į Tarybos narius ir ne Tarybos posėdžių metu

Apie bet kokius vidaus audito funkciją atliekantiems asmenims keliamus apribojimus pranešama Tarybai ir SEB grupės vidaus audito vadovui.

B.6. Aktuarinė funkcija

B.6.1. Aktuarinės funkcijos apibūdinimas

2016 metais įsigaliojus „Mokumas II“ direktyvai, buvo sukurta nauja aktuarinė funkcija. Šią funkciją Bendrovėje atlieka vyriausiasis aktuaras, kuris yra Lietuvos aktuarų draugijos tikrasis narys. Draugija savo nariams kelia kvalifikacijos ir nuolatinio profesinio tobulėjimo reikalavimus ir vykdo šių reikalavimų užtikrinimo kontrolę.

Aktuarinę funkciją atliekantis asmuo yra atskirtas nuo kitų Bendrovės aktuarų siekiant šią funkciją atliekančio asmens veiklos objektyvumo.

Aktuarinę funkciją atliekantis asmuo privalo:

1. pareikšti nuomonę dėl draudimo rizikos ir perdraudimo sutarčių;
2. nuolat koordinuoti techninių atidėjinių apskaičiavimą;
3. užtikrinti Bendrovės aktuarinių skaičiavimų ir tyrimų kokybę;
4. užtikrinti tinkamą techninių atidėjinių ir su jais susijusios rizikos kontrolę, identifikavimą ir tolesnius veiksmus;
5. užtikrinti Bendrovės nuosavų lėšų ir mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimą pagal galiojančius teisės aktus.

Šią funkciją atliekantis asmuo padeda Valdybai spręsti su aktuariniais metodais ir skaičiavimais susijusius klausimus ir dalyvauja rengiant Bendrovės rizikos valdymo sistemą.

Šią funkciją atliekantis asmuo reguliariai teikia ataskaitas Valdybai.

B.7. Bendrovės veiklą papildančios paslaugos

B.7.1. Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo politikos aprašymas

B.7.1.1. Bendrosios nuostatos

Bendrovė, siekdama laikytis veiklą papildančių paslaugų pirkimo reikalavimų, patvirtino Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo instrukciją (toliau šiame skyriuje – Instrukcija).

Instrukcijos tikslas yra apibrėžti Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo tikslus ir pagrindinius principus. Šioje instrukcijoje nustatoma, kad susitarimai dėl Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo turi atitikti ir skatinti patikimą bei veiksmingą rizikos valdymą ir neskatinti prisiimti rizikos, kuri viršytų Bendrovės toleruojamą riziką.

Instrukcija turi užtikrinti, kad susitarimai dėl Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo atitiktų Bendrovės verslo strategiją, tikslus, vertybes ir ilgalaikius tikslus bei kad į susitarimus dėl Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo būtų įtrauktos priemonės, skirtos interesų konfliktams išvengti. Instrukcijoje taip pat nustatomos atskiros Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo sutarčių sąlygos.

Taip pat šioje Instrukcijoje nustatyta, kad Bendrovės veiklą papildančios paslaugos neperkamos, jei

1. iš esmės pablogėtų Bendrovės valdymo sistemos kokybė;
2. nepagrįstai padidėtų veiklos rizika;
3. pablogėtų priežiūros institucijos gebėjimai atlikti Bendrovės įsipareigojimų vykdymo stebėseną;
4. būtų pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesai ar kitaip pakenkta paslaugų kokybei ir tęstinumui, nuolatiniam ir tinkamam klientų aptarnavimui.

Instrukcijoje išskiriamos paprastos ir reikšmingos Bendrovės veiklą papildančios paslaugos: esminės ar svarbios funkcijos ar veikla (toliau skyriuje – svarbios Bendrovės veiklą papildančios paslaugos).

B.7.1.2. Svarbios Bendrovės veiklą papildančios paslaugos

Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo instrukcijoje taip pat pateikti specialūs klausimynai, pildomi prieš sudarant svarbių Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo sutartis. Papildomai kartą per metus pildomi klausimynai kontrolės tikslais. Instrukcijoje taip pat reikalaujama apie numatomą sudaryti svarbių Bendrovės veiklą papildančių paslaugų pirkimo sutartį ar jos esminį pakeitimą pranešti Lietuvos bankui.

Bendrovė perka šias svarbias Bendrovės veiklą papildančias paslaugas:

Aprašymas	Vidaus arba išorės teikėjas	Šalis
Atitikties funkcija	SEB grupė	Lietuva
Vidaus audito funkcija	SEB grupė	Lietuva
Verslo plėtros paslaugos	SEB grupė	Lietuva
IT paslaugos	SEB grupė	Lietuva
Draudimo tarpininkavimas	SEB grupė	Lietuva
Rizikos kontrolės paslaugos	SEB grupė	Lietuva
Investicijų valdymas	SEB grupė	Lietuva
Pašto ir elektroninio archyvavimo paslaugos	Išorinis paslaugų teikėjas	Lietuva
Fizinio archyvavimo paslaugos	Išorinis paslaugų teikėjas	Lietuva

C. Rizikos pobūdis

C.1. Draudimo veiklos rizika

C.1.1. Bendrovei kylanti draudimo rizika

Bendrovė susiduria su draudimo rizika gyvybės ir sveikatos draudimo veikloje. Skiriamos šios draudimo rizikos vertinimo priemonės:

- reguliarius su draudimo rizikos moduliais (gyvybės draudimo rizikos ir sveikatos draudimo rizikos moduliais) susijusio mokumo kapitalo reikalavimo vertinimas ir stebėjimas;
- draudimo veiklos pelno pagal draudimo rūšį ir rizikos tipą analizė ir stebėseną;
- rizikos sumų (bendrų ir po perdraudimo) pokyčių stebėseną;
- draudimo sutarčių nutraukimo vertinimas ir stebėseną;
- išlaidų vertinimas ir stebėseną.

Bendrovė susiduria su šių svarbiausių rūšių draudimo rizika:

- galiojimo pabaigos rizika;
- išlaidų rizika;
- mirties rizika;
- ilgaamžiškumo rizika;
- sveikatos ar neįgalumo rizika;
- katastrofinių įvykių rizika.

Galiojimo pabaigos rizika

Bendrovė susiduria su galiojimo pabaigos rizika, nes draudimo sutarčių galiojimo pabaiga, nutraukimas, pratęsimas ar atsisakymas gali turėti neigiamą įtaką techninių atidėjinių dydžiui, Bendrovės kapitalui ir /arba mokumo kapitalo reikalavimui.

Išlaidų rizika

Bendrovė susiduria su išlaidų rizika, nes draudimo ar perdraudimo sutarčių išlaidų ar tendencijų pokyčiai gali turėti neigiamą įtaką techninių atidėjinių dydžiui, Bendrovės kapitalui ir /arba mokumo kapitalo reikalavimui.

Mirties ar ilgaamžiškumo rizika

Bendrovė susiduria su mirties ar ilgaamžiškumo rizika, nes mirštamumo ar tendencijų pokyčiai gali turėti neigiamą įtaką techninių atidėjinių dydžiui, Bendrovės kapitalui ir /arba mokumo kapitalo reikalavimui.

Sveikatos ar neįgalumo rizika

Bendrovė susiduria su išlaidų rizika, nes sveikatos ar neįgalumo l ar tendencijų pokyčiai gali turėti neigiamą įtaką techninių atidėjinių dydžiui, Bendrovės kapitalui ir /arba mokumo kapitalo reikalavimui.

Katastrofinių įvykių rizika

Bendrovė susiduria su katastrofinių įvykių rizika, susijusia su galimais svyravimais nustatant draudimo kainas pagal sutartis ir techninius atidėjinius, jei tai yra susiję su ekstremaliais ir retai vykstančiais įvykiais, didelėmis epidemijomis, taip pat rizikos mastu įvykus šiems ekstremaliems įvykiams.

C.1.2. Reikšminga priimtą draudimo rizikos koncentracija

Kadangi Bendrovė yra apdraudusi didelį skaičių palyginti nedidelių draudimo rizikų sumų, ji susiduria tik su nedidele draudimo rizikos koncentracija.

C.1.3. Draudimo rizikos mažinimo priemonės

Draudimo rizika mažinama taikant perdraudimą, kuriant tinkamus draudimo produktus ir taikant tinkamas draudimo rizikos vertinimo procedūras. Be to, draudimo rizika nuolat stebima ir valdoma taikant rizikos modelius.

Konkrečiai pagal didžiausias draudimo rizikos rūšis taikomi šie rizikos mažinimo metodai:

Sutarčių galiojimo pabaigos ir išlaidų rizika

Sutarčių galiojimo pabaigos ir išlaidų rizika valdoma kuriant tinkamus draudimo produktus ir taikant rizikos stebėsenos ir ataskaitų teikimo tokias procedūras:

- produktų kainodara ir pelningumo analizė rengiama atsižvelgiant į būsimus pinigų srautus, gaunamus už draudimo paslaugas, ar pagal draudimo sutartis;
- Bendrovė nuolat analizuoja sutarčių galiojimo pabaigos duomenis ir prireikus tiria didelius nuokrypius;

- tarpininkams mokamo komisinio atlygio apskaičiavimo taisyklės apsaugo Bendrovę nuo nereikalingos rizikos dėl draudimo sutarčių nutraukimo prieš terminą;
- Bendrovė nuolat analizuoja savo išlaidas, lygindama jas su patvirtintu biudžetu ir praėjusio laikotarpio informacija.

Mirties ar ilgaamžiškumo rizika

Mirties ar ilgaamžiškumo rizika valdoma kuriant tinkamus draudimo produktus, atliekant draudimo rizikos vertinimo procedūras, sudarant perdraudimo sutartis (tik mirties rizikos atveju) ir taikant rizikos stebėsenos ir ataskaitų teikimo procedūras:

- produktų kainodara ir pelningumo analizė rengiama atsižvelgiant į būsimus pinigų srautus, gaunamus už draudimo paslaugas, ar pagal draudimo sutartis;
- Bendrovė taiko draudimo rizikos vertinimo procedūras norėdama prisiimti tik tinkamų rūšių draudimo riziką ir tinkamai atspindėti prisiimamą riziką teikiamų draudimo paslaugų kainose;
- mirties rizika, viršijanti iš anksto nustatytus dydžius, perdraudžiama pagal sutartis, sudarytas su didžiausiomis tarptautinėmis perdraudimo įmonėmis;
- Bendrovė nuolat analizuoja mirties ar ilgaamžiškumo draudimo rezultatus ir imasi priemonių, jei yra didelių nuokrypių.

Sveikatos ar neįgalumo rizika

Sveikatos ar neįgalumo rizika valdoma kuriant tinkamus draudimo produktus, atliekant draudimo rizikos vertinimo procedūras, sudarant perdraudimo sutartis ir taikant rizikos stebėsenos ir ataskaitų teikimo procedūras:

- produktų kainodara ir pelningumo analizė rengiama atsižvelgiant į būsimus pinigų srautus, gaunamus už draudimo paslaugas, ar pagal draudimo sutartis;
- Bendrovė taiko draudimo procedūras norėdama prisiimti tik tinkamų rūšių draudimo riziką ir tinkamai atspindėti prisiimamą riziką teikiamų draudimo paslaugų kainose;
- neįgalumo ir sergamumo rizika, viršijanti iš anksto nustatytus dydžius, perdraudžiama pagal sutartis, sudarytas su didžiausiomis tarptautinėmis perdraudimo įmonėmis;
- Bendrovė nuolat analizuoja sveikatos draudimo ar draudimo nuo neįgalumo rezultatus ir imasi priemonių, jei yra didelių nuokrypių.

Katastrofinių įvykių rizika

- Katastrofinių įvykių rizika valdoma užtikrinant draudimo portfelio diversifikavimą ir sudarant perdraudimo sutartis;
- Bendrovė sudaro katastrofinių įvykių perdraudimo sutartis norėdama apsisaugoti nuo kelių rūšių draudimo rizikos vieno įvykio metu;
- Bendrovė atlieka reguliarią draudimo portfelio struktūros analizę;
- didelė draudimo rizika yra nuolat stebima.

