

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA „LAMANTINAS“**

---

**MOKUMO IR FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA  
UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

---

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

Turinys	
Santrauka.....	4
A. Veikla ir rezultatai.....	4
A.1 Veikla.....	4
A.2 Draudimo veiklos rezultatai .....	5
A.3 Investavimo rezultatai.....	6
A.4 Kitos veiklos rezultatai .....	7
A.5 Kita informacija .....	7
B. Valdymo sistema.....	7
B.1 Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą .....	7
B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai.....	14
B.3 Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą.....	14
B.4 Vidaus kontrolės sistema .....	18
B.5 Vidaus audito funkcija.....	19
B.6 Aktuarinė funkcija.....	20
B.7 Užsakomosios paslaugos.....	20
B.8 Kita informacija.....	21
C. Rizikos pobūdis.....	21
C.1 Draudimo veiklos rizika .....	25
C.2 Rinkos rizika.....	27
C.3 Kredito rizika.....	27
C.4 Likvidumo rizika.....	28
C.5 Operacinė rizika .....	28
C.6 Kita reikšminga rizika.....	29
D. Vertinimas mokumo tikslais .....	29
D.1 Turtas .....	29
D.2 Techniniai atidėjiniai.....	31
D.3 Kiti įsipareigojimai .....	32
D.4 Alternatyvūs vertinimo metodai .....	33
D.5 Kita informacija .....	33
E. Kapitalo valdymas .....	33
E.1 Nuosavos lėšos.....	33
E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas.....	34
E.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme, taikymas apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą.....	36
E.4 Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai.....	36

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

E.5 Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas ir mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymas .....	36
E.6 Kita informacija.....	36
F. Priedai .....	36

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

## Santrauka

UAB DK „Lamantinas“ (toliau – Bendrovė) Mokumo ir finansinės padėties ataskaita parengta vadovaujantis Europos Parlamento ir tarybos direktyvoje 2009/138/EB ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35 bei juos papildančiuose dokumentuose apibrėžtais reikalavimais. Ataskaitoje pateikiama informacija apie Bendrovės veiklą ir rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, vertinimą mokumo tikslais ir kapitalo valdymą.

Bendrovės draudimo veiklos rezultatai 2017 m. išliko stabilūs, nors ir stebimas portfelio struktūros pagal procedūras persiskirstymas – sumažėjo tranzito garantijų dalis portfelyje. Taip pat pastebimai sumažėjo sudėtinis sąnaudų rodiklis, tačiau šis pokytis susijęs su žalų sureguliuavimo sąnaudų prognozavimo metodikos pasikeitimu ir dėl to reikšmingai sumažėjo techniniai atidėjiniai. Daugiau apie tai ataskaitos A. dalyje.

Dėl pasikeitusio reglamentavimo 2017 m.. Bendrovė keitė organizacinę struktūrą ir įsteigė Audito komitetą. Taip pat įgyvendino pareigų persiskirstymą, kas sumažino interesų konfliktų riziką Bendrovėje. Plačiau apie tai ataskaitos dalyje B.

Akcininko sprendimu, skirstant 2017 m. uždirbtą pelną ir ankstesnių laikotarpių nepaskirstytą pelną, 2,5 mln EUR palikta nepaskirstytame pelne, kas pagerino Bendrovės mokumo rodiklį. Apie šiuos pokyčius daugiau ataskaitos E. dalyje.

## A. Veikla ir rezultatai

### Informacija apie bendrovę:

Pilnas bendrovės pavadinimas:	UAB draudimo kompanija „Lamantinas“
Bendrovės akcininkas:	Bronius Bradauskas (100 proc.)
Bendrovės valdybos nariai:	Danguolė Bradauskienė, Daiva Radzevičienė, Žana Kraučėnienė
Bendrovės generalinė direktorė:	Danguolė Bradauskienė

### Priežiūros institucija:

Lietuvos banko Priežiūros tarnyba  
Žirmūnų g. 51, Vilnius, Lietuva

### Bendrovės išorės auditorius:

J. Bareišos individuali audito įmonė, auditorė V. Šimkienė  
A. J. Povilaičio g. 3-81, Vilnius, Lietuva

Bendrovė nepriklauso jokiai įmonių grupei.

### A.1 Veikla

Vienintelė UAB DK „Lamantinas“ vykdoma draudimo veikla – laidavimo draudimas (Atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimas (toliau – AAMP)), sudarantis 98 proc. bendrovės pajamų. Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su muitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti muitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais, maito bei akcizo mokesčius. Tiesioginio draudimo pagal kitas draudimo rūšis įmonė nevykdo.

Bendrovė veiklą vykdo tik Lietuvos Respublikos teritorijoje. UAB DK „Lamantinas“ 99proc. klientų yra juridiniai asmenys. Įmonės rezultatai jautriai reaguoja į Lietuvos ekonomikos svyravimus bei teisinių aktų pakeitimus, ypač susijusius su maito, akcizo bei PVM mokesčiais. Reikšmingi Bendrovei teisinės bazės pokyčiai yra susiję su „Mokumas II“, tarptautinės finansinės atskaitomybės standartais ir Muitinės departamento reikalavimais pateikiamoms garantijoms.

2017 m. teisinės bazės pokyčiai, turėję tiesioginę įtaką Bendrovės veiklai:

- Įsigaliojo naujas Lietuvos banko Reikalavimų audito komitetams aprašas – šio aprašo įsigaliojimas turėjo įtakos Bendrovės valdymo sistemos pokyčiams. Vadovaudamasi aprašo reikalavimais nuo 2017m. liepos 1d. įsteigtas

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

Audito komitetas, kurį sudaro 2 nepriklausomi nariai. Šis pokytis sustiprina Bendrovės vidaus kontrolę ir rizikos valdymą.

- Įsigaliojo atnaujintos Muitinės departamento Mokestinių prievolių įvykdymo užtikrinimo muitinėje taisyklės - pagal šias taisykles buvo įteisintas elektroninių garantijų naudojimas. Šie pokyčiai įgalina Bendrovę „on-line“ režimu valdyti draudimo riziką. Kol kas techninės galimybės pasinaudoti šia teise yra apribotos tik garantijoms importo procedūrai, tačiau ateityje tikimasi, jog visas garantijas, nepriklausomai nuo muitinės procedūros, bus galima pateikti elektroniniu būdu.
- Įsigaliojęs naujas darbo kodeksas esminių pokyčių Bendrovei neturėjo.

## A.2 Draudimo veiklos rezultatai

Bendrovės pasirašytos įmokos lyginant su 2016 m. sumažėjo 1,6 proc.. Šį pokytį įtakojo konkurencinė aplinka rinkoje. Draudimo išmokų pokytis nereikšmingas.

**1 lentelė.** UAB DK Lamantinas draudimo veiklos rezultatų palyginimas

		2017 m., tūkst. EUR	2016 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst. EUR	Pokytis, %
1	Pasirašytų įmokų suma	3 065	3 115	(50)	(1,6)
2	Išmokos	(38)	(42)	4	0,1
3	Išieškotos sumos	2	8	(6)	(75)

Pasirašytų draudimo įmokų struktūros pokyčio tendencijos liko tos pačios – augo pasirašytų įmokų dalis pagal ilgalaikius polisus- bendrąsias garantijas.

**2 lentelė.** UAB DK Lamantinas draudimo įmokų struktūra pagal polisų tipus

		2017 m., %	2016 m., %	Pokytis, %
1	Trumpalaikiai polisai (vienkartinės garantijos)	42	59	-17
2	Ilgalaikiai draudimo polisai (bendrosios garantijos)	58	41	17

UAB DK „Lamantinas“ 2017 m. metų pelnas išliko panašiam lygyje kaip ir praėjusiais metais, 1,2 mln EUR. Tai yra 3 proc. daugiau nei 2016 m.

Bendrovės 2017 m. draudiminis nuostolingumas buvo neigiamas. Kadangi bendrovės išmokos yra mažos (apie 40 000 EUR, 1 proc. nuo uždirbtų įmokų), tai nuostolingumas yra labai jautrus numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokyčiams. Eliminavus numatomų išmokėjimų pokytį, nuostolingumo rodiklis nepasikeitė ir buvo 2 proc.

Bendrovės grynosios veiklos sąnaudos sumažėjo 6 p.p..

**3 lentelė.** UAB DK Lamantinas veiklos rezultatai

	2017 m., tūkst. EUR	2016 m., tūkst. EUR	Pokytis
Pasirašytos draudimo įmokos	3065	3115	-50
<b>Uždirbtos įmokos</b>	<b>3055</b>	<b>3096</b>	<b>-41</b>

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

<b>Draudimo išmokų sąnaudos</b>	173	-124	297
<b>Grynosios veiklos sąnaudos</b>	-1 887	-2 091	204
Įsigijimo sąnaudos	-1275	-1357	82
Administracinės sąnaudos	-612	-734	122
<b>Investicinės veiklos rezultatas</b>	84	84	0
<b>Kitos pajamos – sąnaudos</b>	-9	4	-13
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	1415	969	446
<b>Pelno mokestis</b>	-215	-148	-67
<b>Metų pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1201</b>	<b>821</b>	<b>380</b>
<b>Nuostolingumas, %</b>	-6	4	
<b>Nuostolingumas (neatsižvelgiant į numatomų išmokėjimų atidėjinio pokytį), %</b>	2	2	
<b>Veiklos sąnaudų rodiklis, %</b>	62	68	-6 p.p.
<b>Sudėtinis sąnaudų rodiklis, %</b>	58	72	-16 p.p.

Žemą Bendrovės sudėtinį sąnaudų rodiklį užtikrina efektyviai valdoma rizika ir veiksminga Vidaus kontrolės sistema.

### A.3 Investavimo rezultatai

Siekiant užtikrinti investicijų stabilumą, Bendrovė nuosekliai laikosi konservatyvios investavimo politikos.

Investicijų į nekilnojamąjį turtą vertė išliko iš esmės nepakitusi, tuo tarpu investicijos į Lietuvos vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP) išaugo beveik 2,5 karto. To pasekoje investicijų dalis į nekilnojamąjį turtą bendroje investicijų struktūroje sumažėjo 15 proc. (iki 68 proc.) Bendrovės investicijų portfelio (išskyrus investicijas įmonės reikmėms) yra investicijos į likvidų nekilnojamąjį turtą Lietuvos Respublikoje (biurai, prekybinės paskirties patalpos, gyvenamosios patalpos didžiuosiuose Lietuvos miestuose ir žemės sklypai, turintys didelį vystymo potencialą). Šių investicijų pajamingumas siekia 1,95%.

2017 m. Bendrovė buvo priversta keisti investavimo strategiją ir praplėsti investavimo tolerancijos ribas numatydama ne tik investicijas į trumpalaikius ar iki 1,7 m. trukmės VVP, bet ir ilgesnės (iki 4m.) trukmės VVP. Dėl šių investavimo strategijos pokyčių Bendrovė ir padidino savo VVP portfelį.

Visų Bendrovės finansinių investicijų valiuta yra euras.

**4 lentelė.** UAB DK Lamantinas investicinės veiklos rezultatai

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

	2017 m., tūkst. EUR	2016 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst. EUR	Pokytis, %
Investicinis turtas	4 259	4 242	17	0,4
Pajamos	83	84	-1	-1,2
Pajamingumas, %	1,95	1,98		
Turtas įmonės reikmėms	588	630	-42	-6,7
Vyriausybės vertybiniai popieriai	2 189	894	1 295	145
Indėliai kredito įstaigose	145	145	-	-
Pajamos	1	2	-1	-50
Pajamingumas, %	0,05	0,28		
Viso investicijos	7 181	5 911	1 270	21

Dėl Europos Centrinio Banko vykdomos žemų palūkanų normos politikos, Bendrovė nesitiki didesnės nei 2017 m. proc. finansinių investicijų grąžos ateinančiais metais, tačiau investavimo strategijos keisti neketina.

#### A.4 Kitos veiklos rezultatai

Papildomas pajamas Bendrovė uždirba iš agentinės veiklos, platindama transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo polisus, gydymo išlaidų užsienyje, transporto priemonių bei turto draudimo polisus. Šios veiklos rezultatai Bendrovėje yra nereikšmingi.

#### A.5 Kita informacija

Visa reikšminga informacija susijusi su Bendrovės veikla atskleista ankstesniuose skyriuose.

## B. Valdymo sistema

### B.1 Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą

Bendrovės valdymo sistemą sudaro šios pagrindinės dalys:

- Valdymo sistemos politika ir Organizacinė struktūra, su aiškiai apibrėžtomis atsakomybėmis, atskaitomybe ir funkcijų paskirstymu;
- Pagrindinės funkcijos ir reikalavimai nepriekaištingai reputacijai, kvalifikacijai ir patirčiai;  
[Informacija apie kompetencijos](#)
- Rizikos valdymo sistema;
- Vidaus kontrolės sistema.

Bendrovės valdymo sistema atitinka Bendrovės verslo strategiją, veiklos ir rizikų pobūdį, mastą bei sudėtingumą. Valdymo sistema Bendrovėje yra bent kartą per metus peržiūrima ir atnaujinama, atsižvelgiant į veiklos ar rizikų pasikeitimus.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

### Valdymo sistemos politika ir organizacinė struktūra

Bendrovėje yra įdiegta skaidri organizacinė struktūra, kuri kartu su Valdymo sistemos politika ir kitais vidaus reglamentais nustato kiekvieno darbuotojo pareigas ir atsakomybes, pavaldumą, atsiskaitymą ir pareigų atskyrimą.

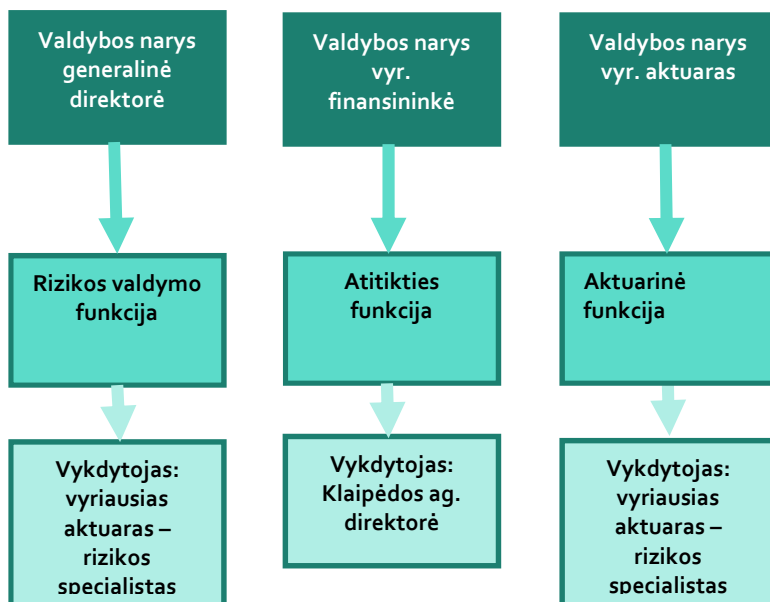
Pagrindiniai Bendrovės valdymo organai:

- akcininkas,
- Audito komitetas,
- valdyba,
- generalinė direktorė.

