

UAB DRAUDIMO KOMPANIJA „LAMANTINAS“

**MOKUMO IR FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA
UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.**

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Turinys	
Santrauka.....	4
A. Veikla ir rezultatai.....	5
A.1 Veikla.....	5
A.2 Draudimo veiklos rezultatai	5
A.3 Investavimo rezultatai.....	6
A.4 Kitos veiklos rezultatai	6
A.5 Kita informacija	6
B. Valdymo sistema.....	7
B.1 Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą	7
B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai.....	11
B.3 Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą	12
B.4 Vidaus kontrolės sistema	15
B.5 Vidaus audito funkcija	16
B.6 Aktuarinė funkcija.....	17
B.7 Užsakomosios paslaugos.....	18
B.8 Valdymo sistemos vertinimas.....	18
B.9 Kita informacija	18
C. Rizikos pobūdis.....	19
C.1 Draudimo veiklos rizika	20
C.2 Rinkos rizika.....	21
C.3 Kredito rizika.....	23
C.4 Likvidumo rizika.....	23
C.5 Operacinė rizika	24
C.6 Kita reikšminga rizika.....	25
C.7 Kita informacija.....	25
D. Vertinimas mokumo tikslais	26
D.1 Turtas	26
D.2 Techniniai atidėjiniai.....	28
D.3 Kiti įsipareigojimai	30
D.4 Alternatyvūs vertinimo metodai	30
D.5 Kita informacija	30
E. Kapitalo valdymas	31
E.1 Nuosavos lėšos.....	31
E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas.....	32

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

E.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme, taikymas apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą	33
E.4 Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai	33
E.5 Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas ir mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymas	33
E.6 Kita informacija	33
F. Priedai	34

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. 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 įgyvendinančiuose ir papildančiuose teisės aktuose apibrėžtais reikalavimais. Ataskaitoje pateikiama informacija apie Bendrovės veiklą ir rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, vertinimą mokumo tikslais ir kapitalo valdymą.

Bendrovės draudimo veiklos rezultatai 2019 m. išliko panašūs į praėjusių metų rezultatus. Draudimo įmokos šiek tiek sumažėjo, tačiau nuostolingumo ir sąnaudų rodikliai išliko geri. Investicinės ir kitos veiklos rezultatai 2019 m. taip pat išliko stabilūs. Detalesnė informacija apie Bendrovės veiklą pateikta ataskaitos A. dalyje.

2019 m. esminių Bendrovės valdymo sistemos pokyčių nebuvo. Bendrovė toliau tobulino valdymo sistemą atnaujindama vidaus tvarkas ir procedūras. Plačiau apie valdymo sistemą aprašyta ataskaitos dalyje B.

Bendrovei reikšmingiausia yra draudimo veiklos rizika. Taip pat yra reikšmingos kredito ir rinkos rizikos. Bendrovė rizikoms valyti yra įgyvendinusi atitinkamas rizikos valdymo procedūras bei taiko riziką mažinančias priemones. Išsamiau apie tai aprašyta ataskaitos dalyje C.

Mokumo kapitalo padėtis Bendrovėje yra gera. Turimas mokumo kapitalas dengia mokumo kapitalo reikalavimą daugiau nei 1,7 karto, o minimalų kapitalo reikalavimą viršija beveik du kartus. Informacija apie vertinimą mokumo tikslais ir kapitalo valdymą yra pateikta ataskaitos D. ir E. dalyse.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

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, Vaida Stravinskaitė
Bendrovės generalinė direktorė: Danguolė Bradauskienė

Priežiūros institucija:

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

Bendrovės išorės auditorius:

UAB „Valskaita“, auditorė V. Šimkienė
S. Konarskio g. 49-602, Vilnius, Lietuva

Bendrovė nepriklauso jokiai įmonių grupei ir neturi kitų įmonių akcijų.

A.1 Veikla

Vienintelė UAB DK „Lamantinas“ vykdoma draudimo veikla – laidavimo draudimas (Atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimas (toliau – AAMP)), sudarantis 96 proc. bendrovės pajamų. Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su muitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti muitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais, maito, akcizo ir pridėtinės vertės mokesčius. Tiesioginio draudimo pagal kitas draudimo rūšis įmonė nevykdo.

Bendrovė veiklą vykdo Lietuvos Respublikos teritorijoje. UAB DK „Lamantinas“ 99,5 proc. klientų yra juridiniai asmenys.

A.2 Draudimo veiklos rezultatai

1 lentelė. UAB DK Lamantinas draudimo veiklos rezultatų palyginimas

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst EUR	Pokytis, %
1	Pasirašytų įmokų suma	2 664	2 865	(201)	(7,0)
2	Išmokų sąnaudos	(56)	5	(61)	n.t.
3	Patirtos draudimo veiklos sąnaudos	1 875	1 889	(14)	(0,7)

Bendrovės pasirašytos įmokos 2019 m. lyginant su praėjusiais metais sumažėjo 7 proc. ir atitiko bendras atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimo rinkos kitimo tendencijas. Visa šios draudimo rūšies rinka 2019 m. susitraukė 10 proc. Tokį pokytį daugiausia įtakojo stiprėjanti konkurencinė aplinka rinkoje, teisinės aplinkos pokyčiai, muitinės sprendimai daliai įmonių sumažinti reikalaujamas draudimo garantijų sumas ir kt. Nepaisant draudimo apimčių mažėjimo Bendrovei pavyko padidinti jai priklausančią rinkos dalį iki 70 proc. (2018 m. – 68 proc.). Draudimo išmokų sąnaudos buvo neigiamos, nes kartu su pasirašytomis įmokomis mažėjo ir numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny. Draudimo sąnaudų pokyčiai buvo nereikšmingi.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

A.3 Investavimo rezultatai

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

Bendrovės investicijų struktūra 2019 m., lyginant su ankstesniais metais, išliko panaši. Didžiausią investicijų dalį sudaro investicijos į nekainojamąjį turtą ir Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP). Taip siekiama rasti optimalų balansą tarp investicinio portfelio ilgalaikio pajamingumo ir likvidumo.

Visų Bendrovės finansinių investicijų valiuta yra euras.

2 lentelė. UAB DK Lamantinas investicinės veiklos rezultatai

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst. EUR	Pokytis, %
1	Skolos vertybiniai popieriai	1	7	(6)	(85,7)
2	Nekilnojamasis turtas	49	43	6	14,0

A.4 Kitos veiklos rezultatai

3 lentelė. UAB DK Lamantinas kitos veiklos rezultatai

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst. EUR	Pokytis, %
1	Kitos veiklos pajamos	4	10	(6)	(60,0)

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.