Šioje lentelėje pateikiamas mokumo kapitalo reikalavimas, sudarytas, atsižvelgiant į draudimo riziką ir paskirstytas pagal draudimo rizikos submodulius, ir draudimo rizikos mokumo kapitalo reikalavimo pokytis, palyginti su mokumo kapitalo reikalavimu 2017-12-31.

Tūkst. EUR	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis (proc.)
Mirties rizika	1 745	1 454	20
Ilgaamžiškumo rizika	474	300	58
Sutarčių galiojimo pabaigos rizikos padidėjimas	4 707	5 044	-7
Sutarčių galiojimo pabaigos rizikos sumažėjimas	1.352	1 144	18
Daugumos sutarčių galiojimo pabaigos rizika	12 436	12 868	-3
Gyvybės draudimo išlaidų rizika	3 982	3 661	9
Katastrofų rizika (mirties rizika)	1 759	1 205	46
Rizikos diversifikavimas	-4 606	-3 819	21
Bendra gyvybės draudimo rizika	15 790	15 669	1
Sveikatos draudimo, panašaus į gyvybės draudimą, rizika	6 635	6 853	-218
Ne gyvybės draudimo įmokų ir rezervų rizika	14	93	-79
Sveikatos katastrofų rizika	147	319	-172
Bendra sveikatos draudimo rizika	6 681	6 988	-307

C.1.4. Draudimo rizikos jautrumo testavimas

Jautrumas draudimo rizikai buvo įvertintas 2018 metais vertinant savo riziką ir mokumą. Buvo analizuojama galiojimo pabaigos rizika ir išlaidų padidėjimo rizika. Bandymai nepalankiausiomis sąlygomis parodė, kad, įvykus nepalankioms aplinkybėms, Bendrovės mokumas išliktų tinkamas.

C.2. Rinkos rizika

C.2.1. Bendrovei kylanti rinkos rizika

Bendrovė susiduria su įvairia rinkos rizika dėl turimo finansinio turto, draudimo sutarčių su garantuojama investicijų grąža bei finansinių įsipareigojimų, susijusių su investiciniu gyvybės draudimu.

Didelė Bendrovės techninių atidėjinių ir finansinio turto dalis susijusi su investiciniu gyvybės draudimu. Atsižvelgiant į investicinio gyvybės draudimo sutarčių pobūdį, investicinio gyvybės draudimo techninių atidėjinių dydis keičiamas ir priklauso nuo susijusio finansinio turto vertės. Todėl Bendrovės atžvilgiu rinkos rizika dėl finansinio veiklos rezultato iš finansinio turto smarkiai sumažėja. Vis dėlto didelis atitinkamo turto vertės sumažėjimas turėtų įtakos pagal tokias sutartis nustatytam valdymo mokesčio dydžiui ir galėtų turėti įtakos Bendrovės kapitalui.

Draudimo sutartys, kuriose nustatyta garantuota palūkanų norma, kelia Bendrovei rinkos riziką, jei ilgalaikės pajamos iš investicijų nepadengtų atitinkamų įsipareigojimų pagal sutartis. Ši rizika galėtų kilti dėl atitinkamo turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimo ir dėl neigiamų turto vertės pokyčių dėl netinkamo ar nediversifikuoto portfelio rizikos lygio. Bendrovė šią riziką valdo taikydama turto ir įsipareigojimų valdymo metodus, kurie aprašyti Bendrovės investicijų gairėse.

Bendrovė susiduria su šių pagrindinių rūšių rinkos rizika:

- palūkanų normos rizika;
- nuosavybės vertybinių popierių rizika;
- užsienio valiutos rizika;
- skirtumo rizika;
- rinkos rizikos koncentracija.

Palūkanų normos rizika

Bendrovė susiduria su palūkanų normos rizika, nes rinkos palūkanų normų ar pajamingumo kreivės pokyčiai gali turėti neigiamą įtaką techninių atidėjinių dydžiui ir finansinio turto vertei, Bendrovės kapitalui ir /arba mokumo kapitalo reikalavimui.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Bendrovė susiduria su nuosavybės vertybinių popierių rizika, nes nuosavybės vertybinių popierių rinkos kainų ir (arba) rinkos nepastovumo pokyčiai gali turėti neigiamos įtakos techninių atidėjinių dydžiui ir finansinio turto vertei, Bendrovės kapitalui ir /arba mokumo kapitalo reikalavimui.

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė susiduria su užsienio valiutos keitimo kurso pokyčių rizika, nes užsienio valiutos keitimo kurso pokyčiai gali turėti neigiamą įtaką techninių atidėjinių dydžiui ir finansinio turto vertei, Bendrovės kapitalui ir /arba mokumo kapitalo reikalavimui.

Skirtumo rizika

Bendrovė susiduria su skirtumo rizika, nes skirtumas tarp palūkanų normų kreivių ar jų pokyčių gali turėti neigiamą įtaką techninių atidėjinių dydžiui ir finansinio turto vertei, Bendrovės kapitalui ir /arba mokumo kapitalo reikalavimui.

Šioje lentelėje pateikiamas mokumo kapitalo reikalavimas, sudarytas, atsižvelgiant į rinkos riziką ir paskirstytas pagal rinkos rizikos submodulius, ir rinkos rizikos mokumo kapitalo reikalavimo pokytis, palyginti su mokumo kapitalo reikalavimu 2017-12-31.

Šios ataskaitos E.2.7 skyriuje šie pokyčiai aptariami išsamiau.

Tūkst. EUR	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis (proc.)
Palūkanų normos rizika	2 510	2 853	-12
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	2 829	4 039	-30
Skirtumo rizika	1 284	1 399	-8
Rinkos rizikos koncentracija	0	-	-
Užsienio valiutos rizika	2 979	3 601	-17
Rizikos diversifikavimas	-3 266	-3 968	
Kapitalo poreikis esant rinkos rizikai	6 335	7 924	-20

C.2.2. Reikšminga priimta rinkos rizikos koncentracija

Jei diversifikacija būtų nepakankama, Bendrovei galėtų kilti didesnė rinkos rizika, palyginti su rizika esant visiškai diversifikuotam investicijų portfeliui. Todėl Bendrovė atsižvelgia į būtinybę taikyti diversifikaciją valdydama investicijas ir riziką. Bendrovė rinkos rizikos koncentraciją valdo nustatydama priimtina riziką.

C.2.3. Rizikos ribojimo principas

Bendrovė savo veikloje vadovaujasi rizikos ribojimo principu, todėl tinkamai organizuoja savo investicijų politiką ir gaires. Investicijos, dengiančios techninius atidėjinius (išskyrus investicinio gyvybės draudimo), parenkamos atsižvelgiant į draudėjų interesus ir draudimo įsipareigojimų rizikos pobūdį. Nustatomi šie principai:

- būtina visais atvejais įvertinti ir visada valdyti galimus su investicijomis susijusius interesų konfliktus;
- svarbu nuolat analizuoti, vertinti ir valdyti portfelio saugumą, kokybę, likvidumą ir pelningumą atsižvelgiant į įsipareigojimų pobūdį ir Bendrovės priimtina riziką;
- svarbu visuomet suprasti investicijų pobūdį;
- svarbu užtikrinti galimybę visas investicijas valdyti, vertinti ir stebėti atitinkamose sistemose, be to, Bendrovė turi pasirūpinti tinkamą patirtį ir žinių turinčiais darbuotojais, kuriems pavedama valdyti ir administruoti investicijas;
- svarbu užtikrinti galimybę tinkamai apskaičiuoti investicijų grąžą ir kylančią riziką, įskaitant mokumo kapitalo reikalavimą, ir teikti su tuo susijusias ataskaitas.

C.2.4. Rinkos rizikos mažinimo priemonės

Rinkos rizika valdoma parenkant ir įgyvendinant tinkamą investicijų strategiją atsižvelgiant į Bendrovės įsipareigojimų pobūdį. Rizika yra priimama tiek kiek leidžia Bendrovės priimtina rizika. Bendrovė taiko limitų sistemą visam nuosavam ir investicijų dengiančių techninius atidėjinius (išskyrus investicinį gyvybės draudimą) portfeliams, norėdama užtikrinti, kad jos priimama rizika neviršytų iš anksto nustatytos priimtinos rizikos. Rinkos rizikos koncentracija valdoma nustatant tam tikros turto klasės ar sandorio šalies keliamą riziką.

Pagal pagrindines rizikos rūšis taikomos toliau apibūdintos rizikos mažinimo priemonės.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika valdoma nustatant ir stebint investicijų, dengiančių techninius atidėjinius (išskyrus investicinį gyvybės draudimą) ir Bendrovės nuosavo kapitalo portfelių modifikuotas trukmes. Investicijų portfelio, dengiančio techninius atidėjinius (išskyrus investicinį gyvybės draudimą), trukmė nustatomos atsižvelgiant į techninių atidėjinių trukmę (išskyrus investicinį gyvybės draudimą). Bendrovė kartą per mėnesį stebi turto ir įsipareigojimų trukmės skirtumą, o viršijus nustatytą limitą turtas pertvarkomas taip, kad geriau atitiktų priimtus įsipareigojimus.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Didžiausia Bendrovės nuosavybės vertybinių popierių finansinio turto dalis sudaro investicinio gyvybės draudimo portfelį. Todėl Bendrovei daugiausia kyla netiesioginė nuosavybės vertybinių popierių rizika dėl turto, susijusio su investiciniu gyvybės draudimu. Nuosavybės vertybinių popierių kainoms sumažėjus, Bendrovė daugiausia susiduria su būsimo pelno numatomos vertės sumažėjimo rizika. Likusi nuosavybės vertybinių popierių rizikos dalis yra nereikšminga ir valdoma nustatant tinkamus investicijų limitus.

Užsienio valiutos rizika

Didžiausia Bendrovės finansinio turto dalis, kuri labai priklauso nuo užsienio valiutos keitimo kurso svyravimo, sudaro investicinio gyvybės draudimo portfelį. Todėl Bendrovei kyla tik netiesioginė užsienio valiutos rizika. Užsienio valiutos vertei sumažėjus, Bendrovė daugiausia susiduria su būsimo pelno numatomos vertės sumažėjimo rizika. Likusi užsienio valiutos rizikos dalis yra nereikšminga ir valdoma nustatant tinkamus investicijų limitus.

Skirtumo rizika

Skirtumo rizika valdoma nustatant ir stebint investicijų portfelio kredito kokybės limitus, įskaitant investicijas dengiančius techninius atidėjinius (išskyrus investicinį gyvybės draudimą) ir Bendrovės nuosavą kapitalą. Be to, pagal strateginio turto paskirstymo reikalavimus yra apribota galimybė investuoti į įmonių obligacijas ir kitas panašias finansines priemones, sudarančias Bendrovės nuosavą kapitalą ir investicijas, dengiančias techninius atidėjinius (išskyrus investicinį gyvybės draudimą). Taigi skirtumo rizika smarkiai sumažėja.

C.2.5. Rinkos rizikos jautrumo testavimas

Norint įvertinti galimą turto vertės pokytį (galimus nuostolius) nepalankiausiomis sąlygomis, yra naudojami istorinis 250 dienų rizikos vertės (ang. Value at Risk, VaR) ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis modeliai. Pastarieji istorinių rinkos pokyčių modeliai taikomi norint nustatyti dabartinio portfelio vertės pokyčius, kurie atsirastų, jei toks pat scenarijus pasikartotų šiuo metu.