Bendrovės organizacinėje struktūroje taip pat yra įgyvendinamos šios pagrindinės funkcijos:

- rizikos valdymo,
- aktuarinė,
- vidaus audito,
- atitikties.

Atsakomybės už pagrindines funkcijas paskirstytos deleguojant atsakomybę valdybos nariams bei paskiriant funkcijos vykdytojus:



Už pagrindines funkcijas atsakingi darbuotojai (vyriausias rizikos specialistas, atitikties specialistas ir vyriausias aktuaras) yra tiesiogiai pavaldūs Bendrovės valdybai. Vidaus auditorius, vykdamas veiklą pagal veiklos rangos sutartį, yra pavaldus Audito komitetui.

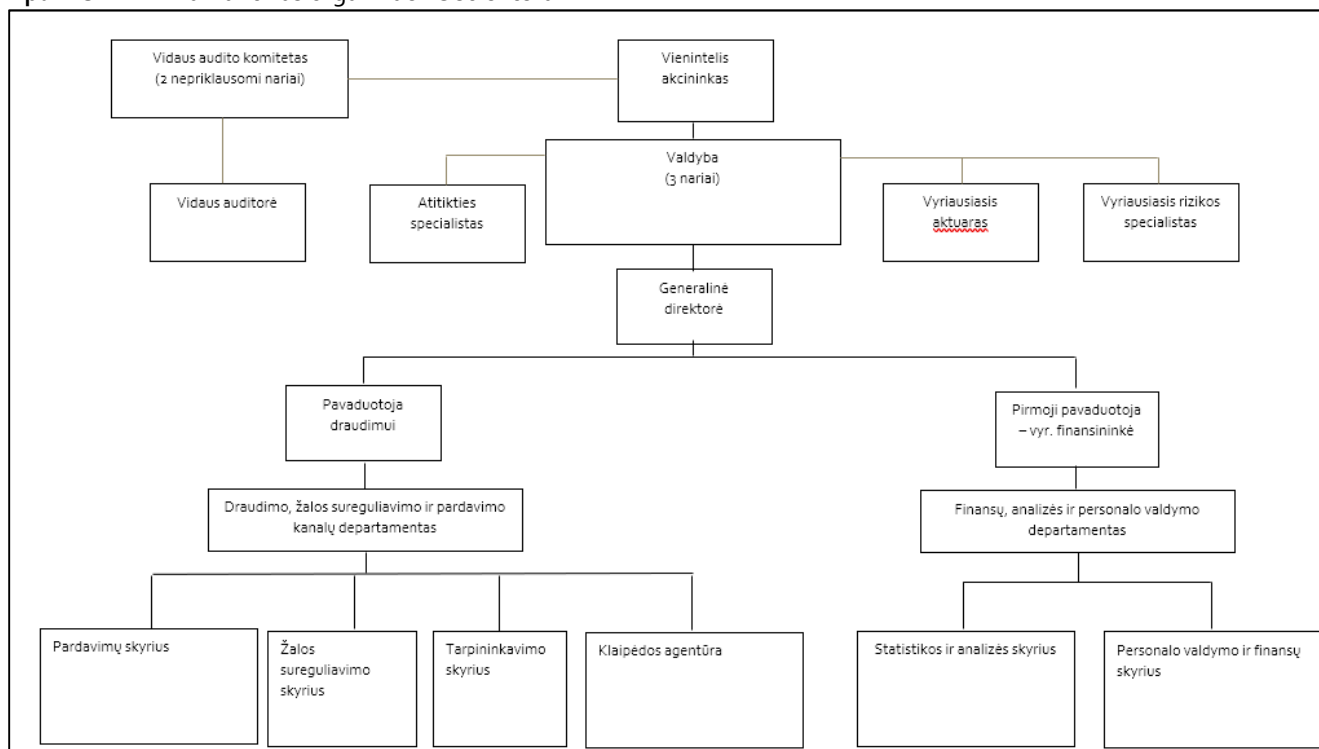
Nuo 2017 m. liepos 1d. Bendrovėje įsteigtas Audito komitetas, kuris pavaldus tiesiogiai akcininkui. Audito komitetui yra tiesiogiai atskaitingas vidaus auditorius. Kituose valdymo organuose pokyčių 2017 m. nebuvo.

Bendrovėje yra 2 departamentai pavaldūs generalinei direktorei. Departamentai turi savo skyrius ir vieną regioninį padalinį - Klaipėdos agentūrą.



Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

**1 pav.** UAB DK Lamantinas organizacinė struktūra



### Vienintelis akcininkas

Vienintelis akcininkas - aukščiausias Bendrovės valdymo organas.

Pagrindinės vienintelio akcininko funkcijos:

- Keisti Bendrovės įstatus;
- Rinkti ir atšaukti Valdybą ar jos narius;
- Tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- Priimti sprendimą padidinti arba sumažinti įstatinį kapitalą;
- Priimti sprendimus dėl pelno (nuostolių) paskirstymo ir kt.

### Audito komitetas

2017 m. birželio 21 d. vienintelio akcininko sprendimu buvo įsteigtas Audito komitetas.

Komitetas yra patariamasis Bendrovės akcininko (toliau - Akcininko) organas, kurio pagrindinis uždavinys – didinti Bendrovės finansų priežiūros, valdymo, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sričių efektyvumą, padėti užtikrinti, kad Valdybos bei Akcininko sprendimai būtų priimami nešališkai ir juos tinkamai apsvarsčius.

Komitetas atlieka šias funkcijas:

- siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija, ne rečiau kaip kartą per metus įvertina vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas;
- užtikrina vidaus audito funkcijos veiksmingumą;

## Mokumo ir finansinės padėties ataskaita už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

- užtikrina, kad Bendrovės veikla atitiktų Lietuvos Respublikos įstatymus, Lietuvos banko teisės aktus, kitus teisės aktus, Bendrovės įstatus bei veiklos strategiją;
- teikia rekomendacijas Akcininkui, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atšaukimu bei sutarties su išorės audito įmone sąlygomis;
- reikalauja iš išorės audito įmonės informacijos apie taikomas vidaus kokybės kontrolės procedūras ir ją vertina;
- aptaria metinį pranešimą apie išorės audito įmonės veiklos skaidrumą, taip pat kitą prieinamą informaciją apie kompetentingų institucijų vykdytų audito kokybės peržiūrų, audito kokybės tikrinimų ir (arba) audito kokybės tyrimų rezultatus;
- aptaria atlyginimo už audito paslaugas dydį. Kuomet pasiūloma nuolaida už išorės audito paslaugas, Komitetas turi įsitikinti, kad minėta nuolaida nesumažins išorės audito įmonės taikomo reikšmingumo lygio, audito paslaugų apimties bei dėmesio, kuris turi būti skirtas reikšmingoms rizikoms identifikuoti;
- prižiūradamas išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą;
- stebi, kad nebūtų pažeisti išorės audito įmonių ir pagrindinių audito partnerių rotacijos reikalavimai;
- prižiūri ne audito paslaugų pobūdį ir mastą, teikia pritarimą ir parengia bei patvirtina politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų tinkamumą;
- aptaria galimas grėsmes nepriklausomumui, taip pat toms grėsmėms mažinti taikytas apsaugos priemones;
- stebi metinių finansinių ataskaitų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą;
- stebėdamas ir vertindamas išorės audito proceso veiksmingumą;
- įsitikina, kad išorės audito įmonės siūlomi išteklių yra pakankami audito sutartyje (plane) numatytoms užduotims atlikti, taip pat išsiaiškina, kokia apimtimi išorės auditorius ketina naudotis audito tinklui priklausančių įmonių ir (arba) kitų audito įmonių paslaugomis;
- aptaria papildomą audito rezultatų ataskaitą, klausimus, galinčius turėti įtakos, kai taikoma, nustatytiems kapitalo reikalavimams, audito metu nustatytus reikšmingus vidaus kontrolės sistemos trūkumus;
- išsiaiškina išorės auditorių darbo programą, įskaitant audito užduočių apimtį, taikomą reikšmingumo lygį, reikšmingų rizikų identifikavimo procesą;
- reikalauja iš išorės audito įmonės patvirtinimo, kad audito užduotį atliekančios grupės nariai turi pakankamai žinių, kvalifikacijos ir patirties audito sutartyje (plane) numatytoms užduotims atlikti;
- stebi išorės audito pateiktų rekomendacijų įgyvendinimą;
- nuolat bendradarbiauja su išorės auditoriais visais klausimais, susijusiais su finansinių ataskaitų audito atlikimu, aptaria audito metu iškilusius sunkumus ir (arba) bet kokius reikšmingus nesutarimus su Bendrovės valdymo organų nariais ir (arba) vadovaujančiais darbuotojais, jei tinkama, organizuoja išorės auditorių dalyvavimą kitų Bendrovės komitetų posėdžiuose.

### Valdyba

Valdyba yra pagrindinis kolegialus Bendrovės valdymo ir sprendimų priėmimo organas. Valdybą sudaro trys nariai. Valdybos posėdžiai Bendrovėje vyksta ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Valdybos išrinkimo, darbo tvarkos ir atsakomybės aprašymas yra aprašytas Valdybos darbo reglamente, Valdybos pareigos ir atsakomybės yra detalizuojamos Bendrovės politikose, jų prieduose ir kituose dokumentuose.

*Pagrindinės valdybos atsakomybės yra:*

- Bendrovės politikų ir kitų pagrindinių vidaus tvarkų tvirtinimas,
- veiksmingos valdymo sistemos, įskaitant organizacinę struktūrą, vidaus kontrolės sistemos ir rizikų valdymo sistemos tinkamą įgyvendinimą Bendrovėje,
- strateginių tikslų ir priemonių šiems tikslams pasiekti nustatymą, Finansinės atskaitomybės, Rizikos valdymo strategijos, Investavimo strategijos, Pardavimų strategijos, norimos prisiimti rizikos (rizikos apetito), rizikos tolerancijos ribų ir kitų dokumentų tvirtinimas,
- strateginių tikslų pasiekimo vertinimo ir kontrolės procedūrų įgyvendinimą,

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

- dalyvavimas perspektyvinio savo rizikos ir mokumo vertinimo procese ir šio vertinimo ataskaitos tvirtinimas,
- Bendrovės veiklos priežiūra (įskaitant rizikų ataskaitų peržiūrą),
- sprendimų dėl veiklos rangos sutarčių pasirašymo priėmimą,
- kitų svarbiausių Bendrovei sprendimų priėmimas.

#### **Generalinė direktorė**

Generalinė direktorė organizuoja ir kontroliuoja Bendrovės veiklą remiantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, Bendrovės valdybos ir akcininko sprendimais, Bendrovės politikomis ir kitais dokumentais.

Generalinė direktorė yra skiriama Bendrovės valdybos ir yra jai atskaitinga. Generalinės direktorės pareigos ir atsakomybės yra detalizuojamos Bendrovės politikose, jų prieduose ir kituose dokumentuose.

*Pagrindinės Bendrovės generalinės direktorės atsakomybės:*

- tinkamo nustatytų politikų, strategijų, tvarkų įgyvendinimo užtikrinimas,
- savalaikis Bendrovės politikų ir kitų pagrindinių vidaus tvarkų parengimo ir peržiūros organizavimas,
- rizikos valdymo sprendimų, nustačius reikšmingą rizikos padidėjimą, priėmimas,
- atitikties specialisto neprikaištingos reputacijos, kvalifikacijos ir patirties vertinimas,
- esminės informacijos, pateikiamos išorės institucijoms tvirtinimas,
- kitų sprendimų, suteiktų įgaliojimų ribose, priėmimas.

#### **Vyriausiasis aktuaras**

Vyriausiasis aktuaras yra atsakingas už aktuarinės funkcijos Bendrovėje atlikimą.

Vyriausiasis aktuaras yra skiriamas Bendrovės valdybos ir yra jai atskaitingas. Vyriausiasis aktuaras savo pareigoms atlikti turi teisę gauti visą reikiamą informaciją ir resursus.

*Pagrindinės Vyriausiojo aktuario atsakomybės:*

- draudimo įmokų pakankamumo apskaičiavimas,
- reguliarus draudimo rizikos prisiėmimo politikos įvertinimas,
- aktuarinių skaičiavimų, reikalingų perspektyviniam savo rizikos ir mokumo vertimui, atlikimas,
- Techninių atidėjinių skaičiavimo ir mokumo kapitalo vertinimo politikos peržiūra ir atnaujinimas,
- duomenų, reikalingų mokumo kapitalo vertinimui, techninių atidėjinių skaičiavimui ir perspektyviniam savo rizikos vertimui, surinkimas, kokybės vertinimas ir duomenų registrų administravimas,
- techninių atidėjinių patirties analizės atlikimas,
- techninių atidėjinių, mokumo kapitalo vertinimo apskaičiavimas, skaičiavimų rezultatų patikrinimas,
- techninių atidėjinių skaičiavimo ir mokumo kapitalo vertinimo procesų metu atliktų procedūrų dokumentavimas,
- prielaidų, reikalingų atitinkamiems skaičiavimams, nustatymas,
- atitinkamiems skaičiavimams taikomų metodikų įvertinimas,
- Mokumo ir finansinės būklės ataskaitos parengimas,
- su techniniais atidėjiniais ir mokumo kapitalo padėtimi susijusios informacijos teikimas valdybai,
- įstatymų numatytais atvejais, informacijos teikimas priežiūros institucijai,
- informacijos priežiūros institucijai pagal „Mokumo II“ reikalavimus parengimas.

#### **Vyriausiasis rizikos specialistas**

Vyriausiasis rizikos specialistas yra atsakingas už rizikos valdymo funkcijos Bendrovėje atlikimą.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

Vyriausiasis rizikos specialistas yra atsakingas už pagalbos suteikimą valdybai įdiegiant Bendrovėje veiksmingą rizikos valdymo sistemą, rizikos valdymo sistemos stebėjimą, informacijos apie rizikas teikimą valdybai ir kitas užduotis nustatytas Lietuvos Respublikoje galiojančiuose teisės aktuose, Bendrovės valdybos ir akcininko sprendimuose, Bendrovės politikose ir kituose dokumentuose.

Vyriausiasis rizikos specialistas yra skiriamas Bendrovės valdybos ir yra jai atskaitingas. Vyriausiasis rizikos specialistas savo funkcijoms atlikti turi teisę gauti visą reikiamą informaciją ir resursus.