A.5 Kita informacija

2020 m. pradžioje pasaulyje ir Lietuvoje verslo aplinką paveikė koronaviruso sukelta COVID-19 pandemija. Šios ataskaitos patvirtinimo dieną Bendrovė reikšmingos pandemijos įtakos nepajuto, tačiau trumpuoju laikotarpiu įmonės pardavimams neigiamos įtakos gali turėti daugelyje Europos šalių įvestas karantinas, laikinas įmonių veiklos sustabdymas ir judėjimo apribojimai, nors prekių gabenimui tarp valstybių apribojimai netaikomi. Jei pandemijos laikotarpis užsitęstų, dėl lėtėjančios Lietuvos ir aplinkinių šalių ekonomikų, gali mažėti tarptautinės prekybos mastai, o kartu transportavimo ir sandėliavimo paslaugų apimtys, o tai galėtų neigiamai paveikti Bendrovės rezultatus. Siekdama užtikrinti veiklos tęstinumą ir sklandų įmonės darbą bei galimą neigiamą įtaką verslui, Bendrovė ėmėsi išankstinių apsaugojimo priemonių tokių kaip įmonės veiklos tęstinumo ir valdymo grupės sudarymo, kuri koordinuotų įmonės veiklą pandemijos laikotarpiu, peržiūrėjo teikiamų produktų sąrašus, bendradarbiavimo su klientais sąlygas, pakeitė darbo ir klientų aptarnavimo tvarką, išplėtė bendradarbiavimą su klientais ir platintojais elektroninėmis ir kitomis ryšio priemonėmis, didžiajai daliai darbuotojų buvo įrengtos darbo vietos namuose ir kt.

Visa kita reikšminga informacija susijusi su Bendrovės veikla atskleista ankstesniuose poskyriuose.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

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,
- rizikos valdymo sistema,
- vidaus kontrolės sistema,
- reguliarios valdymo sistemos peržiūros procedūros.

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.

Buvo vykdomas periodinis vidaus politikų ir procedūrų atnaujinimas. Kitų reikšmingų valdymo sistemos pokyčių Bendrovėje nebuvo.

2019 metų pabaigoje atsistatydino vienas Bendrovės Audito komiteto narys, vietoje kurio nuo 2020 m. vasario mėn. darbą pradėjo naujas Audito komiteto narys.

Valdymo sistemos politika ir organizacinė struktūra

Bendrovėje yra įdiegta skaidri organizacinė struktūra, kuri kartu su Bendrovės 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:

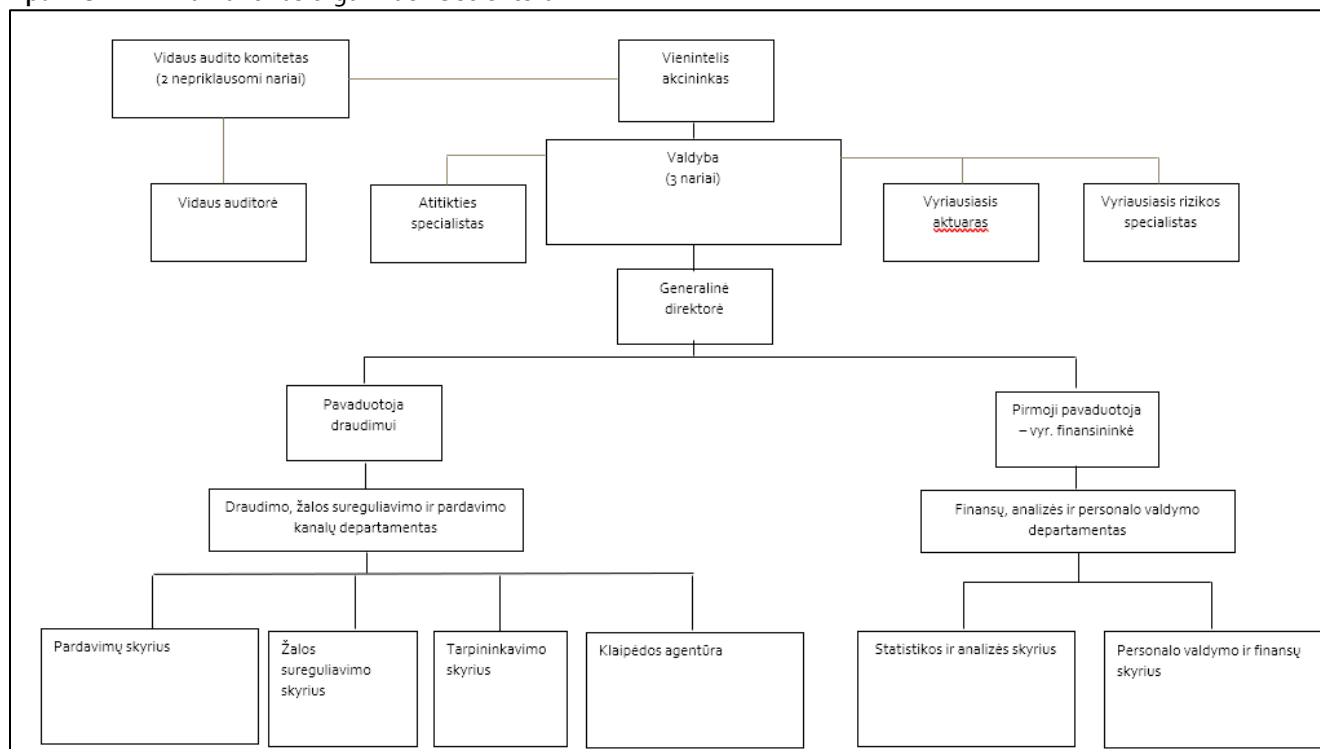
- rizikos valdymo,
- aktuarinė,
- vidaus audito,
- atitikties.

Už pagrindines funkcijas atsakingi asmenys (vyriausias rizikos specialistas, atitikties specialistas ir vyriausias aktuaras) yra tiesiogiai pavaldūs Bendrovės valdybai. Vidaus auditorius yra pavaldus Audito komitetui .

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 2019 m. 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 dėl įstatinio kapitalo didinimo arba mažinimo ,
- priimti sprendimus dėl pelno (nuostolių) paskirstymo,
- kitos funkcijos.

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 sprendimai būtų priimami nešališkai ir juos tinkamai apsvarsčius.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Komitetas atlieka šias funkcijas:

- finansinių ataskaitų parengimo proceso stebėjimą,
- vidaus kontrolės ir rizikos valdymo priežiūrą,
- vidaus audito funkcijos veiksmingumo užtikrinimą,
- Bendrovės veiklos atitikimą pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, Lietuvos banko teisės aktus, kitus teisės aktus, Bendrovės įstatus bei veiklos strategiją
- rekomendacijų teikimą Akcininkui, susijusių su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu,
- išorės audito įmonės nepriklausomumo ir objektyvumo užtikrinimą,
- Bendrovės valdybos narių, vidaus auditoriaus neprikaištingos reputacijos, kvalifikacijos ir patirties vertinimą,
- Vidaus audito politikos tvirtinimą.

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, Bendrovės strategijų, norimos prisiimti rizikos (rizikos apetito), rizikos tolerancijos ribų ir kitų dokumentų tvirtinimas,
- strateginių tikslų pasiekimo vertinimo ir kontrolės procedūrų įgyvendinimą,
- dalyvavimas 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,
- pagrindines funkcijas atliekančių asmenų neprikaištingos reputacijos, kvalifikacijos ir patirties vertinimą,
- 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,
- esminės informacijos, pateikiamos išorės institucijoms tvirtinimas,
- kitų sprendimų, suteiktų įgaliojimų ribose, priėmimas.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Vyriausiasis aktuaras

Vyriausiasis aktuaras yra atsakingas už aktuarinės funkcijos Bendrovėje atlikimą.

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

Vyriausiasis rizikos specialistas

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

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.

Vidaus auditorius

Vidaus auditorius yra atsakingas už vidaus audito funkcijos Bendrovėje atlikimą.

Vidaus auditorius yra atsakingas už objektyvaus ir nepriklausomo audito atlikimą ir kitas užduotis nustatytas Lietuvos Respublikoje galiojančiuose teisės aktuose ir Vidaus audito politikoje.