2018 metais savo rizikos ir mokumo vertinimo metu buvo atliktas rinkos rizikos testavimas nepalankiausiomis

aplinkybėmis, įvertinant Bendrovės finansinę situaciją pasikeitus tam tikriems finansiniams rodikliams. Pagrindiniai finansiniai rodikliai, kurių pokyčių įtaka Bendrovės mokumui buvo įvertinta, yra akcijų kainų svyravimas, Europos sąjungos ir Lietuvos vyriausybės obligacijų pajamingumo kritimas, USD ir SEK valiutų kursų pokyčiai. Bendrovės mokumo rodiklio pokytis vertintas, visiems šiems finansiniams rodikliams pasikeitus vienu metu. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijų analizė parodė, kad scenarijai turi ribotą įtaką bendrovės mokumui.

C.3. Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika

C.3.1. Bendrovei kylanti sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika

Bendrovei kyla sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika, t. y. rizika, kad kita sandorio šalis negalės sumokėti visų mokėtinų sumų, suėjus mokėjimo terminui. Bendrovė daugiausia susiduria su sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika šiose pagrindinėse srityse: perdraudimo ir bankuose laikomų pinigų, įskaitant netiesioginę riziką dėl investiciniuose fonduose laikomų pinigų.

Perdraudimas

Jei perdraudikas neįvykdo įsipareigojimų, Bendrovė gali ne visuomet atgauti perdraudiko dalį pagal pretenzijas. Be to, perdraudiko kreditingumui pablogėjus, Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimas gali padidėti.

Pinigai bankuose

Bendrovė susiduria su sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika dėl Bendrovės pinigų bankuose ir investicinių fondų turimų pinigų.

Šios ataskaitos E.2.7 skyriuje išsamiau paaiškinami sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos mokumo kapitalo reikalavimo pokyčiai, palyginti su mokumo kapitalo reikalavimu 2017-12-31.

C.3.2. Reikšminga priimtoms sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos koncentracija

Bendrovės priimtoms sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos koncentracija daugiausia susijusi su banke laikomais pinigais.

C.3.3. Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos mažinimo priemonės

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo riziką dėl perdraudimo lemia perdraudiko nesugebėjimas įvykdyti savo įsipareigojimų suėjus terminui. Bendrovė palaiko ryšius tik su aukštą kredito reitingą turinčiais perdraudikais. Dviems pagrindiniams Bendrovės perdraudikams reitingų agentūra „Standart&Poors“ yra suteikusi atitinkamai AA+ ir AA- kredito reitingus.

Kitos sandorio šalies rizika dėl piniginių investicijų valdoma pagal Bendrovės investicijų gaires.

C.3.4. Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos jautrumo testavimas

Bendrovė, apskaičiuodama sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos mokumo kapitalo reikalavimą, kartu analizuoja mokumo kapitalo reikalavimo dydžio jautrumą pasikeitus sandorio šalies reitingui.

C.4. Likvidumo rizika

C. 4.1. Bendrovei kylanti likvidumo rizika

Bendrovės tikslas – užtikrinti jos pakankamą likvidumą trumpuoju (iki vieno metų) ir vidutiniu laikotarpiu, kad Bendrovė galėtų tenkinti verslo poreikius. Tai apima likvidumą prirėikus padengti draudimo veiklos pinigines išmokas ir apyvartinį kapitalą, reikalingą kitiems einamojo pinigų srauto reikalavimams tenkinti.

Bendrovė susiduria su palyginti nedidele likvidumo rizika dėl šių priežasčių:

- paprastai Bendrovės veikla užtikrina pakankamą pinigų srautą;
- kadangi didžiausią Bendrovės veiklos dalį sudaro investicinis gyvybės draudimas, bet kokius esminius likvidumo poreikius dėl draudimo sutarčių atsisakymų ir jų termino pabaigos padengia pinigai, gauti perleidžiant susijusius investicinių fondų vienetus;
- Bendrovė turi daug likvidaus turto, todėl gali patenkinti likvidumo poreikius.

C.4.2. Reikšminga priimtoms likvidumo rizikos koncentracija

Bendrovė nėra nustačiusi reikšmingos priimtoms likvidumo rizikos koncentracijos.

C.4.3. Likvidumo rizikos mažinimo priemonės

Bendrovė likvidumo riziką kontroliuoja nuolat stebėdama būsimas išmokas ir užtikrindama tinkamą Bendrovės investicijų portfelių likvidumą.

Bendrovė nuolat analizuoja numatomus pinigų srautus (ir pagal pagrindinį, ir pagal scenarijų esant nepalankiausioms sąlygoms) ir su tuo susijusius likvidumo poreikius. Atsižvelgiant į šios analizės rezultatus, vertinama likvidumo rizika ir planuojami investicijų portfeliai. Esami limitai prireikus peržiūrimi ir keičiami nuolat, tačiau ne rečiau kaip vieną kartą per metus.

C.4.4. Numatomas pelnas, įtrauktas į būsimas draudimo įmokas, apskaičiuotas pagal priešišūros institucijų reikalavimus

Bendra numatomo pelno iš būsimų draudimo įmokų vertė 2017-12-31 buvo 23 936 tūkst. Eurų (2016-12-31: 24 410 tūkst. Eurų).

C.4.5. Likvidumo rizikos jautrumo testavimas

Bendrovė vertina galimą įtaką Bendrovės likvidumui, atlikdama likvidumo testą su investiciniu gyvybės draudimu nesusijusiu draudimo portfeliu. Nepalankiausių sąlygų apraše aprašyta, kad Bendrovė susiduria su neatidėliotinomis ir nenumatytomis nepalankiomis sąlygomis, kai per ateinančius 12 mėnesių atsisakoma ar anksčiau nutraukiami bebaigiančio galiojimo draudimo liudijimai, kai nėra refinansavimo per 12 mėnesių galimybės. Daroma prielaida, kad dėl šių nepalankių sąlygų panaudotos lėšos bus padengtos iš likvidaus turto, t. y. turto, kuriuo yra prekiaujama aktyvioje rinkoje, o papildomas parduodamų vertybinių popierių kiekis neturi didelės įtakos jų kainai.

Likvidumo bandymų nepalankiausiomis sąlygomis rezultatas naudojamas nustatant likvidumo padengimo rodiklį, kuris rodo Bendrovės gebėjimą prireikus padengti savo trumpalaikes skolas ir draudimo įsipareigojimus nepalankiausiomis sąlygomis. Taigi rodo, ar Bendrovė būtų pajėgi išgyventi nepalankiausiomis aplinkybėmis dėl masinio draudimo sutarčių nutraukimo ir panašių retai pasitaikančių, tačiau itin svarbių likvidumo sumažėjimo įvykių.

Remiantis atlikta analize nustatyta, kad Bendrovės likvidumo būklė yra gera, ir Bendrovė yra pajėgi ir pasirengusi patenkinti likvidumo poreikius net esant nepalankiausiajam scenarijui.

C.5. Operacinė rizika

C.5.1. Bendrovei kylanti operacinė rizika

Bendrovė, atlikusi savo operacinės rizikos vertinimą ir vykdydama nuolatinę rizikos stebėseną, nustatė tokią pagrindinę operacinę riziką, atsižvelgusi į finansinės įtakos ir įvykio tikimybės santykį, ir dabartinį rizikos valdymą.

Nustatyta rizika	Veiksmai rizikai sumažinti
Dėl Bendrovės veiklos konsolidavimo ir esamų žmogiškųjų resursų įtraukimo į su tuo susijusias veiklas, lygiagrečiai vykdant linijines užduotis kyla rizika, kad gali ženkliai padidėti darbuotojų darbo krūvis. To pasekoje gali padidėti klaidų ar atsirasti vėlavimų įgyvendinant projektus, didėti klientų nusiskundimų dėl aptarnavimo kokybės.	Užtikrinti pakankamą darbuotojų skaičių ir numatyti jų kompetenciją. Laiku keistis informacija (vertikalus ir horizontalus keitimasis ir iš viršaus žemyn, ir kita kryptimi) bei pranešti apie reikšmingas problemas projektų komitete ar dalinantis informacija su atitinkamais projekto dalyviais.
Kyla rizika prarasti vieną iš pagrindinių užsakomųjų paslaugų partnerių. Pagrindinės svarbiausios paslaugos ar funkcijos buvo patikėtos SEB grupei. Jei paslaugų teikėjo veikla sutriktų dėl priežiūros aplinkos, strateginio vadovavimo pokyčių ar kitų priežasčių, gali būti sukelta didelė neigiamą įtaka Bendrovės reputacijai ir Bendrovei gali būti sunku toliau tęsti veiklą dėl AB SEB banke esančių dalies svarbių žmogiškųjų kompetencijų netekimo.	Yra parengtas veiksmų planas, skirtas su įvairiais scenarijais susijusiai rizikai valdyti ir jai mažinti. Jei sutriktų užsakomųjų paslaugų teikimas, Bendrovė reikalautų, kad paslaugų teikėjas teiktų paslaugas pagal sutartyje numatytą veiklos tęstinumo planą. Jei paslaugų teikėjas negalėtų atnaujinti paslaugų teikimo, Bendrovė turėtų naudoti esamus išteklius ir kompetenciją SEB grupėje bei toliau teikti paslaugas, atlikti pagrindines funkcijas ir /arba kreiptis į žmogiškųjų išteklių samdymo agentūras, prireikus apsirūpinti reikiamą kompetenciją turinčiais darbuotojais.
Įgyvendinus bendrąjį asmens duomenų reglamentą, dėl jo kompleksškumo gali būti trūkumų procesuose ar darbo organizavime užtikrinant klientų asmens duomenų apsaugą. Atitinkamai gali padaugėti klientų nusiskundimų ar netgi finansinių pasekmių Bendrovei.	Bendrovėje paskirti atsakingi už duomenų apsaugą atsakingi asmenys. Darbuotojams nuolat vyksta mokymai, tiek teoriniu lygmeniu, tiek remiantis praktiniais pavyzdžiais. Sukurtos vidaus tvarkos, reglamentuojančios su asmens duomenimis susijusių incidentų sprendimą bei eskalavimą.

Bendrovė yra įdiegusi incidentų registravimo sistemą, kurioje duomenys renkami nuo 2007 metų. Šie duomenys rodo, kad nuostoliai dėl operacinės rizikos per praėjusius dvejus metus buvo nedideli ir stabilūs. Reikšmingų operacinės rizikos pokyčių ataskaitiniu laikotarpiu nepastebėta.

Kibernetinė rizika

Kibernetinė rizika priskiriama prie operacinės rizikos. Ši rizika priklauso sričiai, kuriai turi būti kreipiamas ypatingas dėmesys norint visiškai suprasti šiuo metu kylančią riziką ir jos pokyčius planuojamu laikotarpiu.

Bendrovė, norėdama išvengti nesusipratimų dėl apibrėžties, kibernetinę riziką apibrėžė kaip informacinę riziką pagal formalų IRAM2 (pasaulyje plačiai paplitusios informacinės sistemos rizikos vertinimo metodikos) rizikos vertinimo sistemos apibrėžimą. Informacine rizika laikoma organizacijai kylanti nuostolių rizika praradus tam tikrus turimos informacijos apie jos turtą požymius (konkrečiai – konfidencialumą, vientisumą ir prieinamumą).

Informacijos saugumo riziką rodo netinkami vidaus procesai arba žinomos vidinės ar išorinės grėsmės, todėl informacijos saugumo tikslas – apsaugoti Bendrovę nuo išorinių grėsmių ir vidaus rizikos, kurią lemia netinkami procesai, galintys turėti neigiamą įtaką Bendrovės veiklai ir klientų pasitikėjimui.

Informacijos saugumas – tai neskelbtinos informacijos apsauga nuo įvairių grėsmių norint užtikrinti informacijos prieinamumą, sumažinti veiklos riziką ir suteikti veiklos galimybes. Stengiamasi apsaugoti ir skaitmeninę, ir neskaitmeninę informaciją. Informacijos saugumą Bendrovės veikloje nustato vidaus taisyklės, kurios laikomos svarbia sudėtinė valdymo sistemos dalimi.