*Pagrindinės vyriausiojo rizikos specialisto atsakomybės:*

- informacijos apie rizikas, reikalingos reikšmingiems sprendimams priimti, pateikimas valdybai.
- planuojamų nuosavo kapitalo operacijų įvertinimas, dokumentavimas ir informacijos pateikimas valdybai,
- reguliarius nuosavo kapitalo struktūros ir kokybės įvertinimas ir informacijos pateikimas valdybai,
- Vidutinės trukmės kapitalo valdymo plano parengimas, atitikties planui stebėjimas ir informacijos pateikimas valdybai,
- Kapitalo valdymo politikos peržiūra ir atnaujinimas,
- perspektyvinio savo rizikos vertinimo atlikimas, rezultatų patikrinimas, dokumentavimas, ataskaitų parengimas ir pateikimas Valdybai bei priežiūros institucijai,
- rizikos scenarijų ir pagrindinių prielaidų pasiūlymas,
- Perspektyvinio savo rizikos ir mokumo vertinimo politikos peržiūra ir atnaujinimas.

**Atitikties specialistas**

Atitikties specialistas yra atsakingas už atitikties funkcijos Bendrovėje atlikimą.

Atitikties specialistas yra atsakingas už atitikties Bendrovės veiklą reglamentuojantiems teisės aktams vertinimą, teisės aktų pasikeitimo stebėjimą, atitikties rizikos vertinimą ir kitas užduotis nustatytas Lietuvos Respublikoje galiojančiuose teisės aktuose, Bendrovės valdybos ir akcininko sprendimuose, Bendrovės politikose ir kituose dokumentuose.

Atitikties specialistas yra skiriamas Bendrovės valdybos ir yra jai atskaitingas. Atitikties specialistas savo funkcijoms atlikti turi teisę gauti visą reikiamą informaciją ir resursus.

*Pagrindinės atitikties specialisto atsakomybės:*

- Atitikties politikos peržiūrą ir atnaujinimą, peržiūros ataskaitos parengimą ir pateikimą valdybai;
- Atitikties plano parengimą, atnaujinimą ir jo vykdymą,
- nuolatinį teisės aktų ir Bendrovės vidaus dokumentų pasikeitimų stebėjimą,
- atitikties rizikos vertinimą Bendrovėje,
- Išorės Teisinio reguliavimo įgyvendinimo koordinavimą,
- Atitikties ataskaitos parengimą ir pateikimą Bendrovės valdybai,
- Bendrovės valdybos konsultavimą atitikties klausimais,
- Bendrovės darbuotojų informavimą ir mokymą, siekiant užtikrinti jų galimybę tinkamai prisidėti prie atitikties vertinimo proceso.

**Vidaus auditorius**

Vidaus auditorius yra atsakingas už vidaus audito funkcijos Bendrovėje atlikimą. Vidaus auditas yra pavaldus ir atskaitingas Bendrovės Audito komitetui. Vidaus auditorius savo funkcijos atlikti turi teisę gauti visą reikiamą informaciją ir resursus. Vidaus auditorius nėra atsakingas už jokių kitų funkcijų Bendrovėje atlikimą.

*Vidaus auditorius yra atsakingas už vidaus audito funkcijos Bendrovėje atlikimą:*

- rizikų analize paremto vidaus audito plano parengimą,

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

- tinkamą vidaus audito užduočių planavimą, atlikimą ir rezultatų pristatymą valdybai,
- periodinių vidaus audito ataskaitų parengimą ir pateikimą valdybai,
- valdymo sistemos ir kitų Bendrovės politikų peržiūros atlikimą ir ataskaitų parengimą;
- reguliariai atlikti vidaus audito politikos peržiūrą ir supažindinti vadovybę su jos pakeitimais,
- įstatymų nustatytais atvejais priežiūros institucijos informavimą,
- sprendimų dėl vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę,
- Bendrovės darbuotojų informavimą ir mokymą, siekiant užtikrinti, kad jie galėtų tinkamai prisidėti prie vidaus audito proceso.

Bendrovės politikose yra apibrėžiama ir visų darbuotojų atsakomybė už:

- Bendrovės profesinės etikos kodekso laikymąsi,
- informacijos apie reikšmingus savo reputacijos, kvalifikacijos ir patirties pasikeitimus pateikimą atitikties specialistui ir generalinei direktorei,
- informacijos apie esamus ar galimus interesų konfliktus teikimą atitikties specialistui,
- informacijos apie rizikas ar jų padidėjimą teikimą vyriausiajam rizikos specialistui,
- su atitikties rizika ar jos padidėjimu susijusios informacijos teikimą atitikties specialistui,
- informacijos reikalingos aktuarinei funkcijai atlikti teikimą vyriausiajam aktuarui,
- informacijos reikalingos vidaus audito funkcijai atlikti teikimą vidaus auditoriui,
- kokybišką kitų pareigų, nustatytų pareiginėse instrukcijose arba tiesioginiuose vadovų nurodymuose, atlikimą.

Už pagrindines funkcijas atsakingų asmenų bei kitų vadovų ir darbuotojų pareigos, atsakomybės bei atskaitomybė detalai apibrėžiamos atitinkamose politikose, pareigybinėse instrukcijose, procesų schemose ir aprašymuose bei kituose vidaus dokumentuose.

Siekiant tinkamai įgyvendinti nustatytas atsakomybes, Bendrovėje yra sukurti ir administruojami atitinkami registrai, katalogai bei naudojamos kitos pagalbinės priemonės.

Pareigų atskyrimo principas Bendrovėje yra įgyvendintas taikant proporcingumo principus, atsižvelgiant į nedidelį darbuotojų skaičių, nedidelės veiklos apimtį ir sudėtingumą. Kai pilnai atskirti pareigų nėra įmanoma, Bendrovėje numatytos papildomos kontrolės procedūros dėl nepakankamo atskyrimo kylančioms rizikoms sumažinti.

#### **Darbo apmokėjimo ir darbuotojų skatinimo politika**

Darbo apmokėjimo ir darbuotojų skatinimo politikoje apibrėžiami darbo apmokėjimo principai, skatinimo pagrindai bei priemonės. Ši politika atitinka Bendrovės verslo strategiją ir tikslus.

Nustatant atlygį darbuotojams, Bendrovėje vadovaujamosi šiais principais:

- užmokesčio priklausomybė nuo kvalifikacijos, sudėtingumo, atsakomybės;
- lygus apmokėjimas už lygų darbą;
- nuolatinis darbo apmokėjimo sistemos tobulinimas.

Bendrovės darbuotojų atlygį sudaro:

- bazinis atlyginimas (mėnesinė alga);
- skatinimas (priedas).

Bazinis atlyginimas yra pagal darbo sutartį mokamas mėnesinis darbo užmokestis ir sudaro didžiąją pilno atlygio už darbą dalį.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

Bendrovėje netaikoma papildomų pensijų ir ankstyvojo išėjimo į pensiją sistema bei grupės pelno pasidalijimo programa.

#### Informacija apie sandorius

2017 m. Bendrovė nesudarė jokių sutarčių su akcininku.

## B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

Visi Bendrovės darbuotojai privalo turėti tinkamą kvalifikaciją ir reputaciją paskirtoms pareigoms atlikti, elgtis sąžiningai bei laikytis Bendrovės Profesinės etikos kodekso. Bendrovės valdybos nariams, Audito komiteto nariams, kitiems vadovams ir pagrindines funkcijas atliekantiems darbuotojams ar paslaugų teikėjui (toliau bendrai - pagrindines funkcijas atliekantys darbuotojai) papildomai keliami griežtesni reikalavimai, kurie atitinka teisės aktuose nustatytus neprikaištingos reputacijos, kvalifikacijos ir patirties tinkamumo eiti pareigas reikalavimus

Vadovaujantys ir už pagrindines funkcijas atsakingi asmenys turi:

- turėti pakankamą profesinę patirtį, reikalingą pareigoms atlikti,
- turėti reikiamą išsilavinimą,
- būti susipažinę su atitinkamomis pareigomis susijusiais teisės aktais bei Bendrovės politikomis,
- atitikti teisės aktų nustatytus neprikaištingos reputacijos reikalavimus.

Bendrovė turi įdiegtas procedūras šių asmenų neprikaištingos reputacijos, kvalifikacijos ir patirties vertinimui, tiek priimant į darbą, tiek reguliariai (ne rečiau, kaip kartą per metus). Bendrovėje yra taikomos šios procedūros:

- nuolat renkama ir vertinama informacija apie reputacijos, kvalifikacijos ir patirties pasikeitimus,
- ne rečiau kaip kartą per metus atliekamas reputacijos, kvalifikacijos ir patirties vertinimas,
- yra parengtos procedūros naujų darbuotojų priėmimui į darbą,
- asmenų vertinimo metu analizuojama pateikta informacija, peržiūrimi dokumentai, esant poreikiui, naudojamosi išoriniai informacijos šaltiniai,
- teisės aktų nustatyta tvarka, numatyta teikti informaciją apie vertinimą priežiūros institucijai,
- priimant darbuotoją į darbą ir įvykus reikšmingiems reputacijos, kvalifikacijos ir patirties pokyčiams, vertinimo rezultatus numatyta svarstyti valdyboje,
- atlikti vertinimai Bendrovėje yra dokumentuojami.

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

Sisteminis rizikos valdymas yra suderintų veiksmų ir priemonių visuma, skirta suvaldyti netikėtumų / neaiškumų įtaką Bendrovės tikslams (valdyti nukrypimus nuo to ko tikėjomės).

Bendrovėje įdiegti pagrindiniai sisteminio rizikos valdymo elementai:

- Aplinka / Valdysena, kultūra
- Strategija, tikslų nustatymas
- Įvykių identifikavimas
- Rizikos įvertinimas
- Reakcija į riziką
- Kontrolė
- Informacija ir komunikacija

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

- Stebėsena

#### **Aplinka / Valdysena, kultūra**

Bendrovėje yra patvirtinta Rizikos valdymo politika, kurioje nustatytos ir dokumentuotos procedūros, susijusios su rizikos valdymu, aiškiai nustatytos ir paskirstytos darbuotojų atsakomybės: kas už kokią riziką atsakingas, kokių periodiškumu ir kam atsiskaito, kokių periodiškumu ir kokius rodiklius turi stebėti bei kuriais atvejais ir ką turi informuoti nedelsiant. Darbuotojams organizuojami mokymai rizikos valdymo temomis bei jie įtraukiami į rizikos identifikavimo sesijas.

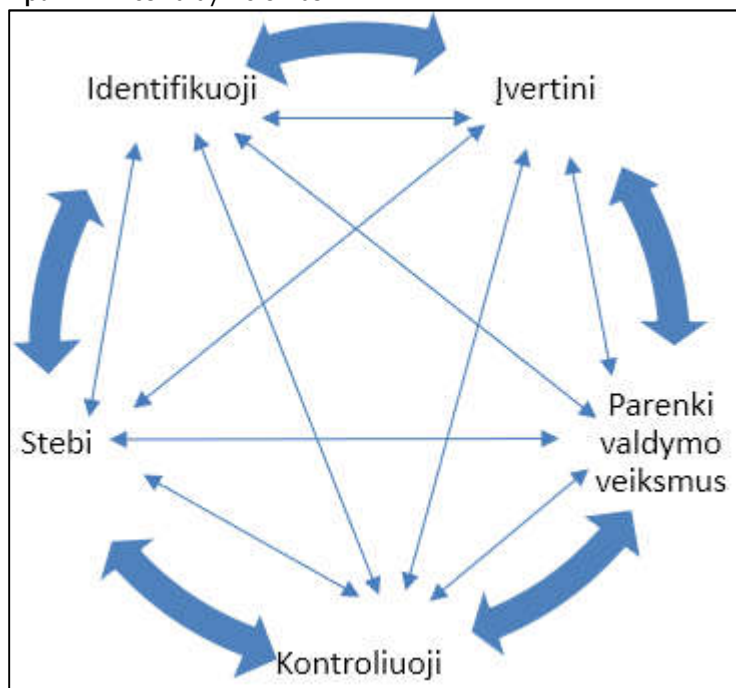
#### **Strategija, tikslų nustatymas**

Bendrovėje yra nustatyti strateginiai tikslai, kurie peržiūrimi kas metus. Strateginiai tikslai nustato rizikos valdymo prioritetines sritis ir kryptis. Atsižvelgiant į strateginius tikslus ir susijusias rizikas, Bendrovėje nustatytos priimtinos rizikos ribos, kurios darbuotojams ir kitiems suinteresuotiems asmenims yra tarsi gairės, parodančios, kas įmonei yra priimtina, kokie rezultatai reikalauja nedelsiamų veiksmų ar panašiai.

Bendrovės rizikos valdymo procesą galima pavaizduoti, kaip pasikartojančių veiksmų ciklą, kur idealiai stabilioje aplinkoje pagal iš anksto nustatytą periodiškumą vykdomi šie minimalūs nuoseklūs veiksmai: identifikuoji-įvertini-parenki veiksmus-kontroliuoji-stebi, o dinamiškoje aplinkoje (pvz. netikėti įvykiai), ciklo veiksmai gali būti atliekami nenuosekliai, nesilaikant numatyto periodiškumo ar terminų.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

2 pav. Rizikos valdymo ciklas



Bendrovėje pradėjus taikyti sisteminį rizikos valdymą, atsižvelgiant į tikslus, buvo nustatytos prioritetingos rizikos (rizikų registras), kurios bus aktyviai valdomos (taikomas rizikos valdymo ciklas), t.y. joms valdyti buvo priskirti atsakingi asmenys, nustatyti stebimi rodikliai ir jų tolerancijos ribos bei atsakingų darbuotojų veiksmai, rodikliams pasiekus tam tikras reikšmes, rodiklių stebėjimo procedūros (koku periodišku atsakingi darbuotojai turi įvertinti atitinkamus rodiklius, patikrinti nustatytą informaciją ir panašiai). Už rizikas atsakingi darbuotojai, nustatytu periodiškumu ir atvejais, informuoja apie savo veiksmus ir prižiūrimos rizikos rodiklius bei valdymo rezultatus vyriausiąjį rizikos specialistą, kuris atitinkamai įvertina gautą informaciją visos Bendrovės mastu ir pagal poreikį informuoja vadovybę. Ne rečiau kaip kartą per metus visi darbuotojai prižiūrintys jiems priskirtas rizikas, parengia metinę apibendrintą prižiūrimos rizikos valdymo ir vertinimo ataskaitą ir ją pateikia vyriausiajam rizikos specialistui, kuris apibendrina rezultatus ir įvertina riziką visos bendrovės mastu, pagal poreikį atnaujina rizikų katalogą ir parengia metinę rizikos valdymo ataskaitą, kurią teikia Bendrovės valdybai.

Vienas iš rizikos valdymo sistemos etapų yra Perspektyvinis savo rizikos ir mokumo vertinimas, kuris Bendrovėje atliekamas ne rečiau, kaip kartą per metus, po metinio į registrą įtrauktų rizikų vertinimo.