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.

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

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.

Atlygio politika

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

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Nustatant atlygį darbuotojams Bendrovėje vadovaujamosi šiais principais:

- užmokesčio priklausomybės nuo kvalifikacijos, sudėtingumo, atsakomybės,
- lygiu apmokėjimu už lygų darbą,
- nuolatinio darbo apmokėjimo sistemos tobulinimu.

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.

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

Informacija apie sandorius su akcininku

2019 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 nepriekaištingos 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 nepriekaištingos reputacijos reikalavimus.

Bendrovė turi įdiegtas procedūras šių asmenų nepriekaištingos 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 išoriniais informacijos šaltiniais,
- 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,

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

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 buvo tikėtasi).

Bendrovėje įdiegti pagrindiniai sisteminio rizikos valdymo elementai:

- aplinka, kultūra,
- strategijų, tikslų nustatymas,
- įvykių identifikavimas,
- rizikos įvertinimas,
- reakcija į riziką,
- kontrolė,
- informavimas ir komunikavimas,
- stebėseną.

Bendrovėje yra patvirtinta Rizikos valdymo politika, kurioje nustatytos procedūros, susijusios su rizikos valdymu, aiškiai nustatytos ir paskirstytos darbuotojų atsakomybės: kas už kokią riziką atsakingas, koku periodiškumu ir kam atsiskaito, koku 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.

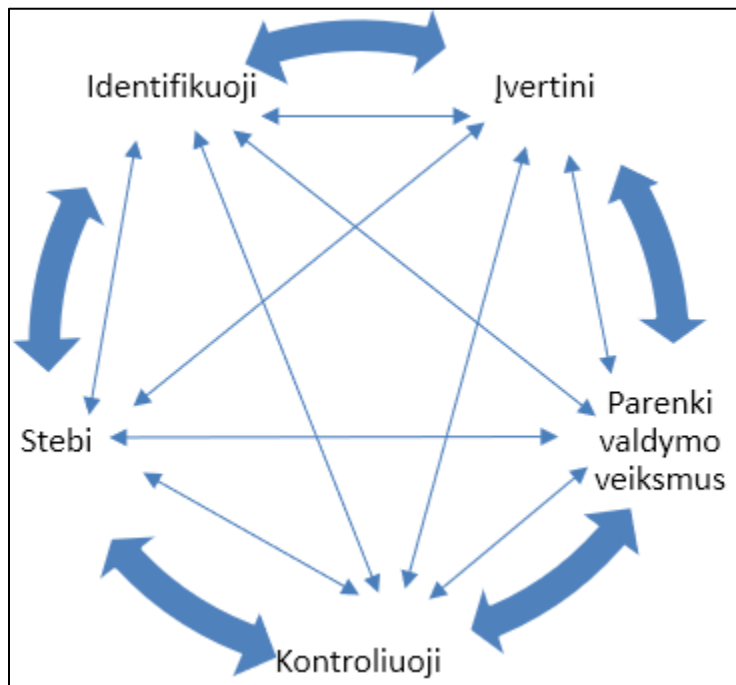
Bendrovėje yra nustatyti strateginiai tikslai, kurie kiekvienais metais yra peržiūrimi ir atnaujinami. Strateginiai tikslai nustato rizikos valdymo prioritetines sritis ir kryptis. Atsižvelgiant į strateginius tikslus ir susijusias rizikas, Bendrovėje nustatytos priimtinos rizikos ribos, kurios darbuotojams ir kitiems suinteresuotiems asmenims parodo, ko įmonė siekia, kas įmonei yra priimtina, kokie rezultatai reikalauja nedelsiant imtis veiksmų ar panašiai.

Bendrovės rizikos valdymo procesą galima pavaizduoti, kaip pasikartojančių veiksmų ciklą, kuomet esant stabiliai aplinkai pagal iš anksto nustatytą periodiškumą vykdomi šie minimalūs nuoseklūs veiksmai: identifikavimas-įvertinimas- veiksmų parinkimas -kontroliavimas -stebėjimas (žr. 2 pav.), o dinamiškoje aplinkoje (pvz. įvykus netikėtiems reikšmingiems įvykiams) ciklo veiksmai gali būti atliekami nenuosekliai, nesilaikant numatyto periodiškumo ar terminų.

Bendrovėje pradėjus taikyti sisteminį rizikos valdymą, atsižvelgiant į tikslus, buvo nustatytos prioritetinės rizikos (rizikų registras), kurios 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. 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 atnaujiną rizikų katalogą ir parengia metinę rizikos valdymo ataskaitą, kurią teikia Bendrovės valdybai.

2 pav. Rizikos valdymo ciklas

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.



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

Rizikos valdymo funkcija

Rizikos valdymo funkcija – tai Bendrovėje atliekama rizikos valdymo sistemos priežiūros ir koordinavimo, rizikų valdymo visos Bendrovės mastu bei rizikos ataskaitų teikimo veikla. Už rizikos valdymo funkcijos atlikimą Bendrovėje yra atsakingas vyriausiasis rizikos specialistas.

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.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

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, planavimas ir informacijos pateikimas valdybai,
- Rizikos valdymo, Kapitalo valdymo ir Savo rizikos ir mokumo valdymo politikų peržiūra ir atnaujinimas,
- Savo rizikos ir mokumo vertinimo atlikimas (bendradarbiaujant su aktuarine funkcija ir kitais Bendrovės padaliniais), rezultatų patikrinimas, dokumentavimas, ataskaitų parengimas ir pateikimas Valdybai bei priežiūros institucijai,
- Savo rizikos ir mokumo vertinimo rizikos scenarijų ir pagrindinių prielaidų pasiūlymas,
- kitos atsakomybės.

Savo rizikos ir mokumo vertinimas

Vienas iš rizikos valdymo sistemos etapų yra Savo rizikos ir mokumo vertinimas (toliau – SRMV), kuris Bendrovėje atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus, po metinio į registrą įtrauktų rizikų vertinimo.

SRMV apima:

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

Bendrovės kasmetinis SRMV buvo atliktas 2019 m. gruodžio mėn., patvirtintas valdyboje ir pateiktas Lietuvos bankui. 2019 m. neeilinių SRMV atlikta nebuvo.

SRMV atspindi Bendrovės požiūrį į savo rizikos pobūdį, kapitalą ir kitas priemones, kurių reikia siekiant mažinti riziką. Jo metu atlikta analizė, ar Bendrovė 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 Bendrovės bendras kapitalo poreikis, įvertinta atitiktis mokumo kapitalo reikalavimui tiek planuojamu, tiek rizikos scenarijais, įvertinta atitiktis Draudimo įstatyme numatytiems reikalavimams techniniams atidėjiniams bei įvertintos Bendrovės norima prisiimti rizika ir rizikos tolerancijos ribos.

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 planus, strategijas, norimą prisiimti riziką bei rizikos tolerancijos ribas bei priimant kitus reikšmingus Bendrovės strateginius ir valdymo sprendimus.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

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. Rizikingiausioms 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 konkreči 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 2019 m. 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 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;
- kontrolė esant poreikiui: 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.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

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

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, 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.