Bendrovės Valdyba yra patvirtinusi saugos ir informacijos apsaugos instrukciją, taikomą kartu su saugumo politika, informacijos klasifikavimo reikalavimais. Saugumo politika ir informacijos klasifikavimo reikalavimais yra AB SEB banko Lietuvoje vidaus dokumentai, Valdybos sprendimu taikomi tiesiogiai Bendrovei. Bendrovė yra įdiegusi informacijos apsaugos sistemą pagal saugumo ir informacinio saugumo instrukcijas. Dalis veiklos stebima ir valdoma Bendrovėje, dalis yra patikėta bankui pagal paslaugų sutartį. Vidaus taisyklėse apibrėžiami darbuotojų įsipareigojimai informacijos apsaugos srityje ir informacijos saugumo principai, privalomi visiems darbuotojams ir atitinkamoms trečiosioms šalims. Bendrovės generalinis direktorius privalo užtikrinti informacijos apsaugą, kuri susijusi su visai Bendrovei svarbiu rizikos valdymu, ne tik su IT klausimais.

Informacijos rizikos valdymas priklauso nuo įvairių esminių veiklos rizikos valdymo ir kontrolės veiksmų, pavyzdžiui, rizikos nustatymo, rizikos vertinimo, rizikos stebėsenos, rizikos kontrolės ar mažinimo ir duomenų apie riziką teikimo. Informacinę riziką mažina įvairios operacinės rizikos priemonės, pavyzdžiui, savo operacinės rizikos vertinimas, operacinės rizikos nustatymas planuojant, incidentų registravimas ir analizė, naujų produktų tvirtinimas, veiklos tęstinumo planavimas, vidaus kontrolės priemonės ir krizių valdymas.

C.5.2. Operacinės rizikos mažinimo priemonės

Bendrovės operacinės rizikos priimtumo lygis yra nedidelis, tačiau Bendrovė mano, kad ši rizika yra būdinga Bendrovės veiklai ir kad jos negalima visiškai išvengti.

Bendrovės operacinės rizikos valdymo pagrindas – gerai apibrėžta ir veiksminga vidinės kontrolės sistema. Valdybos priimtose instrukcijose yra nustatomos darbuotojų atsakomybės sritys ir pareigos, o Bendrovės departamentų direktorių tvirtinamuose vidaus kontrolių kataloguose yra apibrėžiami konkretūs vidaus kontrolės veiksmai ir atsakingi asmenys. Vidaus kontrolės kataloguose nustatyti veiksmai yra siejami su pagrindinėmis atitinkamo Bendrovės padalinio funkcijomis.

Be to, taikomos šios Bendrovės operacinės rizikos valdymo ir mažinimo priemonės:

- *SEB atliekamas savo operacinės rizikos vertinimas*

Bendrovė atlieka savo operacinės rizikos vertinimą, atsižvelgdama į Bendrovės konsoliduotą veiklą kartą per dvejus metus ir peržiūri vertinimą bent kartą per 12 mėnesių. Vertinant stengiamasi nustatyti ir sumažinti Bendrovės veiklai ir pagalbiniais procesams būdingą veiklos riziką. Savo operacinės rizikos vertinimo rezultatai ir atitinkami veiksmų planai registruojami Bendrovės veiklos rizikos valdymo informacinėje sistemoje. Paskutinis savo operacinės rizikos vertinimas Bendrovėje buvo atliktas 2017-11-13. To pasėkoje buvo sukurti veiksmų planai, susiję su vieningo ir efektyvaus IT užduočių valdymo proceso sukūrimu, KRI rodiklių esamoms sistemoms peržiūrėjimu bei naujų rodiklių sukūrimu naujai sistemai. Kitas savo operacinės rizikos vertinimas numatomas po įmonių susijungimo.

- *Operacinės rizikos nustatymas planuojant veiklą*

Planuojant veiklą, nustatoma ir analizuojama reikšminga operacinė rizika, galinti sumažinti Bendrovės galimybę įgyvendinti jos veiklos plane nustatytus uždavinius ir pasiekti finansinius tikslus. Minėta rizika yra aptariama ir analizuojama Bendrovės Naujo produkto tvirtinimo komitete, kurio metu taip pat yra pristatomi ir veiksmų planai operacinei rizikai, susijusiai su planuojamomis naujomis paslaugomis, mažinti.

Operacinių incidentų registravimas ir analizė

Visi incidentai registruojami ORMIS sistemoje ir vėliau analizuojami norint suprasti juos lemiančias pagrindines priežastis ir prareikus stiprinti vidinės kontrolės struktūrą arba įgyvendinti kitą veiklą pasikartojančiai rizikai sumažinti. Vidutiniškai per vieno mėnesio laikotarpį Bendrovėje įvyksta apie 5 naujus incidentus, kurių priežastys, eiga, sprendimo būdai yra pristatomi Bendrovės vadovų komandai kas savaitę. Sudėtingesni ar besitęsiantys ilgiau nei tris mėnesius incidentai yra pristatomi Tarybai.

- *Naujų produktų tvirtinimas*

Šio proceso tikslas – užtikrinti, kad Bendrovė nedalyvautų veikloje, susijusioje su neplanuojamos rizikos formomis ar kita rizika, kurios Bendrovė negali tinkamai valdyti ir kontroliuoti. Bendrovė su banku yra sudariusi užsakomųjų paslaugų teikimo sutartį, pagal kurią bankas teikia Bendrovei Naujų produktų ir veiklos tvirtinimo komiteto paslaugas, pritaikytas prie konkrečių Bendrovės veiklos poreikių.

- *Veiklos tęstinumo planavimas*

Bendrovė yra patvirtinusi planus ir procedūras, norėdama užtikrinti svarbiausių procesų ir sistemų veikimo tęstinumą esant dideliems sutrikimams dėl sistemų gedimo ar kitų nelaimių. Tęstinumo plano tikslas – kiek įmanoma greičiau ir sklandžiau atkurti veiklą.

Šie planai registruojami Assurance sistemoje, t.y. SEB grupės bendroje veiklos tęstinumo planų rengimo ir testavimo koordinavimo sistemoje. Visų skyrių vadovai turi spausdintines savo planų kopijas, kuriose pateikiama informacija apie darbuotojus, telefonų sąrašus, alternatyvias vietas, svarbiausius procesus, veiklos rezultatus ar sistemas, procedūras nenumatytais atvejais ir kitus svarbiausius dokumentus.

Planai išbandomi ir atnaujinami ne rečiau kaip vieną kartą per metus.

Bendrovė yra patvirtinusi svarbių Bendrovės veiklą papildančių paslaugų tęstinumo planus pagal Bendrovės veiklą papildančių paslaugų instrukciją. Bendrovė kartu su paslaugų teikėju sudaro, įgyvendina ir užtikrina planą atnaujinti veiklą įvykus nelaimėms ir vykstant periodiniam atsarginės įrangos testavimui, jei būtina, atsižvelgdami į Bendrovės veiklą papildančių paslaugų teikėjui patikėtas funkcijas, paslaugas ar veiklą. Šis planas turi atitikti Bendrovės patvirtintą veiklos tęstinumo valdymo instrukciją.

Norint stebėti nurodytą būdų taikymo efektyvumą, Bendrovės ir SEB grupės įmonių sudarytos Bendrovės veiklą papildančios sutartys dėl esminių funkcijų ir svarbios veiklos yra peržiūrimos kartą per metus norint nustatyti bet kokią veiklos reikalavimų, įvairių rizikos rūšių, įskaitant veiklos tęstinumo riziką, paslaugų teikėjo finansinę būklę, neatitiktį, taip pat norint nustatyti, ar vykdomos kitos sutarties sąlygos. Kontrolės funkcijas atliekantys asmenys ataskaitas ir vertinimo rezultatus pateikia Valdybai susipažinti.

- *Krizių valdymas*

- Bendrovėje valdybos nutarimu yra įkurtas Krizių valdymo komitetas, kuriam vadovauja generalinis direktorius. Krizių valdymo komitetas yra nereguliarus krizių atvejais šaukiamas kolegialus organas, kurio užduotis – ginti teisėtus Bendrovės ir SEB grupės interesus krizių atvejais ir suteiktų įgaliojimų ribose priimti sprendimus dėl krizių valdymo, prevencinių priemonių parinkimo ir pritaikymo.

- Pagrindinės šio komiteto pareigos:

- nustatyti, kas įvyko;
- įvertinti įtaką;
- išspręsti bet kokius interesų konfliktus;
- nustatyti reikalingus veiksmus ir jų eiliškumą;
- užtikrinti kontrolę.

- *Informacijos sauga*

Bendrovės informacijos saugumo valdymu siekiama užtikrinti:

- konfidencialumą, kad informacija netaptų prieinama arba atskleista teisės su ja susipažinti neturintiems asmenims;
- vientisumą, kad informacija nebūtų keičiama netyčia;
- prieinamumą, kad prireikus informacija būtų prieinama;
- atsekamumą, kad būtų galima atsekti, kas, kada ir kaip pakeitė informaciją.

Bendrovė yra įdiegusi informacinio saugumo valdymo sistemą pagal saugumo ir informacijos apsaugos instrukcijas. Dalis veiklos stebima ir valdoma Bendrovėje, dalis yra patikėta bankui pagal paslaugų sutartį. Banko paskirtas už informacijos apsaugą atsakingas darbuotojas taip pat dalyvauja vertinant Bendrovės naujas paslaugas ir kitoje Bendrovės inicijuotoje veikloje.

- *Atitikties reikalavimų laikymosi rizikos valdymas*

Atitikties reikalavimų laikymosi funkcija yra patikėta bankui pagal paslaugų sutartį ir atliekama pagal atitikties reikalavimų laikymosi instrukciją. Atitikties reikalavimų laikymosi funkcija nepriklauso nuo Bendrovės veiklos organizavimo. Atitikties reikalavimų laikymosi funkciją atliekantys asmenys prisideda prie Bendrovės veiklos konsultuodami, informuodami, stebėdami ir teikdami ataskaitas, kad Valdyba ir vadovų komanda žinotų ir galėtų eiti savo pareigas pagal atitinkamus priežiūros reikalavimus.

Atitikties reikalavimų laikymosi rizikos valdymą sudaro:

- atitikties reikalavimų laikymosi rizikos nustatymas;
- atitikties reikalavimų laikymosi rizikos vertinimas ne rečiau kaip vieną kartą per metus;
- metinių atitikties reikalavimų laikymosi funkcijos planų rengimas (juos tvirtina Bendrovės Valdyba);
- atitikties reikalavimų laikymosi veiklos (stebėsenos, rizikos analizės, ataskaitų teikimo ir pan.) metodų ir standartų nustatymas ir įgyvendinimas;
- einamosios veiklos kasdienė stebėseną atitikties reikalavimų laikymosi požiūriu pagal SEB grupės reikalavimus;
- einamosios veiklos kasdienė stebėseną;
- tikslinė konkrečių sričių stebėseną;
- tolesni veiksmai pagal stebėsenos rezultatus ir ataskaitų teikimas priežiūros institucijoms.

Atitikties reikalavimų laikymosi funkcijas atliekantys asmenys nuolat analizuoja, stebi atitikties reikalavimų laikymosi riziką ir apie tai praneša Valdybai ir Tarybai.

- *Teisinė rizika*

Bendrovės vyriausiasis teisininkas padeda vadovybei sprendžiant visus su Bendrovės veikla susijusius teisinius klausimus. Jis kreipiasi į atitikties funkciją atliekančius asmenis, kai sprendžiami klausimai, priskiriami atitikties funkciją atliekančių asmenų kompetencijai.

Prieš Bendrovei imantis bet kokios veiklos, apsisprendžiama dėl santykių su klientais, prekybos partneriais, investicijų saugotojais ir tarpininkais bei patvirtinami atitinkami teisiniai dokumentai.

- *Tolesni su audito klausimais susiję veiksmai ir analizė*

Bendrovė nuolat imasi tolesnių veiksmų ir analizuoja neišspręstus audito klausimus sumažinti Bendrovės vidaus ir \ arba išorės auditorių nustatytą riziką.