Savo rizikos ir mokumo įvertinimas (toliau – SRMV) apima:

- bendro kapitalo poreikio įvertinimą, atsižvelgiant į specifinį įmonės rizikos pobūdį, patvirtintas rizikos tolerancijos ribas ir verslo strategiją,
- nuolatinio atitikimo nustatytiems „Mokumo II“ kapitalo ir techninių atidėjinių reikalavimams įvertinimą,
- įmonės rizikos pobūdžio nuokrypio nuo prielaidų, kuriomis grindžiamas „Mokumo II“ kapitalo reikalavimo apskaičiavimas, reikšmingumo įvertinimą.



Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

Bendrovės kasmetinis SRMV buvo atliktas 2017 m. gruodžio mėn., patvirtintas valdyboje ir pateiktas Lietuvos bankui. 2017 m. neilinių SRMV atlikta nebuvo. Įmonė rengia vieną SRMV ataskaitą tiek vidaus poreikiams, tiek priežiūros institucijai.

SRMV atspindi Įmonės požiūrį į savo rizikos pobūdį, kapitalą ir kitas priemones, kurių reikia siekiant mažinti riziką. Jo metu atlikta analizė, ar Įmonė atitinka direktyvoje „Mokumas II“ nustatytus reguliuojamojo kapitalo reikalavimus ir atsižvelgta į:

- a) galimus reikšmingus savo rizikos pobūdžio pokyčius ateityje;
- b) nuosavų lėšų kiekio ir kokybės pokyčius per visą veiklos planavimo laikotarpį;
- c) nuosavų lėšų struktūrą pagal lygius.

SRMV metu įvertintas Įmonės bendras kapitalo poreikis, nustatyti SRMV ir mokumo kapitalo reikalavimo pagal standartinę formulę skirtumai bei kiekybiškai įvertintas šių skirtumų poveikis bendro mokumo poreikio įvertinimui, įvertinta atitiktis Draudimo įstatyme numatytiems reikalavimams mokumui bei techniniams atidėjiniams bei Bendrovės norimai priimti rizikai ir rizikos tolerancijos riboms.

SRMV procesas yra neatskiriama Bendrovės rizikos valdymo, kapitalo valdymo, verslo planavimo ir valdymo procesų dalis. Šio įvertinimo tikslas yra užtikrinti, kad Bendrovės planai, strategijos ir reikšmingi verslo sprendimai būtų priimtini rizikų požiūriu ir atitiktų Bendrovės mokumo padėtį.

SRMV yra sudėtinė Bendrovės verslo strategijos dalis, į kurią yra atsižvelgiama:

- rengiant ir tvirtinant Bendrovės Verslo planą,
- rengiant ir tvirtinant Bendrovės Rizikos valdymo strategiją,
- rengiant ir tvirtinant Bendrovės norimą priimti riziką ir rizikos tolerancijos ribas,
- rengiant ir tvirtinant Pardavimų strategiją,
- rengiant ir tvirtinant Investavimo strategiją,
- rengiant ir tvirtinant Bendrovės Vidutinės trukmės kapitalo valdymo planą,
- priimant kitus reikšmingus Bendrovės strateginius ir valdymo sprendimus.

Įvykiams, kurie gali sukelti reikšmingus nuostolius arba grėsti Bendrovės veiklos tęstinumui, Bendrovėje yra rengiami nenumatyti atvejų planai.

Planų tikslas – įvykus tam tikriems įvykiams operatyviai suvaldyti situaciją, riboti tokių įvykių įtaką Bendrovei ir galimus nuostolius. Siekiama užtikrinti, kad Bendrovė galėtų tęsti savo veiklą ir apsaugoti jos turtą. Nustatyta kaip bus komunikuojama esant nepaprastai padėčiai.

Nenumatytų atvejų planų įgyvendinimas apima:

- Bendrovės vadovybės, atsakingų darbuotojų ir trečiųjų šalių supažindinimą su planu ir jų atsakomybėmis,
- techninių ir organizacinių priemonių įgyvendinimą,
- plano testavimą.

Siekiant įvertinti nenumatytų atvejų planų tinkamumą ir efektyvumą, kartą per metus yra testuojamas mažiausiai vienas nenumatytų atvejų planas. Testavimo metu nustačius pakeitimų poreikį, planai atnaujinami atsižvelgiant į verslo aplinkos, rizikos, produktų, informacinių sistemų ir kitų aplinkybių pokyčius.

Už veiksmingos rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir tinkamą įdiegimą yra atsakinga Bendrovės Valdyba.

Už Rizikos politikos įgyvendinimą ir savalaikę jos bei jos priedų peržiūrą, Bendrovėje yra atsakingas Vyriausiasis rizikos specialistas. Jis taip pat atsakingas už tinkamų procedūrų taikymą nustatant galinčias kilti rizikas, savalaikį galinčių kilti rizikų nustatymą, vadovybės informavimą, nenumatytų atvejų planų parengimą, Rizikų registro administravimą,

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

Operacinės rizikos įvykių registro administravimą, rizikos įvertinimų peržiūrą, siekiant užtikrinti vertinimų tarpusavio suderinamumą, rizikos vertinimą visos Bendrovės mastu, rizikos valdymo veiksmų peržiūrą ir kitus su rizikos valdymu susijusius procesus.

## B.4 Vidaus kontrolės sistema

Vidaus kontrolės sistemą Bendrovėje sudaro penki tarpusavyje susiję elementai:

1. Kontrolės aplinka. Kontrolės aplinka padeda užtikrinti, kad vidaus kontrolės sistema Bendrovėje veiktų tinkamai ir efektyviai. Bendrovėje yra patvirtintas Profesinės etikos kodeksas. Taip pat siekiama užtikrinti, kad kiekvienas darbuotojas suprastų savo užduotis, susijusias su vidaus kontrole, bei jo atliekamo darbo svarbą visoje rizikos valdymo sistemoje. Pareigybėms priskirtos atliekamos funkcijos ir užduotys yra įtrauktos į darbuotojų pareigybinės instrukcijas. Taip pat siekiama užtikrinti darbuotojų kvalifikaciją ir nuolatinį profesinį tobulėjimą.
2. Rizikos vertinimas. Rizikos vertinimo ir valdymo sistema aprašyta ankstesniame skyriuje.
3. Kontrolės procedūros. Bendrovėje galioja šios kontrolės procedūros:
  - Tinkamas pareigų atskyrimas. Pareigos ir atsakomybės yra paskirstytos taip, kad būtų išvengta interesų konflikto bei užtikrintas efektyvus vidaus kontrolės mechanizmo funkcionavimas. Kai pilnas pareigų atskyrimas dėl nedidelio darbuotojų skaičiaus Bendrovėje neįmanomas, yra numatytos papildomos kontrolės.
  - Autorizavimo/ patvirtinimo procedūros. Bendrovėje visos reikšmingos transakcijos yra tinkamai patvirtinamos. Didžioji transakcijų dalis yra tvirtinamos generalinės direktorės. Rizikingiausiems sritims galioja patvirtinimų limitų sistema, nustatanti atskirų asmenų ar organų kompetencijos ribas. Svarbiausi sprendimai ir patvirtinimai yra priimami valdybos.
  - Informacijos ir ataskaitų peržiūra. Bendrovės vadovybei reguliariai yra teikiamos pagrindinių finansinių ir rizikos rodiklių ataskaitos. Analizuojant pateiktas ataskaitas siekiama identifikuoti verslo aplinkos pasikeitimus, rizikas ir galimus kontrolių pažeidimus. Esant poreikiui, vadovybei pateikiama papildoma informacija, paaiškinanti nustatytus pokyčius.
  - Duomenų ir dokumentų apsauga. Bendrovėje siekiama užtikrinti, kad darbuotojams būtų prieinami tik tie duomenys ir informacija, kurie reikalingi jų tiesioginiam darbui atlikti. Nustatyti dokumentai, atsižvelgiant į jų svarbą, yra saugomi archyve, seife ar pas atsakingus asmenis.
  - Turto apsauga. Bendrovė turi vidaus procedūras fizinei turto apsaugai užtikrinti.
  - Sutikrinimo procedūros. Sutikrinimo procedūros Bendrovėje yra įdiegtos siekiant nustatyti ir paaiškinti neatitikimus tarp duomenų, esančių skirtingose sistemose, ar tarp dokumentų ir sistemų įrašų.
  - Transakcijų patikrinimas. Transakcijų patikrinimo procedūros Bendrovėje įdiegtos siekiant patikrinti ar konkreti transakcija atitinka keliamus reikalavimus.
4. Informacija ir komunikavimas. Bendrovėje yra siekiama užtikrinti efektyvų tarpusavio bendradarbiavimą bei sklandų informacijos perdavimą tarp atskirų darbuotojų ir padalinių. Tai yra atliekama rengiant reguliarias vidines ataskaitas bei kitomis formomis teikiant vidinę informaciją.
5. Vidaus kontrolės sistemos stebėjimas. Vidaus kontrolės sistema yra reguliariai peržiūrima ir atnaujinama.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

### **Atitikties funkcija**

Atitikties funkcija – Bendrovėje atliekama veikla, kurios tikslas yra vertinti, kaip Bendrovė laikosi teisės aktų ir Bendrovės vidaus dokumentų reikalavimų, ir kokia yra atitikties rizika bei teikti rekomendacijas dėl šios rizikos sumažinimo. Asmenį, atsakingą, už atitikties funkcijos įgyvendinimą skiria ir atšaukia Bendrovės Valdyba. Atitikties funkcija yra tiesiogiai atskaitinga Valdybai.

Siekiant užtikrinti efektyvios atitikties funkcijos įgyvendinimą bei tinkamą ir savalaikį teisės aktuose nustatytų reikalavimų įgyvendinimą, Bendrovėje patvirtinta Atitikties politika. Atitikties politika ne rečiau kaip kartą per metus peržiūrima ir atnaujinama.

Atitikties politikoje nustatyti atitikties funkcijos tikslai, uždaviniai bei teisės, reglamentuotos atitikties stebėjimo, vertinimo, komunikavimo ir kitos procedūros.

Atitikties funkcija Bendrovėje siekia šių tikslų:

Atitikties funkcijos tikslai Bendrovėje yra:

- prisidėti prie atitikties teisės aktų, įskaitant priežiūros institucijos nutarimų ir kitų nurodymų, reikalavimams užtikrinimo Bendrovėje,
- prisidėti prie atitikties Bendrovės įstatų, sutarčių, politikų ir kitų vidaus dokumentų reikalavimams užtikrinimo Bendrovėje,
- prisidėti prie atitikties rizikos valdymo.

Vertinant ar Bendrovė vykdo veiklą laikydamasi įstatymuose ir kituose teisės aktuose nustatytų reikalavimų ir Lietuvos banko gairių ir pozicijų, taip pat ar vidaus procedūros, organizacinė struktūra ir kontrolės priemonės yra veiksmingos ir tinkamos Bendrovėje naudojami šie procesai:

- teisės aktų ir Bendrovės vidaus dokumentų pasikeitimų sekimas ir vertinimas,
- teisės aktų nuostatų įgyvendinimo stebėseną.

Atitikties funkcijos vykdomi veiksmai ir taikomos procedūros pagal periodiškumą gali būti suskirstytos:

- nuolat atliekama teisės aktų pasikeitimų stebėseną ir Bendrovės vidaus dokumentų adaptavimas;
- ad hoc kontrolė: remiantis įvykiais ar ataskaitomis atliekami neplaniniai patikrinimai ir įvertinimai, kai pokyčių ar situacijos atitikties rizikos vertinimas rodo padidėjusią riziką;
- peržiūros ir patikrinimai, numatyti metiniame atitikties veiklos plane.

Atitikties specialistas kartą per metus parengia Atitikties ataskaitą ir pateikia ją valdybai.

## **B.5 Vidaus audito funkcija**

Vidaus audito funkcija (vidaus auditas) – nepriklausoma, objektyvi užtikrinimo ir konsultavimo veikla, skirta teikti naudą Bendrovei. Vidaus auditas prisideda prie Bendrovės tikslų įgyvendinimo, sistemingai ir visapusiškai vertindamas ir padėdamas gerinti Bendrovės vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir valdymo sistemas.

Siekiant užtikrinti efektyvią vidaus audito veiklą bei teisės aktuose nustatytų reikalavimų įgyvendinimą, Bendrovėje patvirtinta Vidaus audito politika, kurioje nustatyti reikalavimai vidaus audito funkcijos veiklai ir su vidaus auditu susijusioms procedūroms.

Vidaus audito politika yra peržiūrima ne rečiau kaip kartą per metus, atnaujinimai tvirtinami Audito komiteto.

## Mokumo ir finansinės padėties ataskaita už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

Bendrovėje už Vidaus audito funkcijos įgyvendinimą yra atsakingas vidaus auditorius, kuris yra pavaldus ir atskaitingas Bendrovės Audito komitetui. Vidaus audito funkcija Bendrovėje yra nepriklausoma nuo kitų veiklos sričių. Vidaus auditorius neturi jokių kitų pareigų Bendrovėje.

Vidaus auditorius bent kartą per metus patvirtina Audito komitetui apie vidaus audito veiklos nepriklausomumą Bendrovėje.

Vidaus audito pagrindiniai uždaviniai Bendrovėje yra:

- tikrinti ir vertinti, ar Bendrovėje sukurta ir įdiegta vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistema yra efektyvi, ar veikla atitinka įstatymus, kitus norminius teisės aktus ir vidaus teisės aktų reikalavimus, ar informacija apie finansinę ir ūkinę veiklą yra išsami ir patikima, ar pasiekti nustatyti tikslai ir uždaviniai;
- teikti Bendrovės vadovybei objektyvią informaciją, rekomendacijas ir išvadas dėl Bendrovės veiklos, vidaus kontrolės sistemos būklės, strateginių arba kitų veiklos planų vykdymo, galimos arba nustatytos veiklos rizikos.

Vidaus auditas, vykdydamas nustatytus tikslus, teikia užtikrinimo ir konsultavimo paslaugas. Vidaus auditorius planuoja ir atlieka darbus remdamasis Audito komiteto patvirtintu metiniu planu. Vidaus auditoriaus taip pat gali būti paprašytas atlikti neeilinį įvertinimą ir pateikti rekomendacijas. Bendrovės Valdyba turi teisę pateikti pasiūlymus, į kokias sritis turėtų būti atkreiptas dėmesys atliekant vidaus auditą. Vidaus audito veiklai neturi būti daromas poveikis pasirenkant vidaus audito apimtį, atliekant užduotį ir pateikiant užduoties rezultatus.

Kartą per metus vidaus auditorius pateikia Bendrovės Audito komitetui vidaus auditoriaus veiklos ataskaitą (pridedama), kurioje apibendrinamas per metus atliktas vidaus auditoriaus darbas, jo rezultatai ir pateikiamos rekomendacijos.

## B.6 Aktuarinė funkcija

Bendrovėje už Aktuarinės funkcijos įgyvendinimą yra atsakingas vyriausiasis aktuaras, kurį skiria ir atšaukia Bendrovės Valdyba. Vyriausiasis aktuaras tiesiogiai atskaitingas Valdybai.