Kaip numatyta teisės aktuose, aktuarinė funkcija Bendrovėje visų pirma yra atsakinga už techninių atidėjinių skaičiavimo koordinavimą. Aktuarinė funkcija užtikrina, kad techniniai atidėjiniai būtų skaičiuojami remiantis tinkama metodika bei tinkamomis prielaidomis. Aktuarinė funkcija taip pat vertina su įverčiais, naudojamais skaičiuojant techninius atidėjinius, susijusį neapibrėžtumą, ir duomenų, naudojamų skaičiuojant techninius atidėjinius, kokybę. Aktuarinė funkcija taip pat atlieka techninių atidėjinių patvirtinimą, visų pirma lygindama tiksliausius įverčius su patirtimi, ir kitus su techniniais atidėjimais susijusius darbus. Be šių, su techniniais atidėjimais susijusių, atsakomybių aktuarinė funkcija vertina bendros draudimo rizikos prisiėmimo politikos ir perdraudimo sutarčių tinkamumą.

Kaip numatyta teisės aktuose, Aktuarinė funkcija taip pat prisideda prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo, kiek tai yra susiję su rizikos modeliais naudojamais mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimui, bei su Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimu.

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.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

B.7 Užsakomosios paslaugos

Iš išorės paslaugų teikėjų Bendrovė perka serverių nuomos ir juose saugomų sistemų priežiūros bei aktuarines paslaugas. Šios užsakomosios paslaugos laikomos esminėmis Bendrovės funkcijomis, be kurių 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 patirtį, perkamų paslaugų srityje,
- gera paslaugų teikėjo ir jos vadovų reputacija,
- 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.

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 Valdymo sistemos vertinimas

Valdymo sistema Bendrovėje yra peržiūrima ne rečiau kaip kartą per metus. Peržiūros metu yra vertinama:

- vidaus ir išorės veiksniai, kurie gali įtakoti Bendrovės valdymą,
- esamos politikos ir susijusių dokumentų tinkamumą atsižvelgiant į Bendrovės rizikas, strateginius tikslus, teisės aktų reikalavimus ir kitą informaciją,
- bendras Bendrovės valdymo sistemos skaidrumas ir efektyvumas,
- kiti poreikiai keisti Bendrovės valdymo sistemą,
- valdybos narių individualios ir kolegialios veiklos veiksmingumo ir pasiektų tikslų vertinimas.

B.9 Kita informacija

Visa reikšminga informacija susijusi su valdymo sistema atskleista ankstesniuose poskyriuose.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

C. Rizikos pobūdis

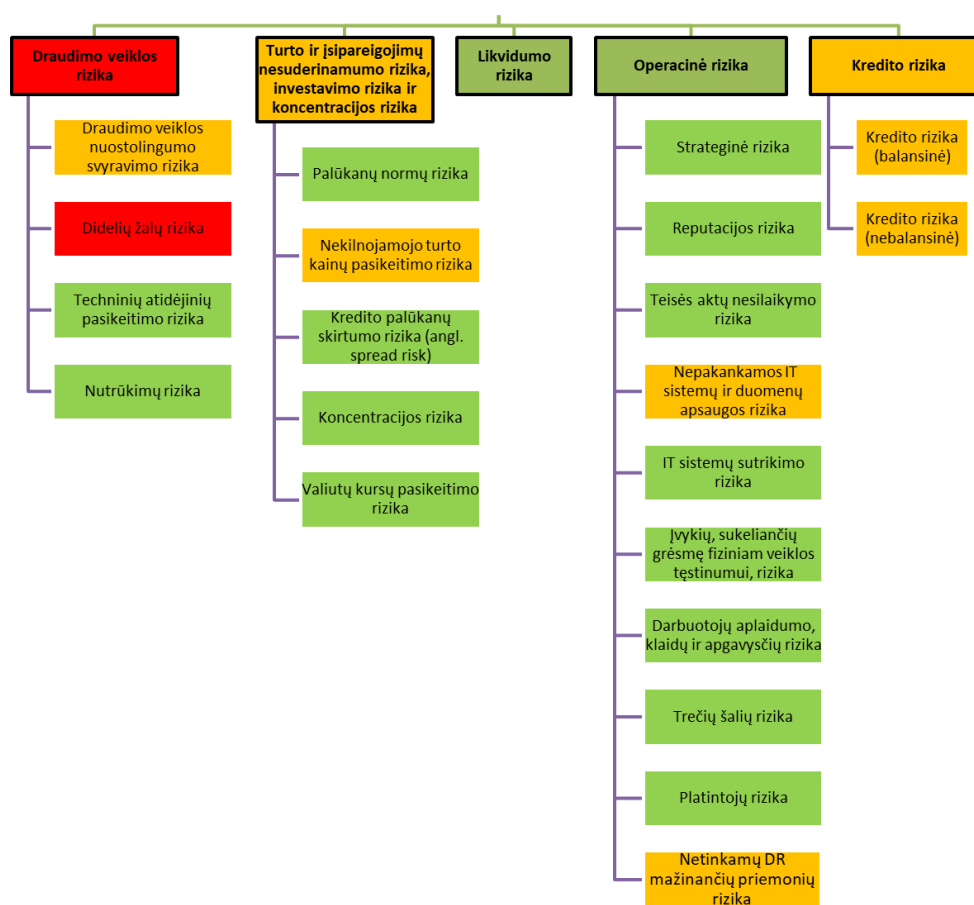
Įmonėje rizikos yra grupuojamos atsižvelgiant į:

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

Iš principo rizikų grupės atspindi mokumo kapitalo reikalavimo struktūrą, tačiau vidiniais tikslais naudojama rizikų sistema yra šiek tiek platesnė, detaliau analizuojamos operacinės rizikos ir kitos įmonei būdingos specifinės rizikos.

Pagrindinės Bendrovės rizikų kategorijos yra pavaizduotos pav. 3. 2019 m. Bendrovės rizikų klasifikacija nepasikeitė.

3 pav. Bendrovėje rizikos valdymo tikslais naudojama rizikų klasifikacija



Bendrovė rizikas vertina dviem būdais: remiantis mokumo kapitalo reikalavimu draudimo veiklos rizikai bei atlikdama rizikos dažnio ir galimo nuostolio analizę („kiekybinis/ kokybinis rizikų vertinimas“). Pastarosios analizės rezultate, įvertinus tiek kiekybinius, tiek kokybinius rizikos aspektus pagal 4 lentelėje pateiktas taisykles kiekvienam rizikos pogrupiui yra priskiriamas atitinkamas rizikos lygis.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

4 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

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. Bendrovėje išskiriami šie 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.
- *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.

Žemiau pateikiami draudimo veiklos rizikos pogrupių kiekybinio/ kokybinio rizikos vertinimo bei mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimo rezultatai ir jų pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei tų pokyčių paaiškinimai.

5 lentelė. Kiekybinis/ kokybinis Bendrovės prisiimamos draudimo veiklos rizikos vertinimas bei mokumo kapitalo reikalavimas ne gyvybės draudimo rizikai.