- *Pagrindiniai rizikos rodikliai*

Pagal Bendrovės mokumo ir rizikos ataskaitą Rizikos komitetui ir Valdybai yra pranešama apie operacinės rizikos pagrindinius rodiklius (pavyzdžiui, operacinės rizikos mokumo kapitalo reikalavimą, bendrą incidentų skaičių per ketvirtį, ketvirčio incidentų finansinius padarinius, vidaus kontrolės efektyvumą ir pan.). Raudonos zonos operacinės rizikos pagrindinių rodiklių faktas, jeigu toks yra, kartu su siūlomu veiksmų planu, yra pristatomas Tarybai. 2018 metais didžiausi nuokrypiai nuo priimtinos operacinės rizikos (pagal priimtinos rizikos dokumente patvirtintas pagrindinių operacinės rizikos rodiklių ribas) buvo susiję su daugiau nei 248 dienų („žalia“ zona – 180 dienų) neišspręsta IT užduotimi, kurios sprendimas dėl jos kompleksiško užsitęsė (2018 m. pirmas ketvirtis), o taip pat su kita neišspręsta IT užduotimi, kuri tęsėsi daugiau nei 214 dienų ir kurios sprendimas dėl IT resursų prioritetizavo buvo atidėtas vėlesniam laikotarpiui (2018 m. ketvirtas ketvirtis). Minėti rodikliai buvo pristatyti Valdybai bei Tarybai, kartu su pasiūlytais veiksmų planais.

C.5.3. Operacinės rizikos jautrumo testavimas

Operacinės rizikos jautrumo testavimas buvo atliktas 2018 metais vertinant savo riziką ir mokumą pagal scenarijų, jei prarandamas pagrindinis Bendrovės veiklą papildančių paslaugų teikėjas. Bandymai nepalankiausiomis aplinkybėmis ir scenarijų analizė parodė, kad taikant nepalankius scenarijus Bendrovės mokumas būtų tinkamas.

C.6. Kita reikšminga rizika

Bendrovei yra reikšminga draudimo, verslo ir strateginė rizika.

Toliau pateikiamas pagrindinių Bendrovės naujausioje veiklos aplinkos analizėje nustatytų rizikos rūšių verslo planavimo laikotarpiui aprašymas ir šiai rizikai sumažinti taikytos veiklos pavyzdžiai.

- *Ženklos Bendrovės išlaidų padidėjimas*

Ši rizika galėtų kilti jei dėl vykstančių reguliacinių projektų gausos Bendrovė neužtikrintų minėtų projektų tinkamo įgyvendinimo ir to pasėkoje Bendrovei grėstų baudos arba padidėtų draudimo sutarčių nutraukimai.

Kita su ženkliais išlaidų padidėjimu susijusi rizika galėtų kilti dėl netinkamai įgyvendintų asmens duomenų apsaugos reglamento reikalavimų arba, įvykus kibernetinei atakai, įmonė patirtų ženklus finansinius nuostolius, nukentėtų jos reputacija, o taip pat padidėtų esamų sutarčių nutraukimai, sumažėtų naujų sutarčių sudarymai.

Ši rizika galėtų kilti, jei Bendrovė nesugebėtų esamais žmogiškaisiais resursais kokybiškai prisidėti prie AB SEB banko naujos pagrindinės (CORE) sistemos diegimo, laiku ir efektyviai nepateikdama reikalingos informacijos, siūlomų sprendimų iš Bendrovės pusės, o taip pat ir negalėdama atlikti visų su tuo susijusių pokyčių iš Bendrovėje.

Rizikos mažinimo priemonės

- Nuolatinė vykdomų projektų stebėseną, projektų etapų, įgyvendinimo eigos pristatymas projektų komiteto metu, problemų analizavimas bei sprendimų siūlymas tiek projektų komiteto, tiek Valdybos posėdžių metu.

- Nuolatinė draudimo sutarčių nutraukimo tendencijų ir pagrindinių priežasčių stebėseną pagal nustatytus rizikos priimtumo limitus. Apie sutarčių nutraukimo statusą ir tendencijas informuojami Rizikos komitetas ir Valdyba. Stebimi teisės aktų pokyčiai ir atliekama jų įtakos išlaidoms analizė.
- 2018 metais atliktas savo rizikos ir mokumo vertinimas 2018-2021 planavimo laikotarpiui, vertinant galimų nepalankių įmonei scenarijų įtaką Bendrovės finansams bei mokumui. Sudaryti veiksmų planai įvykus kiekvienam scenarijui.

- *Maržos sumažėjimas*

Ši rizika galėtų kilti, jeigu dėl paaštrėjusios konkurencinės kovos rinkoje Bendrovė būtų priversta mažinti rizikinio draudimo įmokas, kas turėtų įtaką įmonės pelningumui.

Bendrovės pajamos, kurias sudaro fondų investicinių vienetų platintojų valdymo mokesčio nuolaida, yra svarbi būsimos maržos dalis. Pajamas Bendrovė gauna iš fondų investicinių vienetų platintojų, nes Bendrovė yra didelis investuotojas. Besikeičianti reguliacinė aplinka gali įtakoti galiojančius susitarimus.

Dėl reguliacinių pokyčių sumažėjus sutarties nutraukimo mokesčiams, gali padidėti sutarčių nutraukimai. Rizikos mažinimo priemonės

- Nuolatinis darbas norint pateikti vertingą Bendrovės pasiūlymą ir užtikrinti kainodaros strategiją, didina skaidrumą, užtikrina konkurencingas kainas ir suteikia klientams pridėtinę vertę.
- 2018 metais atliktas savo rizikos ir mokumo vertinimas 2018-2021 planavimo laikotarpiui, vertinant galimų nepalankių įmonei scenarijų įtaką Bendrovės finansams bei mokumui. Sudaryti veiksmų planai įvykus kiekvienam scenarijui.

D. Vertinimas mokumo tikslais

D.1. Turtas

Toliau lentelėje pateikiama Bendrovės turto, įvertinto pagal TFAS ir direktyvos „Mokumas II“ principus, apžvalga.

2018-12-31

Tūkst. EUR	Vertė pagal direktyvą „Mokumas II“	Vertė pagal TFAS	Vertinimo pagrindas
Nematerialusis turtas	-	208	Amortizuota savikaina
Atidėtas pelno mokestis	327	28	Vertė pagal modelį
Ilgalaikis materialusis turtas	100	100	Amortizuota savikaina / tikroji vertė
Investicijos			
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte	48 312	48 312	Tikroji vertė
Turtas investicinių vienetų įsipareigojimams padengti	235 452	235 452	Tikroji vertė
Perdraudimo turtas	-2 524	74	Vertė pagal modelį
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 760	10 760	Amortizuota savikaina / tikroji vertė
Gautinos sumos ir kitas turtas	852	852	Amortizuota savikaina / tikroji vertė
Bendras turtas	293 279	295 786	

Turtas yra vertinamas pagal toliau nurodytą pagrindą, metodus ir pagrindines prielaidas.

Nematerialusis turtas

TFAS balanse nurodoma nematerialiojo turto amortizuota savikaina. Remiantis direktyva „Mokumas II“, Bendrovės nematerialusis turtas nėra nurodomas balanse, sudarytame pagal minėtą direktyvą.

Atidėtųjų mokesčių turtas

Atidėtuosius mokesčius Bendrovė vertina atsižvelgdama remdamasi skirtumu tarp verčių, priskirtų turtui ir įsipareigojimams pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus, ir verčių, priskirtų turtui ir įsipareigojimams mokesčių tikslais. Įvertinimas atliekamas taikant galiojantį 15 proc. įmonių pelno mokesčio tarifą. Nėra nustatytas atidėtųjų mokesčių galiojimo terminas (išskyrus atidėtuosius mokesčius susijusius su nuostoliais dėl vertybinių popierių perleidimo, kuriems galioja 5 metų terminas). Atidėtojo pelno mokesčio vertės pagal TFAS ir direktyvą „Mokumas II“ skirtumas susijęs su skirtingomis turto ir įsipareigojimų balansinėmis vertėmis pagal TFAS ir direktyvoje „Mokumas II“ nustatytus vertinimo principus. Bendrovė nepripažįsta atidėtojo pelno mokesčio turto, susijusio su nepanaudotais ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio nuostoliais, išskyrus tuos atvejus, kai turtas naudojamas atidėtųjų mokesčių įsipareigojimui padengti. 2018-12-31 bendra perkeliamų ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio nuostolių suma buvo 39 733 tūkst. eurų.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikio materialiojo turto į apskaitą traukiama amortizuota savikaina. Bendrovė mano, kad ilgalaikio materialiojo turto amortizuotos savikainos ir rinkos vertės skirtumas yra nereikšmingas.

Finansinis turtas

Finansiniam turtui priskiriamos Bendrovės investicijos (vertybiniai popieriai ir terminuotieji indėliai), turtas, laikomas su investiciniu gyvybės draudimu susijusiems įsipareigojimams padengti, kitos gautinos sumos.

Bendrovė finansinį turtą į apskaitą įtraukia jo pirkimo (pardavimo) dieną. Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas, kai nustoja galioti arba perleidžiamos teisės gauti pinigų srautus iš investicijų ir Bendrovė perleidžia iš esmės visą su nuosavybe susijusią riziką ir teikiamą naudą.

Pagal TFAS, atsižvelgiant į vadovybės ketinimus ir paskirtį, pagal kurią įsigyjamas finansinis turtas, finansinis turtas klasifikuojamas į šias grupes:

- finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą;
- paskolos ir gautinos sumos.

Vadovybė nustato savo investicijų klasifikavimą jų pirminio įtraukimo į apskaitą metu ir kiekvieną ataskaitų parengimo dieną jį įvertina iš naujo.

Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama aktyviose rinkose, finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikroji vertė nustatomos remiantis kotiruojamomis rinkos kainomis arba prekybos tarpininkų skelbiamomis kainomis. Bendrovės turimam finansiniam turtui taikoma kotiruojama rinkos kainą sudaro dabartinė siūloma rinkos uždarymo kaina arba vidutinė kaina. Finansinė priemonė laikoma kotiruojama aktyvioje rinkoje, jei kotiruojamos kainos yra prieinamos ir jas galima reguliariai sužinoti iš biržos, tarpininko, brokerio, pramonės sektoriaus grupės, įkainojimo paslaugų teikėjo ar reguliavimo institucijos ir jei šios kainos rodo faktinius ir reguliarius sandorius rinkoje, vykdomus rinkos kaina. Jeigu pirmiau minėti kriterijai netenkinami, rinka laikoma neaktyvia.

Investicinių fondo vienetų vertė nustatoma remiantis jų skelbiamomis vienetų kainomis, kurios savo ruožtu nustatomos pagal šių fondų turimų investicijų rinkos vertę.

Iš pradžių į apskaitą įtraukiama paskolų ir gautinų sumų tikroji vertė pridėjus sandorio išlaidas, o vėliau šios sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą. Kai yra objektyvių įrodymų, kad Bendrovė neįstengs susigrąžinti gautinų sumų iki pradinio jų grąžinimo termino, sudaromas atidėjiny sumažėjusiai paskolų ir gautinų sumų vertei padengti.

Atsižvelgdama į tai, kad didžiausia dalis Bendrovės paskolų ir gautinų sumų yra trumpalaikė, Bendrovė mano, kad paskolų ir gautinų sumų amortizuotos savikainos ir jų rinkos vertės skirtumas yra nereikšmingas.

Finansinėse ataskaitose pagal TFAS ir direktyvą „Mokumas II“ balanse finansinio turto vertė pateikiama tokia pat.

Perdraudimo turtas

Perdraudimo turtas rodo perdraudikams tenkančią techninių atidėjinių dalį. Apie tai išsamiau kalbama šios ataskaitos D.2.4 skyriuje.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų nurodoma nominalioji vertė, kuri atitinka ir jų tikrąją vertę

D.2. Techniniai atidėjiniai

D.2.1. Bendrovės techninių atidėjinių vertinimas: vertė, metodai ir pagrindinės prielaidos

Šioje lentelėje pateikiama visų direktyvoje „Mokumas II“ nustatytų veiklos sričių techninių atidėjinių analizė, įskaitant bendrą apskaičiuotą techninių atidėjinių sumą, techninių atidėjinių tiksliausią įvertį ir rizikos maržą.