Vyriausiasis aktuaras yra atsakingas už techninių atidėjinių apskaičiavimo koordinavimą, techninių atidėjinių skaičiavimo metodikos ir prielaidų tinkamumo užtikrinimą, techniniams atidėjiniams skaičiuoti naudojamų duomenų kokybės vertinimą ir kitas užduotis, nustatytas Lietuvos Respublikoje galiojančiuose teisės aktuose, Bendrovės valdybos ir akcininko sprendimuose, Bendrovės politikose ir vidiniuose dokumentuose.

Detalios duomenų surinkimo ir vertinimo, patirties analizės, prielaidų nustatymo, metodikos tinkamumo vertinimo, techninių atidėjinių skaičiavimo, rezultatų patikrinimo ir dokumentavimo procedūros reglamentuotos Bendrovės Techninių atidėjinių skaičiavimo ir mokumo kapitalo vertinimo politikoje. Šioje politikoje taip pat nustatyti procesai, metodikos bei reikalavimai techninių atidėjinių skaičiavimui ir mokumo kapitalo vertinimui.

## B.7 Užsakomosios paslaugos

Iš išorės paslaugų teikėjo Bendrovė perka serverių nuomos ir juose saugomų sistemų priežiūros paslaugas. Ši užsakomoji paslauga laikoma esmine Bendrovės funkcija, be kurios negalėtų būti teikiamos paslaugos draudėjams.

Užsakomųjų paslaugų valdymo politika yra Valdymo sistemos politikos dalis, kurioje yra nustatyti vertinimo kriterijai esminių užsakomųjų paslaugų teikėjams, reikalavimai paslaugų sutartims, užsakomųjų paslaugų priežiūros procesas. Prieš sudarant sutartį su paslaugų teikėju, jis įvertinamas pagal šiuos kriterijus:

- pakankamos žinios ir profesinė patirtis, perkamų paslaugų srityje,
- gera paslaugų teikėjo ir jos vadovų reputacija,

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

- pakankami resursai, kad Bendrovei paslaugos būtų teikiamos laiku ir kokybiškai,
- Bendrovei teikiamos paslaugos neturi sukelti interesų konfliktų,
- turi įdiegtas tinkamas rizikos valdymo procedūras,
- galimybė užtikrinti Bendrovės informacijos konfidencialumą ir saugumą,
- galimybė užtikrinti galimybę priežiūros institucijai tinkamai vykdyti Bendrovės priežiūrą.

Kiekvienais metais atliekamas užsakomųjų paslaugų vertinimas.

Į užsakomųjų paslaugų pirkimo sutartį privalomai įtraukiamos šios sąlygos:

- abiejų šalių pareigos ir įsipareigojimai,
- paslaugų teikėjo įsipareigojimas, teikiant paslaugas Bendrovei, atitikti teisės aktų nustatytus reikalavimus ir taikytinų Bendrovės politikų reikalavimus,
- paslaugų teikėjo įsipareigojimas, esant poreikiui, teikiamų Bendrovei paslaugų klausimais bendradarbiauti su priežiūros institucija ir atsakyti į priežiūros institucijos tiesioginius paklausimus,
- paslaugų teikėjo įsipareigojimas Bendrovei atskleisti bet kokias aplinkybes, kurios galėtų įtakoti jo galimybę toliau efektyviai ir neprieštaraujant teisės aktų reikalavimams, teikti paslaugas Bendrovei,
- paslaugų teikėjo sutarties nutraukimo pranešimo laikotarpis privalo būti pakankamai ilgas, kad, esant reikalui, Bendrovei užtikrintų galimybę susirasti alternatyvų paslaugų teikėją,
- Bendrovė privalo turėti galimybę, esant poreikiui, nutraukti sutartį su paslaugų teikėju nesukeldama grėsmės paslaugų draudėjams teikimui,
- Bendrovė turi teisę gauti visą informaciją apie veiklos rangos būdu atliekamą funkciją bei turi teisę duoti paslaugų teikėjui privalomus nurodymus,
- paslaugų teikėjas privalo saugoti Bendrovės informacijos konfidencialumą,
- Bendrovė, jos išorinis auditorius ir draudimo priežiūros institucija turi pilną priėjimą prie informacijos apie veiklos rangos būdu atliekamą funkciją,
- apribojimai ir sąlygos paslaugų teikėjui perduodant funkcijas pagal subrangos sutartis, siekiant užtikrinti, kad šios sutartys neturėtų neigiamos įtakos Bendrovei.

Bendrovėje yra paskirtas atsakingas asmuo už užsakomųjų paslaugų sutarties įgyvendinimo priežiūrą ir rangovo vertinimą.

Bendrovėje yra parengtas nenumatytų atvejų planas tiems atvejams, jei nenumatyta paslaugų teikėjas nebegalėtų/nenorėtų toliau teikti paslaugas Bendrovei pagal veiklos rangos sutartį.

## B.8 Kita informacija

Visa reikšminga informacija susijusi su Bendrovės Valdymo sistema atskleista ankstesniuose skyriuose.

## C. Rizikos pobūdis

Bendrovėje rizikos valdymo tikslais identifikuotos rizikos suskirstytos į 5 rizikos grupes, kurios kiekviena išskaidyta į atitinkamus rizikos pogrupius:

1. draudimo veiklos rizika:
  - 1.1. draudimo veiklos nuostolingumo svyravimo rizika,
  - 1.2. didelių žalų rizika,
  - 1.3. koncentracijos rizika,
  - 1.4. nuostolių dėl nepakankamų ar netikslių duomenų rizika,
  - 1.5. netinkamai atliktų žalų suregulavimo procedūrų rizika,
  - 1.6. techninių atidėjinių pakankamumo rizika,

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

- 1.7. nutrūkimų rizika
2. turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo rizika, investavimo rizika ir koncentracijos rizika (rinkos rizika),
  - 2.1. palūkanų normų rizika,
  - 2.2. nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo rizika,
  - 2.3. kredito palūkanų skirtumo rizika (angl. spread risk).
  - 2.4. koncentracijos rizika,
  - 2.5. valiutų kursų pasikeitimo rizika.
3. likvidumo rizika,
4. operacinė rizika:
  - 4.1. strateginė rizika,
  - 4.2. reputacijos rizika,
  - 4.3. teisės aktų nesilaikymo rizika,
  - 4.4. nepakankamos IT sistemų ir duomenų apsaugos rizika,
  - 4.5. IT sistemų sutrikimo rizika,
  - 4.6. įvykių, sukeliančių grėsmę fiziniam veiklos tęstinumui, rizika,
  - 4.7. apgavysčių, susijusių su draudimo sutarčių platintojais, rizika,
  - 4.8. darbuotojų aplaidumo, klaidų ir apgavysčių rizika,
  - 4.9. audito rekomendacijų nevykdymo rizika,
  - 4.10. trečių šalių rizika.
5. kredito ir riziką mažinančių priemonių rizika.
  - 5.1. kredito (išskyrus investicijų kredito riziką) rizika
  - 5.2. draudimo riziką mažinančių priemonių rizika.

Rizikos sugrupuotos atsižvelgiant į:

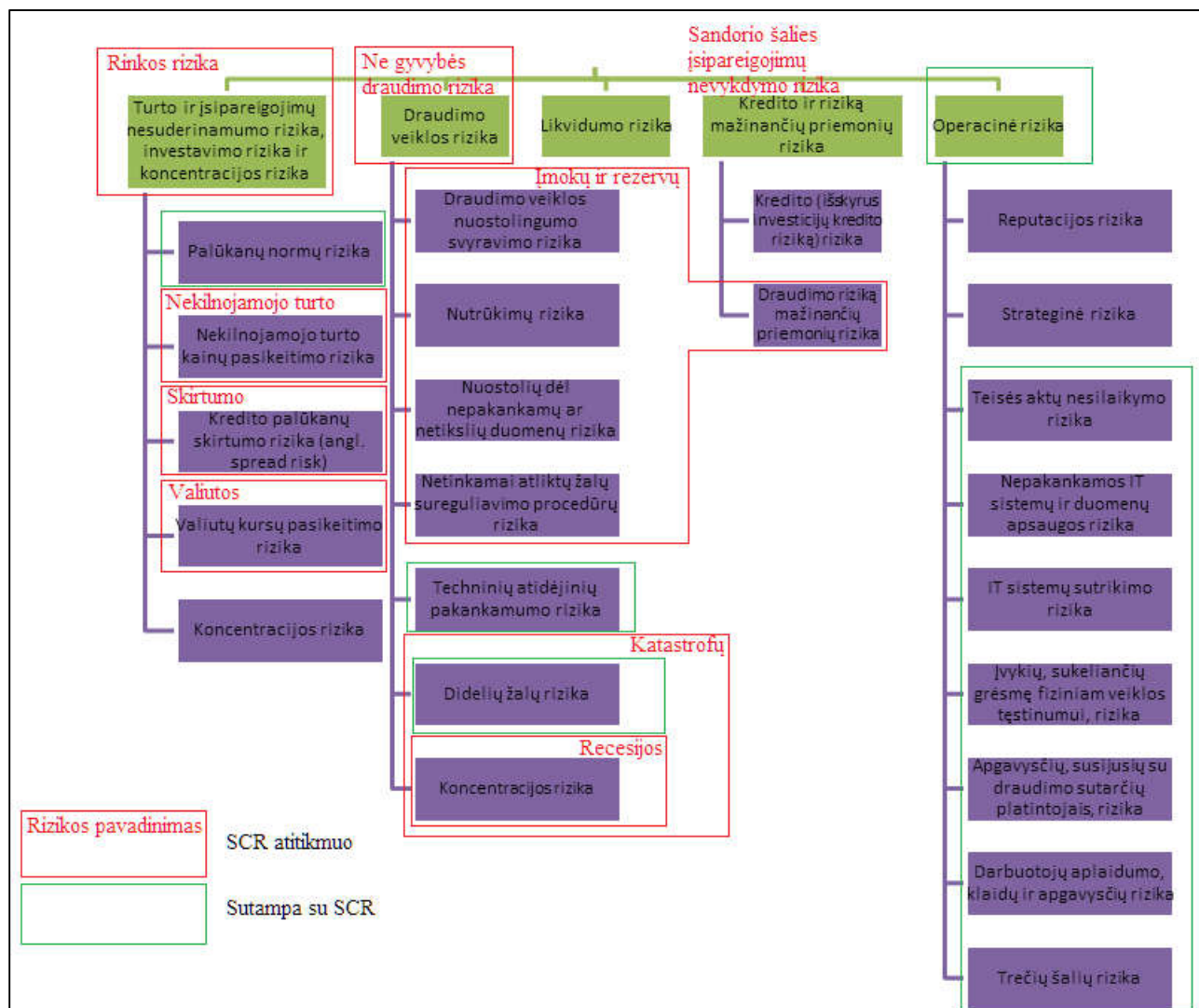
- Įmonės veiklos specifiką;
- Rizikos pobūdį;
- Už riziką atsakingus asmenis.

Atsižvelgiant į rizikos pobūdį ir aprėptį, Įmonėje valdomos visos SCR skaičiavime vertinamos rizikos, nepaisant skirtingo jų grupavimo.

Be mokumo kapitalo reikalavimo (toliau – SCR) tikslais įvertintos rizikos į Įmonės rizikos profilį įtraukta Likvidumo rizika, o operacinė rizika apima ir reputacijos bei strategijos riziką.

**3 pav.** UAB DK Lamantinas Rizikos grupavimo palyginimas su SCR

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.



Įmonėje rizikos valdymo tikslais yra atliekamas kokybinis rizikos vertinimas: įvertinus rizikos dažnį ir galimą nuostolį, nustatytas rizikos reikšmingumas.

5 lentelė. Rizikos reikšmingumo vertinimo matrica:

		Nuostolio dažnis			
		Labai mažai tikėtina	Mažai tikėtina	Tikėtina	Labai tikėtina
Nuostolio dydis	Labai didelė	Reikšminga	Labai reikšminga	Labai reikšminga	Labai reikšminga
	Didelė	Reikšminga	Reikšminga	Labai reikšminga	Labai reikšminga
	Vidutinė	Nereikšminga	Nereikšminga	Reikšminga	Reikšminga
	Maža	Nereikšminga	Nereikšminga	Nereikšminga	Nereikšminga

Lyginant su praėjusiais metais, rizikos grupių akumuliuoti vertinimai nepakito.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

	<i>Ataskaitinio periodo vertinimas</i>	<i>Vertinimo pokytis</i>
<b>I. Draudimo veiklos rizika</b>	<b>L. reikšminga</b>	■
<b>II. Turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo, investavimo ir koncentracijos rizika</b>	<b>Reikšminga</b>	■
<b>III. Likvidumo rizika</b>	<b>Nereikšminga</b>	■
<b>IV. Operacinė rizika</b>	<b>Nereikšminga</b>	■
<b>V. Kredito rizika</b>	<b>Reikšminga</b>	■

Atlikus kiekvienos rizikos pogrupio individualius vertinimus (skyriai C.1-C.7) nustatyta, kad:

**Labai reikšminga rizika** - Didelių žalų rizika;

**Reikšmingos rizikos** - Nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo, Draudimo veiklos nuostolingumo svyravimo, Draudimo koncentracija, Palūkanų normų, Draudimo riziką mažinančių priemonių ir Kredito rizika (išskyrus investicijų kredito riziką).

Visos kitos rizikos įvertintos kaip nereikšmingos.

Lyginant su praėjusiais metais, šiais metais rizikos reikšmingumo vertinimas:

- Padidėjo – Palūkanų normų rizikai, Draudimo riziką mažinančių priemonių rizikai.
- Nepakito – likusioms rizikoms.

Visų rizikų vertinimo procedūros detalai aprašytos Įmonės Rizikos valdymo politikoje.