		2019 m. vertinimas	2018 m. vertinimas	Pokytis
1.	Draudimo veiklos nuostolingumo svyravimo rizika	Reikšminga	Reikšminga	nėra
2.	Didelių žalų rizika	Labai reikšminga	Labai reikšminga	nėra
3.	Techninių atidėjinių pakankamumo rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
4.	Nutrūkimų rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst. EUR	Pokytis, %
5.	Mokumo kapitalo reikalavimas - ne gyvybės draudimo rizika	3 343	3 785	(442)	(11,7)

Lyginant su ankstesniais metais mokumo kapitalo reikalavimas draudimo rizikai mažėjo dėl prisiimtų mažesnių draudimo įsipareigojimų. Bendrai, didžiausia rizika, su kuria susiduria Bendrovė kyla dėl didelių atskirų žalų tikimybės.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Kaip ir ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, Bendrovėje draudimo veiklos rizikai valdyti ir stebėti taikomos šios procedūros:

- automatizuotos kontrolės priemonės, pavyzdžiui įgyvendinant draudimo limitus pagal konkrečias įmones, prekių grupes ir kt.,
- periodinės kontrolės procedūros (maksimalių limitų ir kitų sąlygų peržiūra),
- nuolatinis informacijos apie draudimo rinką ir apdraustas rizikas rinkimas ir analizė,
- klientų rizikos kiekybinis vertinimas,
- draudimo riziką mažinančių priemonių taikymas,
- nustatyti ir kontroliuojami limitai visai prisiimamai draudimo rizikai,
- rizikos rodiklių stebėjimas.

Atsižvelgiant į įgyvendintas procedūras, draudimo veiklos rizika Bendrovėje yra vertintina kaip priimtina.

Bendrovė stengiasi diversifikuoti savo draudimo portfelį, todėl draudimo veiklos rizikos koncentraciją vertina kaip priimtina.

Jautrumas draudimo veiklos rizikai buvo įvertintas 2019 metais atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą. Buvo analizuojami didelių žalių, nepalankių ekonominių pokyčių ir draudimo rinkos pokyčių scenarijai. Bandymai nepalankiausiomis sąlygomis parodė, kad, net įvykus nepalankiems scenarijams, Bendrovės mokumas atitiktų keliamus reikalavimus.

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 rinkoje.

- *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.

Žemiau pateikiami turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo, investavimo ir koncentracijos rizikos pogrupių kiekybinio/kokybinio rizikos vertinimo bei mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimo rinkos rizikai rezultatai ir jų pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei tų pokyčių paaiškinimai.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

6 lentelė. Kiekybinis/ kokybinis Bendrovės prisiimamos turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo, investavimo ir koncentracijos rizikos vertinimas bei mokumo kapitalo reikalavimas rinkos rizikai.

		2019 m. vertinimas	2018 m. vertinimas	Pokytis
1.	Palūkanų normų rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
2.	Nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo rizika	Reikšminga	Reikšminga	nėra
3.	Kredito palūkanų skirtumo rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
4.	Koncentracijos rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
5.	Valiutų kursų pasikeitimo rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst EUR	Pokytis, %
6.	Mokumo kapitalo reikalavimas - rinkos rizika	1 470	1 296	174	13,5

Lyginant su ankstesniais metais dėl investicinio portfelio struktūros pokyčių šiek tiek padidėjo mokumo kapitalo reikalavimas rinkos rizikai. Bendras prisiimtos rinkos rizikos lygis išliko panašus kaip ir praėjusiais metais. Didžiausia rinkos rizikos dalis, dėl Bendrovės investicijų struktūros, yra susijusi su nekilnojamojo turto portfeliumi. Ši rizika yra valdoma investuojant į kokybiškus nekilnojamojo turto objektus bei taikant nustatytas rizikos valdymo procedūras.

Kaip ir ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, Bendrovėje rinkos rizikai stebėti ir valdyti taikomos šios procedūros:

- parenkama ir stebima investicinio portfelio struktūra pagal turto klases,
- parenkami nekilnojamojo turto objektai, į kuriuos investuojama,
- rizikos rodiklių stebėjimas,
- įdiegtos periodinės ir nuolatinės kontrolės procedūros (rinkos rizikos limitai, peržiūrimos investicijų vertės ir kt.),
- Investavimo ir pardavimų strategijos tvirtinimas ir vykdymo kontrolė.

Atsižvelgiant į įgyvendintas procedūras, rinkos rizika Bendrovėje yra vertintina kaip priimtina.

Bendrovė stengiasi, diversifikuoti savo investicijų portfelį, todėl rinkos rizikos koncentraciją vertina kaip priimtina.

Bendrovė savo Investavimo politikoje ir strategijoje įgyvendino atsargumo principą. Be kitų dalykų, šis principas reiškia, kad tvarkydama su techniniais atidėjiniais susijusias investicijas, Bendrovė atsižvelgia į draudėjų interesus.

Jautrumas rinkos rizikai buvo įvertintas 2019 metais atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą. Buvo analizuojami nepalankių ekonominių pokyčių scenarijai. Bandymai nepalankiausiomis sąlygomis parodė, kad, net įvykus nepalankiems scenarijams, Bendrovės mokumas atitiktų keliamus reikalavimus.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

C.3 Kredito rizika

Kredito (balansinė) rizika apima sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo riziką – nuostolių dėl sandorio šalies ar debitorių įsipareigojimų nevykdymo arba jų finansinės būklės blogėjimo per ateinančius 12 mėnesių riziką.

Kredito (nebalansinė) rizika apima sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo riziką, susijusią su nebalansiniais straipsniais – gautomis garantijomis ir pan.

Žemiau pateikiami kredito ir riziką mažinančių priemonių rizikos pogrupių kiekybinio/ kokybinio rizikos vertinimo bei mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimo sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikai rezultatai ir jų pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei tų pokyčių paaiškinimai.

7 lentelė. Kiekybinis/ kokybinis Bendrovės prisiimamos kredito ir riziką mažinančių priemonių rizikos vertinimas bei mokumo kapitalo reikalavimas sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikai.

		2019 m. vertinimas	2018 m. vertinimas	Pokytis
1.	Kredito rizika (balansinė)	Reikšminga	Reikšminga	nėra
2.	Kredito rizika (nebalansinė)	Reikšminga	Reikšminga	nėra

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst. EUR	Pokytis, %
3.	Mokumo kapitalo reikalavimas - sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	413	762	(349)	(45,8)

Mokumo kapitalo reikalavimas sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika sumažėjo dėl pinigų likučių svyravimų ataskaitinę dieną bei bankų kredito reitingų pasikeitimų (pagerėjimo).

Kaip ir ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovėje kredito rizikai stebėti ir valdyti yra taikomos šios procedūros:

- nuolatinė skolininkų kontrolė,
- bankų, kuriuose turimos sąskaitos, parinkimas ir stebėjimas,
- periodinė svarbiausių partnerių finansinės būklės analizė,
- įdiegtos periodinės ir nuolatinės kontrolės procedūros (rizikos limitai ir kt.).

Atsižvelgiant į įgyvendintas procedūras, kredito rizika Bendrovėje yra vertintina kaip priimtina.

Bendrovė stengiasi, kiek tai yra įmanoma, diversifikuoti gautinas sumas, todėl kredito rizikos koncentraciją vertina kaip priimtina.

C.4 Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bendrovė nesugebės susigrąžinti investuotų lėšų ir realizuoti turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Žemiau pateikiami likvidumo rizikos kiekybinio/ kokybinio rizikos vertinimo rezultatai ir jo pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei tų pokyčių paaiškinimai.

8 lentelė. Kiekybinis/ kokybinis Bendrovės prisiimamos likvidumo rizikos vertinimas.

		2019 m. vertinimas	2018 m. vertinimas	Pokytis
1.	Likvidumo rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra

Lyginant su ankstesniais metais, rizikos vertinimas iš esmės nesikeitė.

Kaip ir ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, Bendrovėje likvidumo rizika yra valdoma investuojant didelę Įmonės turto dalį į labai likvidžius aktyvus (indėlius bankuose ir vyriausybės vertybinius popierius).