2018-12-31

Tūkst. EUR	Techniniai atidėjiniai kaip visuma	Tiksliausias įvertis	Rizikos marža	Techniniai atidėjiniai
Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	235 452	(23 080)	6 051	218 422
Draudimas suteikiant teisę dalytis pelną	-	6 898	313	7 211
Kitas gyvybės draudimas	-	(501)	23	(477)
Sveikatos draudimas, kurio sąlygos panašios į gyvybės draudimo sąlygas	-	(11 577)	3 035	(8 542)
Sveikatos draudimas, kurio sąlygos panašios į ne gyvybės draudimo sąlygas	-	83	4	87
Iš viso	235 452	(28 177)	9 426	216 700

Techninių atidėjinių tiksliausias įvertis nustatomas pagal modelį ir apskaičiuojamas pagal kiekvieną sutartį atskirai. Tiksliausias įvertis rodo tikėtiną būsimų piniginių srautų dabartinę vertę. Jei tiksliausias įvertis yra neigiamas, vadinasi, būsimosios pajamos viršija būsimąsias išlaidas.

Į tiksliausią įvertį yra taip pat įtraukiamas numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny. Atsižvelgiant į tai, kad apie įvykusias žalas klientai bendrovę informuojama greitai, pagal 2018 metų statistiką 99 proc. žalų pranešamos per 1 metus, o 99,9 proc. – per 3 metus), diskontas netaikomas apskaičiuojant įvykusių, bet dar nepraneštų žalų, techninį atidėjinių. Įtaka tiksliausiam įvertinimui yra nedidelė.

Bendrovė taiko apytikslius skaičiavimus pasirinkimo galimybių ir garantijų vertinimui, įtrauktų į draudimo sutartis su teise dalytis pelną. Laikoma, kad apytikslių skaičiavimų įtaka nėra didelė.

Būsimosios draudimo įmokos neįtraukiamos į su indeksu ir investiciniais vienetais susijusias draudimo sutartis, jei

bendra draudimo suma neviršija 300 eurų. Būsimosios draudimo įmokos taip pat neįtraukiamos į rizikines sutartis, kurioms garantuotas draudimo laikotarpis yra vieneri metai.

Toliau lentelėje pateikiamos pagrindinės prielaidos, naudojamos apskaičiuojanti tiksliausią įvertį pagal pagrindines verslo sritis: su indeksu ir investiciniais vienetais susijusioms draudimo sutartims ir sveikatos draudimo, panašaus į gyvybės draudimą, sutartims.

Diskonto norma	Pasikeitimo sandorių palūkanų norma pakoreguota dėl kredito rizikos. Paskutiniai palūkanų normos likvidumo metai – 20-ieji. Galutinė išankstinių sandorių palūkanų norma – 4,2 proc. nuo 60-ųjų metų. Tai įtvirtinta teisės aktuose, o ne Bendrovės dokumentuose.
Nutrūkimų tikimybė	2–15 proc. per metus, priklauso nuo sutarties trukmės
Įmokų stabdymo tikimybė	0,75 % per metus
Sąnaudos	25 EUR per metus + 3,5 proc. metinė infliacija
Nuostolingumas	40–60 proc. rizikos mokesčių

Prielaidos nustatomos atsižvelgiant į Bendrovės turimą patirtį ir klientų elgseną. Prielaidos peržiūrimos kartą per ketvirtį ir, esant nuokrypiams, keičiamos metų pabaigoje.

Rizikos marža naudojama norint užtikrinti, kad techniniai atidėjiniai atitiktų sumą, kurios draudimo įmonės turėtų pareikalauti, norėdamos perimti ir vykdyti draudimo įsipareigojimus. Bendrovė rizikos maržą apskaičiuavo supaprastinta tvarka pagal direktyvą „Mokumas II“. Rizikos marža apytiksliai apskaičiuojama atsižvelgiant į prognozuojamus mokumo kapitalo reikalavimus vėlesniems metams. Apskaičiuojant rizikos maržą nėra atsižvelgiama į rinkos riziką ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo riziką (išskyrus perleidžiamą perdraudimo veiklą). Rizikos marža paskirstoma pagal veiklos sritis proporcingai santykiniam kiekvienos veiklos srities mokumo kapitalo reikalavimus dydžiui, palyginti su bendru mokumo kapitalo reikalavimu (netaikant diversifikavimo).

Kadangi visi direktyvoje „Mokumas II“ įtvirtinti reikalavimai yra įvykdyti, apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimus neatsižvelgiama į pereinamojo laikotarpio priemones.

D.2.2. Bendrovės techninių atidėjinių vertinimas. Neužtikrintumas

Techninių atidėjinių vertinimo neužtikrintumas susijęs su būsimųjų pinigų srautų įvertinimu ir atsiranda tuomet, kai skaičiavimams naudojami duomenys nelaikomi išsamiais, tiksliais ar tinkamais.

Atsižvelgiant į būsimų įvykių neužtikrintumą, nėra galimybės tiksliai modeliuoti būsimųjų pinigų srautų (kurie tiesiogiai ar netiesiogiai nurodomi vertinimo metodikoje), todėl galimas tam tikras matavimo netikslumas.

Tiksliausio įverčio įvertinimas priklauso nuo pinigų srautų modelio, kuriame naudojamos įvairios prielaidos (jos paprastai grindžiamos istoriniais duomenimis). Nustatant prielaidas, atsižvelgiama į neužtikrintumą, kuris gali smarkiai nukrypti nuo Bendrovės patirties ateityje. Visų pirma, neužtikrintumas susijęs su:

- draudėjo veiksmais (sutarties pakeitimu ar nutraukiamumu);
- sąnaudų suma;
- draudžiamųjų įvykių laiku, dažniu ir dydžiu;
- demografinės, teisinės, medicininės, techninės, socialinės ar ekonominės būklės pokyčiais.

Taip pat derėtų atsižvelgti į reikalaujamą duomenų detalizavimo lygį.

Bendrovėje įdiegti procesai užtikrina, kad atliekant skaičiavimus būtų naudojami tik išsamūs, tikslūs ir tinkami duomenys. Prielaidos peržiūrimos kiekvieno ketvirčio pabaigoje. Pasikeitus tendencijoms, prielaidos keičiamos metų pabaigoje. Todėl galima teigti, kad techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygis Bendrovėje yra suprantamas ir sekamas.

D.2.3. Bendrovės techninių atidėjinių vertinimas nustatant mokumą ir sudarant finansines ataskaitas

Toliau esančioje lentelėje pateikiami techniniai atidėjiniai, įvertinti pagal direktyvą „Mokumas II“, techniniai atidėjiniai, naudojami TFAS finansinėse ataskaitose, ir skirtumai tarp jų kiekvienoje veiklos srityje.

2018-12-31

Tūkst. EUR	„Mokumas II“	TFAS	Skirtumas
Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	218 422	240 443	22 021
Draudimas turint teisę dalytis pelną	7 211	6 981	(230)
Kitas gyvybės draudimas	(477)	652	1 128
Sveikatos draudimas, kurio sąlygos panašios į gyvybės draudimo sąlygas	(8 542)	659	9 201
Sveikatos draudimas, kurio sąlygos panašios į ne gyvybės draudimo sąlygas	87	82	(4)
Iš viso	216 700	248 818	32 117

Didžiausios verslo sritys – su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo ir sveikatos draudimo, kurio sąlygos panašios kaip gyvybės draudimo. Dabartinė būsimąjo pelno vertė įtraukiama į apskaitą atliekant techninių atidėjinių vertinimą pagal „Mokumas II“ direktyvą, todėl techniniai atidėjiniai, palyginti su TFAS nustatytais finansinėmis ataskaitomis, yra mažesni. Tai paaiškinama tuo, kad grynoji dabartinė būsimųjų išlaidų vertė yra mažesnė už grynąją būsimųjų mokesčių vertę. Kitas svarbus skirtumas yra susijęs su rizikos marža, kuri įtraukiama į techninius atidėjinius vertintus pagal direktyvą „Mokumas II“.

D.2.4. Bendrovės techninių atidėjinių vertinimas. Gražintinos sumos pagal perdraudimo sutartis

Lentelėje žemiau pateikiamos perdraudimo sumos atskirai pagal veiklos sritis.

2018-12-31

Tūkst. EUR	„Mokumas II“	TFAS	Skirtumas
Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	(1 525)	34	1 560
Draudimas turint teisę dalytis pelną	(7)	4	11
Kitas gyvybės draudimas	(17)	19	36
Sveikatos draudimas, kurio sąlygos panašios į gyvybės draudimo sąlygas	(974)	17	991
Sveikatos draudimas, kurio sąlygos panašios į ne gyvybės draudimo sąlygas	-	-	-
Iš viso	(2 524)	75	2 599

Iš perdraudikų atgautinos sumos mokumo tikslams vertinimas skiriasi nuo vertinimo, kuris naudojamas finansinėse ataskaitose (stulpelis TFAS). Finansinėse ataskaitose perdraudimo turtas yra lygus perdraudikų daliai numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje, o pagal „Mokumas II“ direktyvą, geriausias įvertis perdraudimo turtui apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, gautomis išmokomis, perdraudiko pelnu ir ateities pinigų srautų dabartine verte. Neigiamos sumos rodo, kad numatomos būsimosios draudimo įmokos, mokėtinos perdraudimo įmonėms, viršija iš perdraudimo įmonių ateityje gautinas išmokas. Apskaičiuojant pinigų srautus, taikomos tos pačios prielaidos kaip ir apskaičiuojant tiksliausią įvertį.

D.2.5. Bendrovės techninių atidėjinių vertinimas. Prielaidų pokyčiai

Lyginant su techniniais atidėjiniais, apskaičiuotais 2017-12-31 pagal direktyvą „Mokumas II“, apskaičiuojant techninius atidėjinius 2018-12-31, buvo pakoreguotos šios prielaidos: nutraukimo mokestis, atsižvelgiant į pasikeitusius įstatymus, investicinio gyvybės draudimo prognozuojama grąža, valdymo mokesčio nuolaidos dydis, investicijų valdymo išlaidos ir finansų rinkos dalyvių priežiūros mokestis. Nerizikinga palūkanų normos kreivė kinta kas mėnesį priklausai nuo rinkos palūkanų normos.

D.3. Kiti įsipareigojimai

Šioje lentelėje pateikiama kitų Bendrovės įsipareigojimų, įvertintų pagal TFAS ir direktyvą „Mokumas II“, apžvalga.

2018-12-31

Tūkst. EUR	„Mokumas II“ vertė	TFAS vertė	Vertinimo pagrindas
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	470	-	Vertė pagal modelį
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai	2 190	2 190	Amortizuota savikaina / tikroji vertė
Iš viso kitų įsipareigojimų	2 660	2 190	

Kiti įsipareigojimai vertinami taikant toliau nurodytą pagrindą, metodus ir pagrindines prielaidas.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

Atidėtuosius mokesčius Bendrovė vertina remdamasi skirtumu tarp verčių, priskirtų turtui ir įsipareigojimams pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus, ir verčių, priskirtų turtui ir įsipareigojimams mokesčių tikslais. Apskaičiuojama taikant galiojantį 15 proc. įmonių pelno mokesčio tarifą. Atidėtųjų mokesčių galiojimo terminas nėra nustatytas (išskyrus atidėtuosius mokesčius, susijusius su nuostoliais dėl vertybinių popierių, kuriems galioja 5 metų terminas, perleidimo). Atidėtojo pelno mokesčio vertės pagal TFAS ir direktyvą „Mokumas II“ skirtumas susijęs su skirtingomis turto ir įsipareigojimų balansinėmis vertėmis pagal TFAS ir direktyvą „Mokumas II“.

Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai

Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimų į apskaitą traukiami ta suma, kurią Bendrovė privalės sumokėti, kad padengtų skolą. Kadangi daugelis mokėtinų sumų yra trumpalaikės, Bendrovė mano, kad amortizuotos savikainos ir rinkos vertės yra skirtumas yra nereikšmingas.

E. Kapitalo valdymas

E.1 Nuosavos lėšos

E.1.1. Nuosavų lėšų valdymo tikslai, politika ir procesai

Nuosavų lėšų valdymo tikslas – visais atvejais užtikrinti, kad turimo nuosavos lėšos padengtų mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalų kapitalo reikalavimą ir juos viršytų nustatyta suma.

Valdyba yra patvirtinusi kapitalo ir savo rizikos ir mokumo vertinimo instrukciją, kurioje nustatyti kapitalo valdymo tikslai bei pagrindiniai principai. Instrukcijoje nustatoma, kad Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo procesas yra laikomas sudėtine Bendrovės veiklos planavimo dalimi, reikalinga tam, kad Valdyba žinotų, kokia gali būti strateginių sprendimų įtaka rizikai ir mokumui.

Bendrovė, valdydama kapitalą, atlieka:

- dabartinės ir numatomos rizikos vertinimą veiklos planavimo laikotarpiu;
- kapitalo reikalavimų vertinimą, atsižvelgdama į rizikos rūšis;
- kapitalo pakankamumo patikrinimą esant įvairiems scenarijams;
- periodinę kapitalo būklės peržiūrą, atsižvelgdama į patvirtintas priimtinos rizikos ribas;
- kapitalo plano rengimą ir stebėseną.

Bendrovės kapitalo poreikis vertinamas atsižvelgiant į scenarijų analizę ir Valdybos nustatytą priimtina riziką. Jei Bendrovės kapitalo poreikis planuojamu laikotarpiu viršytų turimą Bendrovės kapitalą, Valdyba turėtų nuspręsti kaip tuojau pat pagerinti Bendrovės kapitalo būklę ir planuoti kitus valdymo veiksmus.

Nuosavų lėšų struktūra, vertė ir kokybė

Šiose lentelėse pateikiama Bendrovės nuosavų lėšų, įvertintų pagal TFAS ir direktyvą „Mokumas II“, apžvalga.

2018-12-31

Tūkst. EUR	„Mokumas II“ vertė	TFAS vertė
Apmokėtas įstatinis kapitalas	1 750	1 750
Akcijų priedai	782	782
Kiti rezervai	-	500
Nepaskirstytasis pelnas	-	41 746
Suderinimo rezervas	51 388	-
Iš viso nuosavų lėšų	53 920	44 778

2017-12-31

Tūkst. EUR	„Mokumas II“ vertė	TFAS vertė
Apmokėtas įstatinis kapitalas	1 750	1 750
Akcijų priedai	782	782
Kiti rezervai	-	461
Nepaskirstytasis pelnas	-	37 167
Suderinimo rezervas	73 314	-
Iš viso nuosavų lėšų	75 846	40 160

Skirtumas dėl nuosavų lėšų pagal TFAS ir direktyvą „Mokumas II“ susidaro dėl skirtingų turto ir įsipareigojimų vertinimo principų.

Suderinimo rezervą sudaro pagal direktyvą „Mokumas II“ nustatytas grynasis turtas, atskaičius apmokėtą įstatinį kapitalą ir akcijų priedus.

Per laikotarpį nebuvo svarbių nuosavų lėšų pokyčių, išskyrus suderinimo rezervo sumažėjimą dėl numatomų dividendų bei turto ir įsipareigojimų vertinimo skirtumų, bei TFAS nuosavybės augimą dėl uždirbto ir nepaskirstyto pelno.

E.1.3. Tinkama nuosavų lėšų suma mokumo kapitalo reikalavimui įvykdyti

Bendrovės bendros nuosavos lėšos buvo 1 lygio, t. y. aukščiausios kokybės. Visa nuosavų lėšų suma buvo tinkama mokumo kapitalo reikalavimui padengti.

E.1.4. Tinkama bazinių nuosavų lėšų suma minimaliam kapitalo reikalavimui įvykdyti

Bendrovės bendros nuosavos lėšos buvo 1 lygio, t. y. aukščiausios kokybės. Visa nuosavų lėšų suma buvo tinkama minimaliam kapitalo reikalavimui padengti.

E.1.5. Svarbiausi nuosavo kapitalo pagal TFAS finansines ataskaitas ir direktyvos „Mokumas II“ nuosavų lėšų skirtumai

Šioje lentelėje pateikiamas Bendrovės nuosavo kapitalo, nurodyto TFAS finansinėse ataskaitose, ir nuosavų lėšų, apskaičiuotų pagal direktyvą „Mokumas II“, sutikrinimas.

Tūkst. EUR	2018-12-31	2017-12-31
TFAS nuosavas kapitalas	44 778	40 160
Nurašytas nematerialusis turtas	-208	-296
Techninių atidėjinių ir finansinių įsipareigojimų vertinimo skirtumas	32 117	38 881
Perdraudimo turto vertinimo skirtumas	-2 599	-2 641
Atidėtųjų mokesčių vertinimo skirtumas	-168	-260
Numatomi dividendai	-20 000	-
Nuosavos lėšos pagal direktyvą „Mokumas II“	53 920	75 846

Pagrindiniai nuosavo kapitalo, nurodyto pagal TFAS finansinėse ataskaitose, ir nuosavų lėšų, apskaičiuotų pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus, skirtumai susiję su numatomais dividendais ir su techninių atidėjinių ir finansinių įsipareigojimų skirtingu vertinimu. Bendrovė, laikydama si direktyvos „Mokumas II“, įtraukė į apskaitą 20 616 tūkst. eurų dabartinę vertę pelno, susijusio su būsimomis draudimo įmokomis, ir sudarė 9 426 tūkst. eurų rizikos maržos atidėjinį.

E.2. Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1. Mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo vertė

2018-12-31 mokumo kapitalo reikalavimas buvo 23 250 tūkst. eurų, o minimalaus kapitalo reikalavimas – 5 813 tūkst. eurų.

E.2.2. Mokumo kapitalo reikalavimo vertės išskaidymas

Žiūrėti šio ataskaitos E.2.7 skyrių.

E.2.3. Supaprastinti skaičiavimai

Bendrovė kapitalo poreikį dėl katastrofų rizikos, susijusios su tradiciniu gyvybės draudimu, apskaičiuoja supaprastinta tvarka. Mokumo kapitalo poreikis dėl katastrofų rizikos su indeksu ir investiciniais vienetais susijusiam draudimui apskaičiuojamas įprasta tvarka. Bendra supaprastinta tvarka apskaičiuota mokumo kapitalo reikalavimo suma sudaro mažiau negu 3 proc. visos mokumo kapitalo reikalavimo visos vertės.

E.2.4. Įmonei būdingų specifinių parametru naudojimas

Bendrovė, apskaičiuodama mokumo kapitalo reikalavimą, netaiko jokių įmonei būdingų specifinių parametru.

E.2.5. Kapitalo didinimas

Priežiūros institucija neįpareigojo Bendrovės padidinti kapitalą.

E.2.6. Minimalaus kapitalo reikalavimas

Bendrovė nevykdo ne gyvybės draudimo veiklos, todėl absoliuti minimalaus kapitalo reikalavimo žemiausia riba yra 3 700 tūkst. eurų.

Šioje lentelėje pateikiama informacija, pagal kurią buvo apskaičiuotas minimalaus kapitalo reikalavimas.

Tūkst. EUR	2018-12-31
Linijiniu būdu apskaičiuotas minimalaus kapitalo reikalavimas	3 663
Mokumo kapitalo reikalavimas	23 250
Minimalaus kapitalo reikalavimo apribojimas	10 463
Minimalaus kapitalo reikalavimo mažiausia reikšmė	5 813
Bendras minimalaus kapitalo reikalavimas	5 813
Minimalaus kapitalo reikalavimo absoliuti mažiausia reikšmė	3 700
Minimalus kapitalo reikalavimas	5 813

E.2.7. Mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo pokyčiai

Bendrovė standartinę formulę taiko visiems rizikos moduliams. Šioje lentelėje pateikiamas mokumo kapitalo reikalavimo pagal rizikos modulius ir mokumo kapitalo reikalavimo pakeitimai, palyginti su 2017-12-31 galiojusi mokumo kapitalo reikalavimu.

Tūkst. EUR	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis	Pokytis (proc.)
Rinkos rizika	6 335	7 924	-1 589	-20
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	2 152	3 236	-1 083	-33
Gyvybės draudimo rizika	15 790	15 641	121	1
Sveikatos draudimo rizika	6 681	6 988	- 307	-4
Ne gyvybės draudimo rizika	0	-	0	
Diversifikavimas	-8 740	-10 114	1 378	-14
Nematerialiojo turto rizika	0	-	0	
Bazinis mokumo kapitalo reikalavimas	22 218	23 674	-1 479	-6
Operacinė rizika	1 071	1 222	- 150	-12
Gebėjimas iš techninių atidėjinių padengti nuostolius	-39	- 24	- 15	65
Gebėjimas iš atidėtųjų mokesčių padengti nuostolius	0	-	0	
Kapitalo reikalavimas, taikomas veikai pagal direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	0	-	0	
Mokumo kapitalo reikalavimas	23 250	24 895	-1 645	-7

Per metus mokumo kapitalo reikalavimas sumažėjo 1 645 tūkst. eurų (arba 7 proc.). Toliau nurodomi pagrindiniai pokyčių veiksniai:

- pasikeitimai aktuarinėse prielaidose dėl dalies fondų perkėlimo į institucinę klasę (neigiamas efektas prielaidose dėl retrocesijos);
- nuosavo portfelio turto pasiskirstymo pokytis (neigiamas efektas dėl grynųjų pinigų pakeitimo į obligacijas);
- dėl išperkamosios sumos reguliavimo Draudimo įstatyme (teigiamas efektas).

Minimalaus kapitalo reikalavimo pokyčiai atitiko mokumo kapitalo reikalavimo sumažėjimą.

E.3. Minimalaus ir mokumo kapitalo reikalavimų atitiktis

Bendrovė visą ataskaitinį laikotarpį laikėsi minimalaus ir mokumo kapitalo reikalavimų.