Žemiau pateikiama Įmonės rizikos vertinimo matrica:



Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

		Nuostolio dažnis			
		L. mažai tikėtinas	Mažai tikėtinas	Tikėtinas	L. tikėtinas
Nuostolio dydis	L. didelis	<b>Reikšminga:</b> 1. Draudimo riziką mažinančių priemonių rizika	<b>L. Reikšminga:</b>	<b>L. Reikšminga:</b>	<b>L. Reikšminga:</b>
	Didelis	<b>Reikšminga:</b>	<b>Reikšminga:</b> 1. Nekilnojamojo truto kainų pasikeitimo rizika 2. Kredito rizika, išskyrus investicijų kredito riziką	<b>L. Reikšminga:</b> 1. Didelių žalų rizika	<b>L. Reikšminga:</b>
	Vidutinis	<b>Nereikšminga:</b>	<b>Nereikšminga:</b> 1. TA pakankamumas;	<b>Reikšminga:</b> 1. Draudimo veiklos nuostolingumo svyravimas 2. Draudimo koncentracija 3. Palūkanų normų rizika	<b>Reikšminga:</b>
	Mažas	<b>Nereikšminga:</b> 1. Likvidumo rizika 2. Strateginė rizika; 3. Reputacijos rizika; 4. IT sistemų sutrikimo rizika; 5. Įvykių, sukeliančių grėsmę fiziniam veiklos tęstinumui, rizika; 6. Trečių šalių rizika; 7. Apgavysčių, susijusių su draudimo sutarčių platintojais, rizika;	<b>Nereikšminga:</b> 1. Nuostoliai dėl nepakankamų ar netikslų duomenų; 2. Rinkos koncentracijos rizika; 3. Kredito palūkanų skirtumo rizika 4. Teisės aktų nesilaikymo rizika;	<b>Nereikšminga:</b> 1. Valiutų kursų pasikeitimo rizika 2. Nutūkimo rizika 3. Nepakankamos IT sistemų ir duomenų apsaugos rizika; 4. Darbuotojų aplaidumo, klaidų ir apgavysčių rizika;	<b>Nereikšminga:</b> 1. Netinkamai atliktų žalų sureguliuavimo proc.

Valdydama riziką Įmonė laikosi atsargumo principų ir taiko griežtas riziką mažinančias vidaus kontrolės priemones dėl ko aukščiau įvertinta rizika yra Įmonei priimtina.

Individualiai vertinant kiekvieną riziką atsižvelgta ir į tą riziką mažinančių priemonių efektyvumą. Bendrai riziką mažinančios priemonės, atsižvelgiant į Įmonės veiklos rezultatus - mažas nuostolingumas (iki 5 proc.), aukštas pelningumas, investicijų stabilumas, pakankamas SCR padengimas – įvertintoos kaip efektyvios.

### C.1 Draudimo veiklos rizika

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

- *Draudimo veiklos nuostolingumo svyravimo rizika.* Ši rizika apima draudimo veiklos nuostolingumo svyravimą dėl statistinio patirtų žalų skaičiaus ar žalų sumų svyravimo.
- *Didelių žalų rizika.* Ši rizika apima galimus nuostolius dėl didelių žalų, atsižvelgus į riziką mažinančias priemones.
- *Koncentracijos rizika.* Draudimo koncentracijos rizika yra susijusi su rizikos padidėjimu dėl individualių draudimo rizikų tarpusavio ryšio potencialiai nuostolingumą galinčiu įtakoti, faktoriumi.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

- *Nuostolių dėl nepakankamų ar netikslų duomenų rizika.* Ši rizika apima prisiimamos draudimo rizikos nuostolius dėl nepakankamų ar netikslų duomenų.
- *Netinkamai atliktų žalų suregulavimo procedūrų rizika.* Ši rizika apima galimus draudimo veiklos nuostolius dėl netinkamai atliktų žalų suregulavimo procedūrų.
- *Techninių atidėjinių pakankamumo rizika.* Ši rizika apima statistinio techninių atidėjinių pakankamumo ar nepakankamumo svyravimo riziką, o taip pat netinkamai parinktų techninių atidėjinių skaičiavimo prielaidų riziką.
- *Nutrūkimų rizika.* Ši rizika apima nuostolių arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio riziką, atsirandančią dėl draudimo sutarčių pasibaigimo prieš terminą.

Bendrovėje siekiama užtikrinti, kad draudimo veiklos rizika nesukeltų nuostolių ir nepablogintų Bendrovės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima prisiimti rizika. Tuo tikslu yra nustatytos ir kontroliuojamos ribos maksimaliai prisiimamai draudimo rizikai.

Žemiau pateikiami draudimo rizikos pogrupių vertinimo rezultatai ir jų pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei jų pokyčių paaiškinimai.

I. Draudimo veiklos rizika	Tikimybė	Galimas nuostolis		Reikšmingumas	Pokyčių komentaras
<i>Nesusijusi su Techniniais atidėjimais</i>					
1. Draudimo veiklos nuostolingumo svyravimo rizika	Tikėtina	Vidutinis	Reikšminga		
2. Didelių žalų rizika	Tikėtina	Labai didelis	Labai reikšminga		
3. Draudimo koncentracijos rizika	Tikėtina	Vidutinis	Reikšminga		
4. Nuostolių dėl nepakankamų ar netikslų duomenų rizika	Mažai tikėtina	Mažas	Nereikšminga		
	↑				Ekspertiniu vertinimu padidinta tikimybė
5. Netinkamai atliktų žalų suregulavimo procedūrų rizika	Labai tikėtina	Mažas	Nereikšminga		
<i>Susijusi su Techniniais atidėjimais</i>					
6. Techninių atidėjinių pakankamumo rizika	Mažai tikėtina	Vidutinis	Nereikšminga		
		↑			Skaičiuojant galimą nuostolį, praplėstas kriterijų sąrašas, pagal kuriois įvertintas techninių atidėjinių jautrumas
7. Nutraukimų rizikos skaičiavimas	Tikėtina	Mažas	Nereikšminga		
	↑				Atsižvelgiant į informaciją apie rinką, ekspertiniu vertinimu padidinta tikimybė

Trijų svarbiausių su pagrindine Įmonės veikla susijusių rizikų vertinimai nepasikeitė.

- Draudimo veiklos nuostolingumo rizika - **REIKŠMINGA**
  - Galimas nuostolis apskaičiuotas statistiškai įvertinant nuostolingumo standartinį nuokrypį ir gautą dydį naudojant ateities draudimo nuostolingumo svyravimui įvertinti aproksimuojant normaliuoju skirstiniu. Nuostolingumo standartinio nuokrypio skaičiavimas atliekamas remiantis paskutinių 10 metų istoriniais duomenimis.
  - Tikimybė įvertinta ekspertiškai, atsižvelgiant į Įmonės istorinę nuostolingumo informaciją, vidaus kontrolės priemonių efektyvumą bei situaciją rinkoje.
- Didelių žalų rizika – **LABAI REIKŠMINGA**
  - Galimas nuostolis įvertintas sudarant didžiausių draudimo rizikų sąrašą ir ekspertiniu vertinimu nustatant galimas maksimalias išmokas.
  - Tikimybė įvertinta ekspertiškai, atsižvelgiant į Įmonės istorinius rezultatus.
- Draudimo koncentracijos rizika – **REIKŠMINGA**
  - Galimas nuostolis įvertintas atliekant scenarijų analizę, kurios metu įvertintas galimas nuostolingumo padidėjimas, atsižvelgiant į regresą.

## Mokumo ir finansinės padėties ataskaita už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

- Tikimybė įvertinta ekspertiškai, atsižvelgiant į buvusius ekonominius ciklus ir atitinkamus su tuo susijusius įmonės istorinius rezultatus.

### C.2 Rinkos rizika

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

- *Palūkanų normų rizika.* Palūkanų normų rizika - tai turto ir įsipareigojimų verčių pasikeitimo rizika, atsirandanti dėl palūkanų normų svyravimo. Bendrovei ši rizika paprastai kyla dėl turto ir įsipareigojimų struktūros neatitikimo (dažniausiai dėl turto ir įsipareigojimų trukmių neatitikimo).
- *Nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo rizika.* Ši rizika apima nuostolių dėl nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo riziką.
- *Kredito palūkanų skirtumo rizika (angl. spread risk).* Ši rizika apima nuostolių dėl vertybinių popierių ir kitų finansinių instrumentų kainų pasikeitimo dėl emitentų ar kitų sandorio šalių mokumo būklės pokyčių, riziką.
- *Koncentracijos rizika.* Koncentracijos rizika apima riziką dėl nepakankamai diversifikuoto investicinio portfelio.
- *Valiutų kursų pasikeitimo rizika.* Valiutos kursų pasikeitimo rizika - tai turto ir įsipareigojimų verčių pasikeitimo rizika, atsirandanti dėl valiutų kursų svyravimo.

Siekiami užtikrinti, kad turto ir įsipareigojimų verčių pokyčiai nesukeltų nuostolių ir nepablogintų Bendrovės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima prisiimti rizika.

Bendrovėje nustatytos ir kontroliuojamos ribos investicijų struktūrai.

Žemiau pateikiami rinkos rizikos pogrupių vertinimo rezultatai ir jų pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei tų pokyčių paaiškinimai.

<b>II. Turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo, investavimo ir koncentracijos rizika</b>			
<b>Ataskaitinio periodo vertinimas</b>			
	Tikimybė	Galimas nuostolių Reikšmingumas	Pokyčių komentaras
1. Palūkanų normų rizika	Tikėtina	Vidutinis	Reikšminga
2. Nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo rizika	Mažai tikėtina	Didelis	Reikšminga
3. Kredito palūkanų skirtumo rizika (angl. spread risk)	Mažai tikėtina	Mažas	Nereikšminga
4. Koncentracijos rizika	Mažai tikėtina	Mažas	Nereikšminga
5. Valiutų kursų pasikeitimo rizika	Tikėtina	Mažas	Nereikšminga

išaugo investicijos į VVP

galimas nuostolis nežymiai sumažėjo

dėl geopolitinės situacijos, USD kurso stabilumas gali sumažėti

- Palūkanų normų rizika įvertinta taip pat kaip SCR standartinėje formulėje. Šis vertinimas išaugo, nes 2,5 karto padidėjo investicijos į VVP bei dėl susiklosčiusios situacijos VVP rinkoje Įmonei teko keisti investavimo strategiją ir vietoj trumpalaikių iki 1m. trukmės VVP investuoti į vidutinės trukmės (iki 4 – rių metų) VVP.
- Nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo rizika įvertinta atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Atsižvelgiant į Įmonės turimo nekilnojamojo turto kokybinius parametrus (butai ir komercinis turtas Vilniuje prestižinėse vietose, puikiai įrengti, kas 3-5 metus atnaujinami; didelės vertės žemės sklypai taip pat yra paklausesiose teritorijose) bei į ekonominės krizės rezultatus 2009 m. (didžiausios vertės Įmonės nekilnojamas turtas (91 proc. viso portfelio) svyravo 10 proc. ribose, skirtingai nuo rinkos, kur nekilnojamojo turto kainų kritimas siekė 30 proc. ir daugiau).

### C.3 Kredito rizika

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

*Kredito (išskyrus investicijų kredito riziką, kuri priskiriama prie rinkos rizikos) rizika* apima sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika – nuostolių dėl sandorio šalies ar debitorių įsipareigojimų nevykdymo arba jų finansinės būklės blogėjimo per ateinančius 12 mėnesių rizika.

Siekiami užtikrinti, kad dėl kitos sandorio šalies nemokumo Bendrovė nepatirtų nuostolių ir, kad nepablogintų Bendrovės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima prisiimti rizika

Yra nustatytos ir kontroliuojamos ribos pradelstoms skoloms.

Bendrovėje rizikos valdymo tikslais ši rizika yra įvertinta ekspertiniu būdu, peržiūrint ir įvertinant kiekvieną debitorių, įskaitant likučius bankų sąskaitose.

Žemiau pateikiami kredito rizikos pogrupių vertinimo rezultatai ir jų pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei tų pokyčių paaiškinimai.

<b>V. Kredito rizika</b>	Tikimybė	Galimas nuostolis	Reikšmingumas	Pokyčių komentaras
<b>Ataskaitinio periodo vertinimas</b>	<b>Mažai tikėtina</b>	<b>Didelis</b>	<b>Reikšminga</b>	
1. Kredito rizika				
2. Draudimo riziką mažinančių priemonių rizika	<b>Labai mažai tikėtina</b>	<b>Labai didelis</b>	<b>Reikšminga</b>	Ekspertiniu vertinimu padidintas galimo nuostolio vertinimas, atsižvelgta į rizikos apetitą ir su tuo susijusių kontrolės priemonių efektyvumą

#### C.4 Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra įvertinta taikant scenarijų analizę ir ekspertinį įvertinimą.

Bendrovėje likvidumo analizės pagrindas yra trumpalaikės (iki 1 metų) ir ilgalaikės (einamiesiems metams ir dviem ateinantiems metams) pinigų srautų ir turimo likvidaus turto prognozės, kuriomis remiantis sprendžiama, ar Bendrovė pajėgs padengti savo piniginius įsipareigojimus suėjus jų terminui.

Žemiau pateikiami likvidumo rizikos vertinimo rezultatai ir jų pokytis lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei pokyčio paaiškinimas.

<b>III. Likvidumo rizika</b>	Tikimybė	Galimas nuostolis	Reikšmingumas
<b>Ataskaitinio periodo vertinimas</b>	<b>Labai mažai tikėtina</b>	<b>Mažas</b>	<b>Reikšminga</b>
1. Likvidumo rizika			

#### C.5 Operacinė rizika

Operacinės rizikos Bendrovėje įvertinimas taip pat apima strateginę ir reputacijos riziką.

Operacinė rizika Bendrovėje yra įvertinta taikant scenarijų analizę ir ekspertinį vertinimą.

Žemiau pateikiami operacinės rizikos pogrupių vertinimo rezultatai ir jų pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei tų pokyčių paaiškinimai.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

IV. Operacinė rizika Ataskaitinio periodo vertinimas <i>Nesusijusi su draudėjais ir platintojais</i>	Tikimybė	Galimas nuostolių	Reikšmingumas	Pokyčių komentaras
	Labai maži tikėtina	Mažas	Nereikšminga	
1. Strateginė rizika	Labai maži tikėtina	Mažas	Nereikšminga	
2. Reputacijos rizika	Labai maži tikėtina	Mažas	Nereikšminga	
3. Teisės aktų nesilaikymo rizika	Maži tikėtina	Mažas	Nereikšminga	
4. Nepakankamos IT sistemų ir duomenų apsaugos rizika	Tikėtina	Mažas	Nereikšminga	Tikimybė padidinta ekspertiniu vertinimu, atsižvelgta į Lietuvos banko patikrinimą
5. IT sistemų sutrikimo rizika	Labai maži tikėtina	Mažas	Nereikšminga	
6. Įvykių, sukeliančių grėsmę fiziniam veiklos tęstinumui, rizika	Labai maži tikėtina	Mažas	Nereikšminga	
7. Darbuotojų aplaidumo, klaidų ir apgavysčių rizika	Tikėtina	Mažas	Nereikšminga	Tikimybė padidinta ekspertiniu vertinimu, atsižvelgta į Kibernetinės rizikos tendencijas pasaulyje ir Lietuvoje
8. Trečių šalių rizika	Labai maži tikėtina	Mažas	Nereikšminga	
<i>Susijusi su draudėjais ir platintojais</i>				
9. Apgavysčių, susijusių su draudimo sutarčių platintojais, rizika	Labai maži tikėtina	Mažas	Nereikšminga	

Plačiau operacinės rizikos vertinimo procedūros aprašytos Įmonės Rizikos valdymo politikoje.