Atsižvelgiant į įgyvendintas procedūras, likvidumo rizika Bendrovėje yra vertintina kaip priimtina.

Į likvidumo riziką buvo atsižvelgta 2019 metais atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą. Buvo analizuojama, koks skirtingų rizikos scenarijų atveju galėtų būti likvidumo poreikis ir atitinkamai buvo parinkti limitai likvidžiam turtui.

C.5 Operacinė rizika

Operacinė rizika – nuostolių rizika dėl darbuotojų, sistemų, netinkamų ar nepavykusių vidaus procesų arba išorės įvykių poveikio.

Žemiau pateikiami operacinės rizikos pogrupių kiekybinio/ kokybinio rizikos vertinimo bei mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimo operacinei rizikai rezultatai ir jų pokyčiai lyginant su praėjusio laikotarpio rezultatais bei tų pokyčių paaiškinimai.

9 lentelė. Kiekybinis/ kokybinis Bendrovės prisiimamos operacinės rizikos vertinimas bei mokumo kapitalo reikalavimas operacinei rizikai.

		2019 m. vertinimas	2018 m. vertinimas	Pokytis
1.	Strateginė rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
2.	Reputacinė rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
3.	Teisės aktų nesilaikymo rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
4.	Nepakankama IT sistemų ir duomenų apsaugos rizika	Reikšminga	Reikšminga	nėra
5.	IT sistemų sutrikimo rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
6.	Įvykių sukeliančių grėsmę fiziniam veiklos tęstinumui rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
7.	Darbuotojų aplaidumo, klaidų ir apgavysčių rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
8.	Trečių šalių rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
9.	Platintojų rizika	Nereikšminga	Nereikšminga	nėra
10.	Netinkamai pritaikytų draudimo riziką mažinančių priemonių rizika	Reikšminga	Reikšminga	nėra

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst EUR	Pokytis, %
11.	Mokumo kapitalo reikalavimas - operacinė rizika	79	86	(7)	(8,1)

Operacinės rizikos vertinimas 2019 m. išliko panašus kaip ir praėjusiais metais.

Kaip ir ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, Bendrovėje operacinė rizikai stebėti ir valdyti taikomos šios procedūros:

- automatizuotos kontrolės priemonės,
- periodinės kontrolės procedūros,
- įvykių, įtrauktų į Operacinės rizikos įvykių registrą, analizė,
- rizikos kiekybinis vertinimas,
- rizikos savęs vertinimas,
- nenumatytų atvejų planų parengimas,
- nustatytų rizikos rodiklių stebėjimas.

Atsižvelgiant į įgyvendintas procedūras, operacinė rizika Bendrovėje yra vertintina kaip priimtina.

C.6 Kita reikšminga rizika

Visos Bendrovės reikšmingos rizikos patenka į aukščiau identifikuotas rizikų grupes.

C.7 Kita informacija

Visa reikšminga informacija susijusi su Bendrovės rizikos pobūdžiu atskleista ankstesniuose poskyriuose.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

D. Vertinimas mokumo tikslais

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

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

D.1 Turtas

Toliau lentelėje pateikiama Bendrovės turto, įvertinto pagal Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų („TFAS“) ir „Mokumas II“ principus, apžvalga.

10 lentelė. Turto vertinimo finansinėje atskaitomybėje ir mokumo tikslais verčių skirtumai 2019-12-31

	tūkst. EUR	Turtas finansinėje atskaitomybėje,	Turtas pagal „Mokumo II“ vertinimo principus	Skirtumas
1.	Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	56	-	56
2.	Atidėtasis pelno mokesčio turtas	5	13	(8)
3.	Savo reikmėms naudojamas materialusis ilgalaikis turtas	558	566	(8)
4.	Investicinis nekilnojamas turtas	5 220	5 220	-
5.	Vyriausybės obligacijos	2 128	2 128	-
6.	Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	145	145	-
7.	Gautinos sumos	187	164	23
8.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 329	2 329	-
9.	Kitas turtas	22	22	-
	Iš viso turto	10 650	10 587	63

Atidėtosios įsigijimo sąnaudos

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.

Pagal teisės aktų reikalavimus, mokumo tikslais atidėtos įsigijimo sąnaudos nevertinamos. Į įsigijimo sąnaudas yra atsižvelgiama skaičiuojant Bendrovės techninius atidėjinius.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Atidėtieji mokesčiai

Finansinėje atskaitomybėje atidėtasis pelno mokesčio turtas ar įsipareigojimai yra pripažinti laikiniems skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai 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 pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus. Nėra nustatytas atidėtųjų mokesčių galiojimo terminas (išskyrus atidėtuosius mokesčius susijusius su nuostoliais dėl vertybinių popierių perleidimo, kuriems galioja 5 metų terminas).

„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.

Savo reikmėms naudojamas materialus ilgalaikis turtas

Nekilnojamasis turtas, tiesiogiai naudojamas Bendrovės veikloje, finansinėje atskaitomybėje 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 atskaitomybės sudarymo datai.

Mokumas II vertinimo tikslais visas savo reikmėms naudojamas materialus ilgalaikis turtas apskaitomas tikrąja verte.

Finansinėje atskaitomybėje kitas ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir nuostolius dėl vertės sumažėjimo, jei tokių yra.

Investicinis nekilnojamasis turtas

Tiek Bendrovės finansinėje atskaitomybėje, tiek mokumo ataskaitose investicinis nekilnojamasis turtas yra apskaitomas 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, į kurias yra atsižvelgiama skaičiuojant mokumo techninius atidėjinius.

Kitų gautinų sumų vertės finansinėje atskaitomybėje ir mokumo tikslais sutampa.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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.

11 lentelė. Bendrovės mokumo techniniai atidėjiniai 2019-12-31 pagal draudimo rūšį:

	tūkst. EUR	Tiksliausias įvertis	Rizikos marža	Iš viso
1.	Kredito ir laidavimo draudimas	165	319	484

Tiksliausias įvertis atitinka būsimųjų pinigų srautų tikėtiną svertinį vidurkį, atsižvelgiant į numatomą būsimųjų pinigų srautų dabartinę vertę, gautą taikant nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą. Tiksliausias ne gyvybės draudimo įsipareigojimų įvertis apskaičiuojamas atskirai numatomų išmokų atidėjiniui ir įmokų atidėjiniui. Vertinant techninius atidėjinius nėra taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės, palūkanų normų ekstrapoliacija, suderinimo ir svyravimo korekcijos.

Bendrovėje nėra poreikio skaičiuoti tiksliausio įverčio atgautinoms sumoms pagal perdraudimo sutartis.

Bendrovėje įmokų ir išmokų techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami taip:

- **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.
- **Išmokų 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. Prognozuojami pinigų srautai yra skaičiuojant remiantis Bornhuetter-Ferguson aktuarine skaičiavimo metodika, atsižvelgiant į planuojamą žalų portfelio nuostolingumą ir žalų vėlavimo faktorius.