F. Priedai

F.1. 1 priedas „Mokumo ir finansinės būklės ataskaitos formos“

S.02.01.02

Balansas (Tūkst. EUR)

Turtas		„Mokumo“ II vertė
		C0010
Nematerialusis turtas	R0030	0
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	327
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	100
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	48 312
Nekilnojamas turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	36 425
Vyriausybės obligacijos	R0140	36 285
Įmonių obligacijos	R0150	140
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	11 886
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	235 452
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	-2 524
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	- 999
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	- 974
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	- 25
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	-1 525
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	68
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	430
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	184
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradines lėšas	R0400	

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	10 760
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	170
Iš viso turto	R0500	293 279
Įsipareigojimai		
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	87
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	87
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	0
Tiksliausias įvertis	R0580	83
Rizikos marža	R0590	4
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	-1 808
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	-8 542
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	0
Tiksliausias įvertis	R0630	-11 577
Rizikos marža	R0640	3 035
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	6 734
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	0
Tiksliausias įvertis	R0670	6 398
Rizikos marža	R0680	336
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	218 422
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	235 452
Tiksliausias įvertis	R0710	-23 080
Rizikos marža	R0720	6 051
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750	
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760	
Perdraudikų depozitai	R0770	
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780	468
Išvestinės finansinės priemonės	R0790	
Skolos kredito įstaigoms	R0800	
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	268
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	259
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	1 664
Subordinuoti įsipareigojimai	R0850	
Subordinuoti įsipareigojimai, neįtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0860	
Subordinuoti įsipareigojimai, įtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0870	
Bet kokie kiti kitur nenurodyti įsipareigojimai	R0880	
Iš viso įsipareigojimų	R0900	219 358
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	73 920

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis (Tūkst. EUR)

		Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas)		Iš viso
		Medicininis išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	
		C0010	C0020	C0200
Pasirašytos įmokos				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110	- 1	0	- 1
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0120	0	0	0
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130			
Perdraudikų dalis	R0140	0	0	0
Neto	R0200	- 1		- 1
Uždirtos įmokos				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	- 1	0	- 1
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0220	0	0	0
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230			
Perdraudikų dalis	R0240	0	0	0
Neto	R0300	- 1		- 1
Išmokų sąnaudos				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	- 3	- 0	- 3
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0320	- 22	- 0	- 22
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330			
Perdraudikų dalis	R0340	0	0	0
Neto	R0400	- 25	- 0	- 25
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0410	1	0	1
Bruto – prisiimtas proporcinis perdraudimas	R0420	0	0	0
Bruto – prisiimtas neproporcinis perdraudimas	R0430			
Perdraudikų dalis	R0440	0	0	0
Neto	R0500	1	0	1
Patirtos sąnaudos	R0550	19	0	19
Kitos sąnaudos	R1200			
Iš viso sąnaudų	R1300			19

		Draudimo rūšis: gyvybės draudimo įsipareigojimai						Gyvybės perdraudimo įsipareigojimai		Iš viso
		Sveikatos draudimas	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Sveikatos perdraudimas	Gyvybės perdraudimas	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Pasirašytos įmokos										
Bruto	R1410	4 564	1 979	35 656	2 198					44 396
Perdraudikų dalis	R1420	383	2	448	97					930
Neto	R1500	4 181	1 976	35 208	2 101	0	0	0	0	43 466
Uždirbtos įmokos										
Bruto	R1510	4 555	1 980	35 657	2 185					44 377
Perdraudikų dalis	R1520	382	2	449	90					923
Neto	R1600	4 173	1 977	35 209	2 095	0	0	0	0	43 454
Išmokų sąnaudos										
Bruto	R1610	1 153	613	25 283	319					27 367
Perdraudikų dalis	R1620	113	0	133	20					265
Neto	R1700	1 040	613	25 150	298	0	0	0	0	27 101
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai										
Bruto	R1710	0	-1 746	12 034	18					10 306
Perdraudikų dalis	R1720	0	0	0	0					0
Neto	R1800		-1 746	12 034	18	0	0	0	0	10 306
Patirtos sąnaudos	R1900		69	4 174	2 186	0	0	0	0	6 429
Kitos sąnaudos	R2500									
Iš viso sąnaudų	R2600									6 429

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalį (Tūkst. EUR)

		 Buveinės šalis 	 Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – ne gyvybės draudimo įsipareigojimai 	 Iš viso pagrindi- nėse 5 šalyse ir buveinės šalyje
		C0010	C0020	C0070
	R0010			
		C0080	C0090	C0140
Pasirašytos įmokos				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110	- 1		- 1
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0120	0		0
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0130			
Perdraudikų dalis	R0140	0		0
Neto	R0200	- 1		- 1
Uždirbtos įmokos				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	- 1		- 1
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0220	0		0
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0230			
Perdraudikų dalis	R0240	0		0
Neto	R0300	- 1		- 1
Išmokų sąnaudos				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	- 3		- 3
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0320	- 22		- 22
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0330			
Perdraudikų dalis	R0340	0		0
Neto	R0400	- 25		- 25
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0410	1		1
Bruto – priimtas proporcinis perdraudimas	R0420	0		0
Bruto – priimtas neproporcinis perdraudimas	R0430			
Perdraudikų dalis	R0440	0		0
Neto	R0500	1		1
Patirtos sąnaudos	R0550	19		19
Kitos sąnaudos	R1200			0
Iš viso sąnaudų	R1300			19

		Buveinės šalis	Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – gyvybės draudimo įsipareigojimai	Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir buveinės šalyje
		C0150	C0160	C0210
	R1400		R1400-C0230	
		C0220	C0230	C0280
Pasirašytos įmokos				
Bruto	R1410	44 396		44 396
Perdraudikų dalis	R1420	930		930
Neto	R1500	43 466		43 466
Uždirbtos įmokos				
Bruto	R1510	44 377		44 377
Perdraudikų dalis	R1520	923		923
Neto	R1600	43 454		43 454
Išmokų sąnaudos				
Bruto	R1610	27 367		27 367
Perdraudikų dalis	R1620	265		265
Neto	R1700	27 101		27 101
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai				
Bruto	R1710	10 306		10 306
Perdraudikų dalis	R1720	0		0
Neto	R1800	10 306		10 306
Patirtos sąnaudos	R1900	6 429		6 429
Kitos sąnaudos	R2500			
Iš viso sąnaudų	R2600			6 429

S.12.01.02

Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai (Tūkst. EUR)

	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas			Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)	Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (prisiimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070				C0080	C0160	C0170			
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010	0	235 452			0				235 452	0					0
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0020	0	0			0				0	0					0
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma																
Tiksliausias įvertis																
Bruto tiksliausias įvertis	R0030	6 898		-23 080			-501					-16 683		-11 577		-11 577

	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas			Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)	Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (prisiimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis					Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis				
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	-7		-1 526			-17			-1 551	-975				-975	
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090	6 906		-21 555			-483			-15 133	-10 603				-10 603	
Rizikos marža	R0100	313	6 051			23				6 387	3 035				3 035	
Techniniams atidėjiniams taikomos per einamojo laikotarpio priemonės suma																
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110															
Tiksliausias įvertis	R0120															
Rizikos marža	R0130															
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	7 211	218 422			-477				225 156	-8 542				-8 542	

Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai (Tūkst. EUR)

		Tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas		Iš viso ne gyvybės draudimo įsipareigojimų
		Medicininis išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	
		C0020	C0030	C0180
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010	.	.	.
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojama kaip visuma	R0050	.	.	.
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržas suma				
Tiksliausias įvertis				
Įmokų atidėjiniai				
Bruto	R0060	0	0	0
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0140	.	.	.
Įmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0150	0	0	0
Išmokų atidėjiniai				
Bruto	R0160	70	13	83
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0240	.	.	.
Išmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250	70	13	83
Bendras tiksliausias įvertis – bruto	R0260	70	13	83
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270	70	13	83
Rizikos marža	R0280	3	1	4
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma				
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0290	.	.	.
Tiksliausias įvertis	R0300	.	.	.
Rizikos marža	R0310	.	.	.
Techniniai atidėjiniai – iš viso				
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0320	73	13	87
Pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo – iš viso	R0330	.	.	.
Techniniai atidėjiniai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0340	73	13	87

S.19.01.21

Ne gyvybės draudimo žalos (Tūkst. EUR)Įvykio metai/draudimo rizikos
prisiėmimo metai Z0010 1**Bruto nediskontuotas išmokų atidėjinių tiksliausias įvertis**

(absoliučioji suma)

Žalos vystymosi metai

Metai		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Ankstesni	R0100																0,00
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	4	4	4						
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	1	1	1							
N-7	R0180	0	0	0	0	0	4	4	2								
N-6	R0190	0	0	0	0	4	4	3									
N-5	R0200	0	0	0	9	7	4										
N-4	R0210	0	0	8	7	4											
N-3	R0220	0	11	10	7												
N-2	R0230	309	73	34													
N-1	R0240	36	20														
N	R0250	0															
Metų pabaigoje (diskontuoti duomenys)																	
C0360																	
R0100																	
0																	
R0110																	
0																	
R0120																	
0																	
R0130																	
0																	
R0140																	
0																	
R0150																	
0																	
R0160																	
4																	
R0170																	
1																	
R0180																	
2																	
R0190																	
3																	
R0200																	
4																	
R0210																	
4																	
R0220																	
7																	
R0230																	
34																	
R0240																	
20																	
R0250																	
0																	
Iš viso																	
R0260																	
83																	

Nuosavos lėšos (Tūkst. EUR)

		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 Dele-guotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje						
Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų ak-cijų)	R0010	1 750	1 750		0	
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	782	782		0	
Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lė-šos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas	R0040	0	0		0	
Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos	R0050	0		0	0	0
Perteklinės lėšos	R0070	0	0			
Privilegijuotosios akcijos	R0090	0		0	0	0
Su privilegijuotomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110	0		0	0	0
Suderinimo rezervas	R0130	71 389	71 389			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140	0		0	0	0
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	0				0
Kiti pirmiau nenurodyti nuosavų lėšų elementai, ku-riuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas	R0180	0	0	0	0	0
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios netu-rėtų 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 prisky-rimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų	R0220					
Atskaitymai						
Atskaitymai už dalyvavimą finansų ir kredito įstaigose	R0230
Iš viso pagrindinių nuosavų lėšų po atskaitymų	R0290	73 920	73 920	0	0	0
Papildomos nuosavos lėšos						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastasis akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokė-tos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310
Neapmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal parei-kalavimą	R0330
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir ga-rantijas 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, išsky-rus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0370
Kitos papildomos nuosavos lėšos	R0390

S.25.01.21

Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms (Tūkst. EUR)

		Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Supaprastinimai
		C0110	C0100
Rinkos rizika	R0010	6 335	
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	2 152	
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	15 790	Simplifications used
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	6 681	Simplifications not used
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050		
Diversifikacija	R0060	-8 740	
Nematerialiojo turto rizika	R0070	0	
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	22 218	

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100	
Operacinė rizika	R0130	1 071	
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjiniais	R0140	- 39	
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150	0	
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160		
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	R0200	23 250	
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210		
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	23 250	
Kita informacija apie SCR		0	
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	0	
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų suderinimo korekcijos portfeliams suma	R0430	0	
Diversifikacijos efektai dėl tikslinių fondų nSCR agregavimo pagal 304 straipsnį	R0440	0	

Minimalaus kapitalo reikalavimas – tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla (Tūkst. EUR)

		Ne gyvybės draudimo veikla	Life activities
		MCR(NL,NL) Rezultatas	MCR(NL,L) Rezultatas
		C0010	C0020
Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0010	5	0

		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
Mediciniųjų išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0020	70	0	.	.
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0030	13	0	.	.
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0040
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0050
Kitas transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0060
Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0070
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui, ir proporcinis perdraudimas	R0080
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0090
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0100
Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0110
Pagalba ir jos proporcinis perdraudimas	R0120
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0130
Neproporcinis sveikatos perdraudimas	R0140
Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	R0150
Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas	R0160
Neproporcinis turto perdraudimas	R0170

		Ne gyvybės draudimo veikla	Life activities
		MCR(L,NL) Rezultatas	MCR(L,L) Rezultatas
		C0070	C0080
Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas	R0200	0	3725

		Ne gyvybės draudimo veikla		Gyvybės draudimo veikla	
		Neto (atskaičius perdraudimą/SPJ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPJ) rizikos kapitalas (iš viso)	Neto (atskaičius perdraudimą/SPJ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPJ) rizikos kapitalas (iš viso)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos	R0210	.		6 802	
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220	.		104	
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230	.		213 897	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240	.		0	
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250		.		2 829 996

Bendro MCR apskaičiavimas		C0130
Tiesinis MCR	R0300	3 729
SCR	R0310	23 250
MCR aukščiausia riba	R0320	10 463
MCR žemiausia riba	R0330	5 813
Sudėtinis MCR	R0340	5 813
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	3 700
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	5 813

		Sąlyginio ne gyvybės ir gyvybės draudimo MCR apskaičiavimas	
		Ne gyvybės draudimo veikla	Gyvybės draudimo veikla
		C0140	C0150
Sąlyginis tiesinis MCR	R0500	5	3 725
Sąlyginis SCR, išskyrus papildomą kapitalą (metinis ar naujusias apskaičiavimas)	R0510	31	23 219
Sąlyginio MCR aukščiausia riba	R0520	14	10 449
Sąlyginio MCR žemiausia riba	R0530	8	5 805
Sąlyginis sudėtinis MCR	R0540	8	5 805
Sąlyginio MCR absoliuti žemiausia riba	R0550	2 500	3 700
Sąlyginis MCR	R0560	2 500	5 805