Atliekant operacinės rizikos vertinimą ir nustatant rizikos scenarijus naudoti registruotų incidentų ir nuostolių analizės, rizikos savęs vertinimo ir pagrindinių rizikos indikatorių stebėjimo rezultatai.

## C.6 Kita reikšminga rizika

Visos Bendrovės reikšmingos rizikos patenka į aukščiau identifikuotas rizikų grupes.

## C.7 Kita informacija

Visa reikšminga informacija susijusi su Rizikos pobūdžiu atskleista ankstesniuose skyriuose.

## D. Vertinimas mokumo tikslais

Vadovaujantis Mokumo II reikalavimais Bendrovė turtą ir įsipareigojimus Mokumo tikslais vertina taip:

- turtas įvertintas suma, už kurią gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys galėtų juo apsikeisti sąžiningos konkurencijos sąlygomis;
- įsipareigojimai įvertinti suma, už kurią gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys sąžiningos konkurencijos sąlygomis galėtų juos perleisti viena kitai arba apmokėti

### D.1 Turtas

Bendrovė turtą ir įsipareigojimus įvertino naudodama analogiško ar to paties turto ar įsipareigojimų rinkos kainas.

#### Atidėtosios įsigijimo sąnaudos

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

Finansinėje atskaitomybėje atidėtosios įsigijimo sąnaudos, susideda iš komisinių tarpininkams ir kitų kintamų sąnaudų, kurios yra tiesiogiai susijusios su naujų draudimo sutarčių sudarymu arba senų sutarčių atnaujinimu. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra amortizuotos per visą draudimo sutarties galiojimo laikotarpį, proporcingai su pajamomis, uždirbtomis iš draudimo sutarties.

Mokumo tikslais atidėtos įsigijimo sąnaudos nevertintos.

#### **Atidėtasis mokesčių turtas ir atidėtieji mokesčių įsipareigojimai**

Finansinėje atskaitomybėje atidėtasis mokestis yra pripažintas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai ir turtas yra įvertinti naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinuosius skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių Įmonė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

Mokumas II balanse pripažinti ir įvertinti atidėtieji mokesčiai, susiję su turtu ir įsipareigojimais, įskaitant techninius atidėjinius, kurie yra pripažinti mokumo ar mokesčių tikslais. Atidėtieji mokesčiai Mokumas II balanse įvertinti remiantis skirtumu tarp verčių, priskirtų turtui ir įsipareigojimams, pripažintiems ir įvertintiems pagal Mokumas II reikalavimus, ir verčių, priskirtų turtui ir įsipareigojimams, pripažintiems ir įvertintiems mokesčių tikslais.

#### **Nekilnojamas ir kitas materialus turtas**

Nekilnojamas turtas, tiesiogiai naudojamas Įmonės veikloje, finansinės būklės ataskaitoje apskaitytas perkainota verte, kuri lygi tikrajai vertei perkainojimo datą, atėmus visą paskesnę sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės reikšmingai nesiskirtų nuo tikrųjų verčių finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai, t.y. metinėje finansinėje atskaitomybėje šio turto vertė yra lygi tikrajai vertei.

Finansinėje atskaitomybėje finansinis nekilnojamas turtas yra apskaitomas tikrąja verte, o Kitas ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir nuostolius dėl vertės sumažėjimo, jei tokių yra.

Mokumas II vertinimo tikslais visas nekilnojamas turtas (tiek naudojamas savo reikmėms, tiek investicinis turtas) ir materialus turtas apskaitomi tikrąja verte.

#### **Finansinės investicijos**

Bendrovės finansinės investicijos yra terminuoti indėliai ir fiksuoto termino Lietuvos vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo. Šios investicijos mokumo tikslais įvertintos tikrąja verte, o finansinėje atskaitomybėje - amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atėmus bet kokią vertės sumažėjimą.

#### **Gautinos sumos**

Gautinos sumos iš draudėjų ir tarpininkų Mokumo tikslais apskaitytos koreguojant finansinės atskaitomybės sumą eliminavus nepareikalautas įmokėti draudimo įmokas.

Kitų gautinų sumų vertės finansinėje atskaitomybėje ir Mokumo tikslais sutampa.

#### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai yra gryųjų pinigų ir einamųjų sąskaitų bankuose likučiai.

**6 lentelė.** Turto vertinimo finansinėje atskaitomybėje ir mokumo tikslais skirtumai 2017-12-31

	Turtas finansinėje atskaitomybėje, tūkst. EUR	"Mokumas II" turtas, tūkst. EUR	Skirtumas, tūkst. EUR
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	54	0	(54)
Atidėtasios mokesčių turtas	3	0	(3)
Savo reikmėms naudojamas materialusis turtas	605	617	12
Materialusis turtas (išskyrus naudojamą savo reikmėms)	4 259	4 259	0
Vyriausybės obligacijos	2189	2183	(6)
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	145	145	0
Gautinos sumos iš draudėjų ir tarpininkų	142	144	2
Gautinos sumos (ne draudimo)	139	139	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 467	4 467	0
Kitas turtas	8	3	(5)
<b>Iš viso turto</b>	<b>12 011</b>	<b>11 957</b>	<b>(54)</b>

## D.2 Techniniai atidėjiniai

Mokumas II techniniai atidėjiniai atspindi sumą, kurią draudimo ar perdraudimo įmonė turėtų mokėti, jei ji tiesiogiai perduotų savo sutartines teises ir įsipareigojimus kitai įmonei. Bendrovės techniniai atidėjiniai yra lygūs tiksliausio įverčio ir rizikos maržos sumai.

„Mokumo II“ techninius atidėjinius sudaro:

- **Įmokų techninis atidėjiny**s yra apskaičiuotas numatomiems įsipareigojimams, susijusiems su iki ataskaitinės dienos sudarytomis draudimo sutartimis, padengti. Šis techninis atidėjiny yra apskaičiuotas kaip diskontuotas po ataskaitinės datos įvyksiančių žalų, žalų sureguliuavimo sąnaudų, įsigijimo bei administravimo sąnaudų geriausiasis įvertis.
- **Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny**s yra suformuotas įsipareigojimams, susijusiems su iki ataskaitinės dienos įvykusiomis žalomis, padengti. Šis techninis atidėjiny yra apskaičiuotas kaip diskontuotas numatomų žalų ir susijusių žalų sureguliuavimo sąnaudų geriausiasis įvertis.
- **Rizikos marža** yra apskaičiuota kaip priedas prie geriausiojo įverčio techninių atidėjinių, siekiant užtikrinti, kad bendra techninių atidėjinių suma atspindėtų draudimo įsipareigojimų rinkos vertę. Rizikos marža apskaičiuota prognozuojant mokumo kapitalo reikalavimą reikalingą geriausiojo įverčio techniniams atidėjiniams palaikyti ir su tuo susijusius kapitalo kaštus.

Techninius atidėjinius finansinėje atskaitomybėje sudaro:

- **Perkeltų įmokų techninis atidėjiny**s („PĮTA“) yra suformuotas ataskaitinę datą galiojusių draudimo sutarčių neuždirbtai įmokų daliai padengti. Šis techninis atidėjiny Bendrovėje apskaičiuotas proporciniu (dienos) metodu.
- **Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny**s („NITA“) apskaičiuotas įsipareigojimams, susijusiems su iki ataskaitinės dienos įvykusiomis žalomis, padengti. Šis techninis atidėjiny Bendrovėje įvertintas kaip numatomų žalų (atėmus gautiną regresą) ir susijusių žalų sureguliuavimo sąnaudų konservatyvus įvertis.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

**7 lentelė.** Pagrindinės prielaidos taikytos skaičiuojant techninius atidėjinius

Prielaida	Finansinė atskaitomybė	„Mokumas II“
Žalų vėlavimo faktoriai	Nustatyti atsižvelgiant į istorinius žalų vėlavimo trikampus	Nustatyti atsižvelgiant į istorinius žalų vėlavimo trikampus
Planuojamas nuostolingumas	Konservatyvus planuojamo nuostolingumo įvertis	10 metų nuostolingumo svertinis vidurkis
Žalų sureguliuojimo sąnaudų rodiklis	Nustatytas atsižvelgiant į prognozuojamą darbuotojo, atsakingo už žalų reguliavimą, darbo užmokestį.	
Administravimo sąnaudų rodiklis	Netaikoma	Nustatytas atsižvelgiant į istorinį administravimo sąnaudų santykį su uždirbtomis įmokomis
Nerizikinga palūkanų norma	Netaikoma	Nerizikinga euro palūkanų normos kreivė nustatyta Europos centrinio banko

**8 lentelė.** Techninių atidėjinių skirtumas 2016-12-31

Techniniai atidėjiniai finansinėje atskaitomybėje, tūkst. EUR	
Perkeltų įmokų	180
Numatomų išmokėjimų	538
<b>Viso</b>	<b>718</b>
"Mokumo II" techniniai atidėjiniai, tūkst. EUR	
Įmokų tiksliausias įvertis	45
Žalų tiksliausias įvertis	157
Rizikos marža	462
<b>Viso</b>	<b>663</b>
<b>Skirtumas</b>	<b>(54)</b>

Skirtumas tarp techninių atidėjinių finansinėje atskaitomybėje ir Mokumas II yra dėl skirtingų prielaidų taikomų vertinant planuojamą nuostolingumą

Techninių atidėjinių verčių neapibrėžtumo lygis 2017 m. gruodžio 31 d. įvertintas kaip nereikšmingas. Bendrovės procesuose pokyčių nebuvo, duomenų tikslumas užtikrinamas kelių lygių kontrolės priemonėmis, kurios įvertintos kaip labai efektyvios, nebuvo pokyčių skaičiavimuose taikytuose modeliuose ir prielaidose bei reguliacinėje bazėje.

### D.3 Kiti įsipareigojimai

#### Atidėtieji mokesčių įsipareigojimai

Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų vertinimas aprašytas skyriaus D.1 dalyje „Atidėtasis mokesčių turtas ir atidėtieji mokesčių įsipareigojimai“.

#### Mokėtinios sumos

Mokėtinios sumos draudėjams Mokumo tikslais apskaitytos koreguojant finansinės atskaitomybės sumą dėl nepareikalautų sumų.

#### Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai apima mokėtiną sumą (ne draudimo) ir ateinančių laikotarpių pajamas.



## Mokumo ir finansinės padėties ataskaita už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

Mokėtinos sumos (ne draudimo) yra Bendrovės įsipareigojimai darbuotojams, tarpininkams, klientams, akcininkui ir kitoms šalims. Tai sukaupti mokėtini komisiniai, su darbu susijusios išmokos darbuotojams, mokėtini dividendai, mokesčiai įsipareigojimai ir kitos mokėtinos sumos. Šių sumų vertės finansinėje atskaitomybėje ir Mokumo tikslais sutampa.

Ateinančių laikotarpių pajamos, tai šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais gautos sumos, kurios pajamomis bus pripažintos ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Šių sumų vertės finansinėje atskaitomybėje ir Mokumo tikslais sutampa.

**9 lentelė.** Įsipareigojimų (išskyrus techninius atidėjinius) verčių finansinėje atskaitomybėje ir mokumo tikslais skirtumai

	Įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje	"Mokumas II" įsipareigojim ai	Skirtumas
Atidėtieji mokesčių įsipareigojimai	272	284	12
Mokėtinos sumos (draudimo)	65	31	(34)
Mokėtinos sumos (ne draudimo)	2 658	2 658	0
Kiti įsipareigojimai	5	5	0
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>3 000</b>	<b>2 978</b>	<b>(22)</b>

Įsipareigojimų skirtumas yra nereikšmingas.

## D.4 Alternatyvūs vertinimo metodai

Alternatyvūs vertinimo metodai netaikyti.

## D.5 Kita informacija

Visa reikšminga informacija atskleista ankstesniuose skyriuose.

## E. Kapitalo valdymas

### E.1 Nuosavos lėšos

Bendrovės kapitalo valdymo procedūros yra reglamentuotos Kapitalo valdymo politikoje, kuri yra glaudžiai susijusi su Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimu, nustatančiu esamą ir planuojamą kapitalo poreikį atsižvelgiant į Bendrovės rizikas.

Kapitalo valdymo politika yra nuolat peržiūrima ir, ne rečiau kaip kartą per metus, atnaujinama.

Įgyvendinant Kapitalo valdymo politiką Bendrovėje yra siekiama šių tikslų:

- užtikrinti, kad su nuosavu kapitalu susiję sprendimai būtų paremti tinkama kapitalo poreikio ir rizikų analize, taip užtikrinant Bendrovės kapitalo pakankamumą,
- užtikrinti teisės aktuose nustatytų reikalavimų kapitalo valdymui įgyvendinimą.

Bendrovės kapitalo valdymo politikoje reglamentuotos procedūros kapitalo valdymui, stebėsenai ir kontrolei, bei atskaitomybei. Taip pat yra numatytas Bendrovės vadovybės veiksmų planas nenumatytų aplinkybių atveju.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

Kapitalo valdymo plane yra nurodoma:

- kapitalo didinimo ar mažinimo planai,
- planuojamas dividendų išmokėjimas,
- operacijų susijusių su nuosavu kapitalu įtaka (tiek planuojamu scenarijumi, tiek rizikos scenarijais):
  - o mokumo padėčiai, atsižvelgiant į esamą ir prognozuojamą:
    - bendrą kapitalo poreikį,
    - mokumo kapitalo reikalavimą,
    - minimalų kapitalo reikalavimą.
  - o atitikimui norimai prisiimti rizikai ir rizikos tolerancijos riboms,
  - o kitiems svarbiems rodikliams.

Lyginant 2016m. gruodžio 31d. ir 2017m. gruodžio 31d laikotarpius, nuosavos lėšos išaugo 3,7 proc.. Įmonės nuosavos lėšos tenkina „Mokumas II“ pakankamumo ir tinkamumo reikalavimus. Visi nuosavų lėšų elementai priskiriami 1 lygio kapitalui.

**10 lentelė.** Nuosavų lėšų struktūra ir palyginimas pagal laikotarpius (tūkst. EUR)

	2017-12-31	2016-12-31	Skirtumas EUR	Skirtumas proc.
Viso nuosavos lėšos	8 315	6 515	1 800	28 proc.
Akcinis kapitalas	3 852	3 852	0	
Sutikrinimo rezervo	4 463	2 663	1 800	

Sutikrinimo rezervo pokytis pagrįste susijęs su praėjusio laikotarpio pelno dalies palikimu nepaskirstytame pelne.

**11 lentelė.** Sutikrinimo rezervo struktūra ir palyginimas pagal laikotarpius (tūkst. EUR)

	2017-12-31	2016-12-31	Skirtumas
<b>Iš viso sutikrinimo rezervo</b>	<b>4 463</b>	<b>2 663</b>	<b>1 800</b>
Turto perviršis lyginant su įsipareigojimais	8 315	7 269	1 046
Numatomi dividendai ir pelno paskirstymas	-	-755	755
Akcinis kapitalas	-3 852	-3 852	

Esminių nuosavų lėšų pokyčių 2018 m. neplanuojama.