Pagrindinės prielaidos naudotos skaičiuojant tiksliausią įvertį yra apibendrintos lentelėje:

12 lentelė. Pagrindinės prielaidos taikytos skaičiuojant tiksliausią įvertį:

	Prielaida	Nustatymo pagrindas
1.	Planuojamas nuostolingumas	10 metų faktinio nuostolingumo svertinis vidurkis
2.	Žalų vėlavimo faktoriai	Nustatyti atsižvelgiant į istorinius žalų vėlavimo trikampius
3.	Planuojamos sąnaudos	Nustatytas atsižvelgiant į istorinį administravimo sąnaudų santykį su uždirbtomis įmokomis, bei planuojamas žalų sureguliuavimo sąnaudas.
4.	Diskonto norma	Nerizikinga euro palūkanų normos kreivė nustatyta Europos centrinio banko.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Pagrindinių tiksliausio įverčio apskaičiavimo prielaidų procesas, lyginant su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, nesikeitė. Prielaidų korekcijos yra susijusios su 2019 m. nauja patirtimi ir reikšmingos įtakos Bendrovės mokumo padėčiai neturėjo.

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.

Techninių atidėjinių verčių neapibrėžtumo lygis 2019 m. gruodžio 31 d. įvertintas kaip nereikšmingas. Bendrovės procesuose pokyčių nebuvo, duomenų tikslumas užtikrinamas kelių lygių kontrolės priemonėmis, kurios įvertintos kaip efektyvios, nebuvo esminių pokyčių skaičiavimuose taikytuose metoduose ir prielaidose bei reguliacinėje bazėje.

Toliau pateikiamose lentelėse yra atvaizduoti skirtumai tarp mokumo tiksliausio įverčio ir finansinės atskaitomybės techninių atidėjinių:

13 lentelė. Įmoky techninio atidėjinio ir perkeltų įmoky techninio atidėjinio palyginimas 2019-12-31

	tūkst. EUR	Tiksliausias įvertis – Įmoky techninis atidėjiny	Finansinė atskaitomybė – perkeltų įmoky techninis atidėjiny	Iš viso
1.	Kredito ir laidavimo draudimas	59	214	(155)

Skirtumas tarp įmoky techninio atidėjinio ir perkeltų įmoky techninio atidėjinio susidaro dėl to, kad dėl skirtingų reikalavimų šiems dydžiams apskaičiuoti taikomos skirtingos vertinimo metodikos. Perkeltų įmoky techninis atidėjiny skaičiuojamas atskaitinę datą galiojusį draudimo sutarčių neuždirbtai įmoky daliai padengti, to tarpu įmoky techninis atidėjiny skaičiuojamas kaip su draudimo portfeliumi susijusių diskontuotų grynujų pinigų srautų tiksliausiais įvertis.

14 lentelė. Išmoky techninio atidėjinio ir numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio palyginimas 2019-12-31

	tūkst. EUR	Tiksliausias įvertis – išmoky techninis atidėjiny	Finansinė atskaitomybė – numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	Skirtumas
1.	Kredito ir laidavimo draudimas	106	467	(361)

Skirtumas tarp išmoky techninio atidėjinio ir numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio susidaro dėl skirtingos planuojamų žalos vertinimo metodikos. Finansinėje atskaitomybėje žalos yra vertinamos konservatyviai, atsižvelgiant į galimus jų svyravimus. „Mokumo II“ metodika reikalauja vertinimą atlikti remiantis planuojamų scenarijų vidurkiu, o į galimą riziką yra atsižvelgiama papildomai skaičiuojant rizikos maržą, kuri nėra įtraukiama į finansinės atskaitomybės techninius atidėjinius.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

D.3 Kiti įsipareigojimai

15 lentelė. Kitų įsipareigojimų vertinimo finansinėje atskaitomybėje ir mokumo tikslais skirtumai 2019-12-31

	tūkst. EUR	Kiti įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje,	Kiti įsipareigojimai pagal „Mokumo II“ vertinimo principus	Skirtumas
1.	Atidėtas pelno mokesčio įsipareigojimas	278	305	(27)
2.	Mokėtinos sumos	1 718	1 715	3
3.	Kiti įsipareigojimai	10	10	-
	Iš viso kitų įsipareigojimų	2 006	2 030	24

Atidėtieji mokesčių įsipareigojimai

Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų vertinimas aprašytas skyriaus D.1 dalyje „Atidėtieji mokesčiai“.

Mokėtinos sumos

Mokėtinos sumos draudėjams mokumo tikslais apskaitytos koreguojant finansinės atskaitomybės mokėtinų sumų dydį dėl nepareikalautų sumų.

Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai yra vienodai vertinami tiek mokumo, tiek finansinės atskaitomybės tikslais.

D.4 Alternatyvūs vertinimo metodai

Alternatyvūs vertinimo metodai netaikyti.

D.5 Kita informacija

Visa reikšminga informacija, susijusi vertinimu mokumo tikslais su atskleista ankstesniuose poskyriuose.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

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.

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

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):
 - mokumo padėčiai, atsižvelgiant į esamą ir prognozuojamą:
 - bendrą kapitalo poreikį,
 - mokumo kapitalo reikalavimą,
 - minimalų kapitalo reikalavimą.
 - norimos prisiimti rizikos ir rizikos tolerancijos ribų atitikimui,
 - kitiems svarbiems rodikliams.

Lyginant 2019 m. gruodžio 31d. su ankstesniais metais nuosavų lėšų pokyčiai yra nereikšmingi. Bendrovės turimas nuosavų lėšų dydis tenkina nustatytus „Mokumas II“ teisinius reikalavimus. Visi nuosavų lėšų elementai priskiriami 1 lygio (aukščiausios kokybės) kapitalui.

16 lentelė. Nuosavų lėšų struktūra ir palyginimas pagal laikotarpius

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst. EUR	Pokytis, %
1.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	3 852	3 852	-	-
2.	Suderinimo rezervas	3 459	3 413	46	(1,3)
	Iš viso nuosavų lėšų	7 311	7 265	46	(0,6)

Žemiau pateiktoje lentelėje yra paašškintas verčių skirtumas tarp mokumo balanso nuosavų lėšų ir finansinėje atskaitomybėje pavaizduotos akcininko nuosavybės .

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

17 lentelė. Akcininko nuosavybės finansinėje atskaitomybėje palyginimas su mokumo balanso nuosavomis lėšomis 2019-12-31

	tūkst. EUR	
	Akcininko nuosavybė Bendrovės finansinėje atskaitomybėje	7 963
1.	Turto pervertinimo įtaka	(63)
2.	Techninių atidėjinių perskaičiavimo įtaka	198
3.	Kitų įsipareigojimų perskaičiavimo įtaka	(25)
4.	Numatomi dividendai	(762)
	Nuosavos lėšos mokumo balanse	7 311

E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

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

Žemiau pateiktoje lentelėje pavaizduoti Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimo (SCR) ir minimalaus kapitalo reikalavimo (MCR) mokumo koeficientai ataskaitinei datai.

18 lentelė. Kapitalo reikalavimo padengimas nuosavomis lėšomis 2019 m. gruodžio 31d.

	tūkst. EUR	SCR padengimas	MCR padengimas
1.	Tinkamos nuosavos lėšos	7 311	7 311
2.	Kapitalo reikalavimas	4 279	3 700
3.	Perviršis	3 032	3 611
3.	Mokumo koeficientas (kapitalo reikalavimo padengimas)	171%	197%

Iš pateiktų duomenų matyti, kad Bendrovės kapitalas dengia reikalaujamą mokumo kapitalą daugiau nei 1,7 karto, o MCR padengimas siekia beveik 2 kartus.