## E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

Mokumo kapitalo reikalavimas Bendrovėje vertinamas pagal standartinę formulę be jokių koregavimų.

Lyginant 2016 m. gruodžio 31d. ir 2017 m. gruodžio 31d. laikotarpius SCR padidėjo 3 proc.. Didžiausias pokytis susijęs su kapitalo poreikio sumažėjimu ne gyvybės draudimo rizikai padengti. To priežastis – prisiimami mažesni draudimo įsipareigojimai.

**12 lentelė.** SCR vertinimas bei palyginimas 2016 m. gruodžio 31d. ir 2017 m. gruodžio 31d.

	Kapitalo poreikis, tūkst. EUR		Skirtumas	Skirtumų komentarai
	2017-12-31	2016-12-31		
SCR	5 344	5 204	140 3%	

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

<b>Kapitalo poreikis be OR</b>	<b>5 253</b>	<b>5 111</b>	<b>142</b>	
<i>Rinkos rizika</i>	<b>1 219</b>	<b>1 226</b>	<b>-7</b>	
Palūkanų normų rizika	62	1	<b>61</b>	*padidėjo investicijos į VVP
Nekilnojamojo turto rizika	1 212	1 218	<b>-6</b>	*Nereikšmingai sumažėjo bedra nekilnojamojo turto vertė
rizika	4	4		
Kredito palūkanų skirtumo	4	4		
Valiutų kursų rizika	10	11	<b>-1</b>	
Koncentracijos rizika	55	83	<b>-28</b>	*Dėl investicijų į VVP padidėjo bendras investicijų turtas, dėl ko sumažėjo koncentracijos rizikos vertinime naudojamo turto vertės santykis bendrame portfelyje
<i>Kitos šalies nemokumo rizika</i>	<b>778</b>	<b>749</b>	<b>29</b>	
Pirmo tipo kitos šalies nemokumo rizika	776	742	<b>34</b>	* Nereikšmingai pasikeitė pinigų likučiai
Antro tipo kitos šalies nemokumo rizika	3	9	<b>-6</b>	
<i>Ne gyvybės draudimo rizika</i>	<b>4 357</b>	<b>4 224</b>	<b>133</b>	
Įmokų ir rezervų rizika	1 147	1 186	<b>-39</b>	
Nutūkimų rizika	17	41	<b>-24</b>	*patikslinta metodika atsižvelgiant į LB rekomendacijas
Katastrofų rizika, iš viso	<b>3 926</b>	<b>3 769</b>	<b>157</b>	
Koncentracijos rizika	2 638	3 096	<b>-458</b>	*2018 m. prognozuojamas 15 proc. įmokų kritimas
Didelių žalų rizika	2 907	2 150	<b>757</b>	*Prisiimami panašūs draudimo įsipareigojimai
<u>Operacinė rizika (OR)</u>	<u>92</u>	<u>93</u>	<u>-1</u>	
-	-	-	-	-

Dėl SCR ir nuosavų lėšų pokyčio, SCR padengimas nuo 125 proc. 2016 m. gruodžio 31d. išaugo iki 156 proc. 2017 m. gruodžio 31d..

**13 lentelė.** SCR padengimas 2015 m. gruodžio 31d. ir 2016 m. gruodžio 31d.

	tūkst. EUR		Skirtumas EUR	Skirtumas proc.
	2017-12-31	2016-12-31		
SCR	5 344	5 204	140	3 %
Turimas "Mokumo II" kapitalas	8 315	6 515	1 800	28%
SCR padengimas	156%	125%		

Bendrovės minimalus kapitalo reikalavimas nepasikeitė ir lygus absoliučiam minimalaus kapitalo reikalavimo (MCR) minimumui.

**14 lentelė.** MCR 2017 m. gruodžio 31d.

	Tūkst. EUR
MCR pagal tiesinę formulę	381
MCR viršutinė riba	2 405
MCR apatinė riba	1 336

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2017m. gruodžio 31d.

---

Sudėtinis MCR	1 336
Absolūtus MCR minimumas	3 700
<b>Taikytinas minimalaus kapitalo reikalavimas</b>	<b>3 700</b>

### E.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme, taikymas apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą

Apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą, Bendrovė nenaudoja nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme.

### E.4 Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai

Mokumo kapitalo reikalavimas Bendrovėje vertinamas pagal standartinę formulę. Specifiniai parametrai netaikomi, vidaus modeliai nenaudojami.

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

Bendrovėje nebuvo mokumo kapitalo reikalavimų nesilaikymo atvejų. Bendrovė veiklą organizuoja ir valdo rizikas taip, kad nemokumo rizika nekiltų.

### E.6 Kita informacija

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita patvirtinta Bendrovės valdyboje 2018 m. gegužės 2 d. protokolu Nr.5

## F. Priedai

**S.02.01.02 Balansas**

**Turtas**

Nematerialusis turtas	
Atidėtųjų mokesčių turtas	
Pensijų išmokų perviršis	
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	
Investicijos (išskyrus turta, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	
Nekilnojamas turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	
Nuosavybės vertybiniai popieriai	
Nuosavybės vertybiniai popieriai - įtraukti į biržos sąrašus	
Nuosavybės vertybiniai popieriai - neįtraukti į biržos sąrašus	
Obligacijos	
Vyriausybės obligacijos	
Įmonių obligacijos	
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	
Užtikrinti vertybiniai popieriai	
Kolektyvinio investavimo subjektai	
Išvestinės finansinės priemonės	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	
Kitos investicijos	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	
ne gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	
ne gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos perdraudimą	
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	
gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	
<b>Iš viso turto</b>	
<b>Įsipareigojimai</b>	
Techniniai atidėjiniai - ne gyvybės draudimas	
Techniniai atidėjiniai - ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	
Tiksliausias įvertis	
Rizikos marža	
Techniniai atidėjiniai - sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	
Tiksliausias įvertis	
Rizikos marža	
Techniniai atidėjiniai - gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	
Techniniai atidėjiniai - sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	
Tiksliausias įvertis	
Rizikos marža	
Techniniai atidėjiniai - gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	
Tiksliausias įvertis	
Rizikos marža	

	„Mokumo“ II vertė C0010
R0030	0
R0040	
R0050	
R0060	617
R0070	6587
R0080	4259
R0090	
R0100	
R0110	
R0120	
R0130	2183
R0140	2183
R0150	
R0160	
R0170	
R0180	
R0190	
R0200	145
R0210	
R0220	
R0230	
R0240	
R0250	
R0260	
R0270	
R0280	
R0290	
R0300	
R0310	
R0320	
R0330	
R0340	
R0350	
R0360	144
R0370	
R0380	139
R0390	
R0400	
R0410	4467
R0420	3
R0500	11957
	<b>C0010</b>
R0510	663
R0520	663
R0530	
R0540	202
R0550	462
R0560	
R0570	
R0580	
R0590	
R0600	
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	
R0660	
R0670	
R0680	

Techniniai atidėjimai - su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas

TA, apskaičiuojami kaip visuma

Tiksliausias įvertis

Rizikos marža

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius

Pensijų išmokų įsipareigojimai

Perdraudikų depozitai

Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai

Išvestinės finansinės priemonės

Skolos kredito įstaigoms

Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms

Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos

Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos

Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)

Subordinuoti įsipareigojimai

Subordinuoti įsipareigojimai, neįtraukti į pagrindines nuosavas lėšas

Subordinuoti įsipareigojimai, įtraukti į pagrindines nuosavas lėšas

Bet kokie kiti kitur nenurodyti įsipareigojimai

**Iš viso įsipareigojimų**

**Įsipareigojimus viršijantis turtas**

R0690	
R0700	
R0710	
R0720	
R0740	
R0750	
R0760	
R0770	
R0780	284
R0790	
R0800	
R0810	
R0820	31
R0830	
R0840	2659
R0850	
R0860	
R0870	
R0880	5
R0900	3642
R1000	8315







S.19.01.21

Ne gyvybės draudimo žalos  
Iš viso ne gyvybės draudimo

Įvykio metai/draudimo  
rizikos prisiėmimo metai

Z0010	
-------	--

Bruto išmokėtos išmokos (nekaupiamosios)  
(absoliučioji suma)

Žalos vystymosi metai

Anks- tesni	Metai	Žalos vystymosi metai												
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 ir vėlesni		
	R0100													
N-9	R0160	144	116	18	45	9	3	3						
N-8	R0170	67	50	18	3	36								
N-7	R0180	56	24	5	14									
N-6	R0190	36	24	8										
N-5	R0200	13	57		6		14							
N-4	R0210	76	2	9	17									
N-3	R0220	26	10	11	1									
N-2	R0230	16	6	15										
N-1	R0240	8	4											
N	R0250	4												

Einamaisiais  
metais

Visų metų  
suma  
(kaupiamo  
ji)

	C0170	C0180
R0100		250
R0160		338
R0170		174
R0180		100
R0190		68
R0200	14	90
R0210		105
R0220	1	48
R0230	15	36
R0240	4	13
R0250	4	4
Iš viso	R0260 38	1226

Bruto nediskontuotas išmokų atidėjimų tiksliausias įvertis  
(absoliučioji suma)

Žalos vystymosi metai

Anks- tesni	Metai	Žalos vystymosi metai												
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 ir vėlesni		
	R0100													
N-9	R0160													
N-8	R0170													
N-7	R0180													
N-6	R0190													
N-5	R0200					2								
N-4	R0210				12	4								
N-3	R0220			29	11									
N-2	R0230		42	21										
N-1	R0240	105	35											
N	R0250	86												

Metų  
pabaigoje  
(diskontuoti  
duomenys)

	C0360
R0100	
R0160	
R0170	
R0180	
R0190	
R0200	
R0210	4
R0220	11
R0230	21
R0240	35
R0250	86
Iš viso	R0260 157

S.23.01.01

**Nuosavos lėšos**

**Pagrindinės nuosavos lėšos, neatskaičius dalyvavimo kitame finansų sektoriuje, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje**

- Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų akcijų)
  - Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu
  - Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas
  - Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos
  - Perteklinės lėšos
  - Privilegiuotosios akcijos
  - Su privilegiuotomis akcijomis susiję akcijų priedai
- Suderinimo rezervas
  - Subordinuoti įsipareigojimai
  - Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei
  - Kiti pirmiau nenurodyti nuosavų lėšų elementai, kuriuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas

**Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų**

- Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų

**Atskaitymai**

- Atskaitymai už dalyvavimą finansų ir kredito įstaigose

**Iš viso pagrindinių nuosavų lėšų po atskaitymų**

**Papildomos nuosavos lėšos**

- Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastas akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta
- Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta
- Neapmokėtos ir nepareikalautos privilegiuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta
- Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą
- Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį
- Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį
- Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį
- Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį
- Kitos papildomos nuosavos lėšos

**Iš viso papildomų nuosavų lėšų**

**Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos**

- Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti
- Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti
- Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti
- Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti

**Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)**

**Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)**

**Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis**

**Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis**

**Suderinimo rezervas**

- Įsipareigojimus viršijantis turtas
- Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)
- Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai
- Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai
- Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslių fondų atžvilgiu

**Suderinimo rezervas**

**Prognozuojamo pelno sumos**

- Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma - gyvybės draudimas
- Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma - ne gyvybės draudimas

**Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma**

	Iš viso	1 lygis - neapriboti elementai	1 lygis - apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	3852	3852			
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	4463	4463			
R0140					
R0160					
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	8315	8315			
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					
R0500	8315	8315			
R0510	8315	8315			
R0540	8315	8315			
R0550	8315	8315			
R0580	5344				
R0600	3700				
R0620	1.5559				
R0640	2.2474				

	C0060
R0700	8315
R0710	
R0720	
R0730	3852
R0740	
R0760	4463
R0770	
R0780	
R0790	

S.25.01.21

Mokumo kapitalo reikalavimas - standartinę formulę taikančioms įmonėms

Rinkos rizika  
 Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika  
 Gyvybės draudimo veiklos rizika  
 Sveikatos draudimo veiklos rizika  
 Ne gyvybės draudimo veiklos rizika  
 Diversifikacija  
 Nematerialiojo turto rizika  
**Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas**

**Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas**

Operacinė rizika  
 Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais  
 Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais  
 Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį

**Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo**

Jau nustatytas papildomas kapitalas

**Mokumo kapitalo reikalavimas**

**Kita informacija apie SCR**

**Kapitalo reikalavimas pagal nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme**

Bendra sąlyginio mokumo kapitalo reikalavimo likusiai daliai suma  
 Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų tiksliniams fondams suma  
 Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų suderinimo korekcijos portfeliams suma  
 Diversifikacijos efektai dėl tikslinių fondų nSCR agregavimo pagal 304 straipsnį

	Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Įmonei būdingi parametrai	Supaprastinimai
	C0110	C0090	C0100
R0010	1219		
R0020	778		
R0030			
R0040			
R0050	4357		
R0060	-1101		
R0070			
R0100	5253		

	C0100
R0130	92
R0140	
R0150	
R0160	
R0200	5344
R0210	
R0220	5344
R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

**S.28.01.01**

**Minimalaus kapitalo reikalavimas - tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla**

**Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas**

MCR <sub>ni</sub> rezultatas	<b>C0010</b>		
	<b>R0010</b>	381	
		Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.
		<b>C0020</b>	<b>C0030</b>
Medicininį išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0020</b>		
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0030</b>		
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0040</b>		
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0050</b>		
Kitas transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0060</b>		
Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0070</b>		
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui, ir proporcinis perdraudimas	<b>R0080</b>		
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0090</b>		
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0100</b>	202	3055
Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0110</b>		
Pagalba ir jos proporcinis perdraudimas	<b>R0120</b>		
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas	<b>R0130</b>		
Neproporcinis sveikatos perdraudimas	<b>R0140</b>		
Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	<b>R0150</b>		
Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas	<b>R0160</b>		
Neproporcinis turto perdraudimas	<b>R0170</b>		

**Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas**

MCR <sub>i</sub> rezultatas	<b>C0040</b>		
	<b>R0200</b>		
		Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)
		<b>C0050</b>	<b>C0060</b>
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną - garantuotos išmokos	<b>R0210</b>		
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną - būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	<b>R0220</b>		
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	<b>R0230</b>		
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	<b>R0240</b>		
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	<b>R0250</b>		

**Bendro MCR apskaičiavimas**

Tiesinis MCR	<b>C0070</b>	
Mokumo kapitalo reikalavimas	<b>R0300</b>	381
MCR aukščiausia riba	<b>R0310</b>	5344
MCR žemiausia riba	<b>R0320</b>	2405
Sudėtinis MCR	<b>R0330</b>	1336
MCR absoliuti žemiausia riba	<b>R0340</b>	1336
	<b>R0350</b>	3700
	<b>C0070</b>	
<b>Minimalaus kapitalo reikalavimas</b>	<b>R0400</b>	3700