Lyginant 2019 m. gruodžio 31d. ir 2018 m. gruodžio 31d. laikotarpius mokumo kapitalo reikalavimas sumažėjo 11 proc.. Didžiausias pokytis susijęs su kapitalo poreikio sumažėjimu ne gyvybės draudimo rizikai padengti. Pagrindinė pokyčių priežastis – prisiimami mažesni draudimo įsipareigojimai.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

19 lentelė. SCR vertinimas bei palyginimas pagal laikotarpius

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst EUR	Pokytis, %
1.	Ne gyvybės draudimo rizika	3 343	3 785	(442)	(11,7)
2.	Rinkos rizika	1 470	1 296	174	13,4
3.	Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	412	762	(350)	(45,9)
4.	Diversifikacijos efektas	(1 025)	(1 108)	83	(7,5)
	Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	4 200	4 735	(535)	(11,3)
5.	Operacinė rizika	79	86	(7)	(8,1)
	Mokumo kapitalo reikalavimas	4 279	4 821	(542)	(11,2)

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

20 lentelė. Minimalus kapitalo reikalavimo palyginimas pagal laikotarpius

		2019 m., tūkst. EUR	2018 m., tūkst. EUR	Pokytis, tūkst EUR	Pokytis, %
1.	MCR pagal tiesinę formulę	330	349	(19)	(5,4)
2.	Sudėtinis MCR	1 070	1 205	(135)	(11,2)
3.	Absoliutus MCR minimumas	3 700	3 700	-	-
	MCR	3 700	3 700	-	-

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.

E.6 Kita informacija

Visa reikšminga informacija susijusi su Bendrovės kapitalo valdymu atskleista ankstesniuose poskyriuose.

UAB DK LAMANTINAS

Įmonės kodas 110062097, Z. Sierakausko g.15A Vilnius LT-03105

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

F. Priedai

Prieduose visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.02.01.02 forma – Balansas

	„Mokumo“ II vertė
	C0010
Turtas	
Nematerialusis turtas	R0030 0
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040 13
Pensijų išmokų perviršis	R0050 0
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060 566
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070 7492
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080 5220
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090 0
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100 0
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110 0
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120 0
Obligacijos	R0130 2128
Vyriausybės obligacijos	R0140 2128
Įmonių obligacijos	R0150 0
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160 0
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170 0
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180 0
Išvestinės finansinės priemonės	R0190 0
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200 145
Kitos investicijos	R0210 0
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220 0
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230 0
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240 0
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250 0
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260 0
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270 0
ne gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0280 0
ne gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos perdraudimą	R0290 0
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0300 0
gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0310 0
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320 0
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330 0
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340 0
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350 0
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360 115
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370 0
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380 50
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390 0
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400 0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410 2329
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420 22
Iš viso turto	R0500 10587

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.02.01.02 forma (tęsinys)– Balansas

	„Mokumo“ II vertė
	C0010
Įsipareigojimai	
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510 484
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	R0520 484
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0530 0
Tiksliausias įvertis	R0540 165
Rizikos marža	R0550 319
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	R0560 0
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570 0
Tiksliausias įvertis	R0580 0
Rizikos marža	R0590 0
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600 0
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610 0
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620 0
Tiksliausias įvertis	R0630 0
Rizikos marža	R0640 0
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650 0
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660 0
Tiksliausias įvertis	R0670 0
Rizikos marža	R0680 0
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690 0
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700 0
Tiksliausias įvertis	R0710 0
Rizikos marža	R0720 0
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740 0
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750 0
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760 0
Perdraudikų depozitai	R0770 0
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780 305
Išvestinės finansinės priemonės	R0790 0
Skolos kredito įstaigoms	R0800 0
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810 0
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820 14
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830 0
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840 1701
Subordinuoti įsipareigojimai	R0850 0
Subordinuoti įsipareigojimai, neįtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0860 0
Subordinuoti įsipareigojimai, įtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0870 0
Bet kokie kiti kitur nenurodyti įsipareigojimai	R0880 10
Iš viso įsipareigojimų	R0900 2514
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000 8073

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.05.01.02 forma –Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis

Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priiimtą proporcinis perdraudimas)

	Medicininis išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	Kitas transporto priemonių draudimas	Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	Kredito ir laidavimo draudimas
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Pasirašytos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas									2664
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas									0
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas									
Perdraudikų dalis									0
Neto									2664
Uždirtos įmokos									
Bruto – tiesioginis draudimas									2633
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas									0
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas									
Perdraudikų dalis									0
Neto									2633
Išmokų sąnaudos									
Bruto – tiesioginis draudimas									-56
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas									0
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas									
Perdraudikų dalis									0
Neto									-56
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai									
Bruto – tiesioginis draudimas									0
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas									0
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas									
Perdraudikų dalis									0
Neto									0
Patirtos sąnaudos									1875
Kitos sąnaudos									
Iš viso sąnaudų									1875

Draudimo rūšis: ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai (tiesioginis draudimas ir priiimtą proporcinis perdraudimas)

Draudimo rūšis: priiimtą neproporcinis perdraudimas

Iš viso

	Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba	Įvairūs finansiniai nuostoliai	Sveikata	Nelaimingi atsitikimai	Jūrų, oro ir sausumos transportas	Nekilnojamas turtas	
	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Pasirašytos įmokos								
Bruto – tiesioginis draudimas								2664
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas								0
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas								0
Perdraudikų dalis								0
Neto								2664
Uždirtos įmokos								
Bruto – tiesioginis draudimas								2633
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas								0
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas								0
Perdraudikų dalis								0
Neto								2633
Išmokų sąnaudos								
Bruto – tiesioginis draudimas								-56
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas								0
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas								0
Perdraudikų dalis								0
Neto								-56
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai								
Bruto – tiesioginis draudimas								0
Bruto – priiimtą proporcinis perdraudimas								0
Bruto – priiimtą neproporcinis perdraudimas								0
Perdraudikų dalis								0
Neto								0
Patirtos sąnaudos								1875
Kitos sąnaudos								0
Iš viso sąnaudų								1875

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

Bendrovėje nebuvo jokių įmokų, išmokų ar sąnaudų pagal gyvybės draudimo įsipareigojimus.

S.05.02.01 forma –Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalis

	Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – ne						Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir buveinės šalyje
	Buveinės šalys						
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	
Pasirašytos įmokos							
Bruto – tiesioginis draudimas	R0110	2664					2664
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0120	0					0
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0130	0					0
Perdraudikų dalis	R0140	0					0
Neto	R0200	2664					2664
Uždirtos įmokos							
Bruto – tiesioginis draudimas	R0210	2633					2633
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0220	0					0
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0230	0					0
Perdraudikų dalis	R0240	0					0
Neto	R0300	2633					2633
Išmokų sąnaudos							
Bruto – tiesioginis draudimas	R0310	-56					-56
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0320	0					0
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0330	0					0
Perdraudikų dalis	R0340	0					0
Neto	R0400	-56					-56
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai							
Bruto – tiesioginis draudimas	R0410	0					0
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0420	0					0
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0430	0					0
Perdraudikų dalis	R0440	0					0
Neto	R0500	0					0
Patirtos sąnaudos	R0550	1875					1875
Kitos sąnaudos	R1200						
Iš viso sąnaudų	R1300						

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.17.01.02 forma – Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai

Tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas

	Medicininis išlaidų draudimas	Pajamų apsaugos draudimas	Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	Kitas transporto priemonių draudimas	Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	Kredito ir laidavimo draudimas
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma									0
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma									0
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma									
Tiksliausias įvertis									
Įmokų atidėjiniai									
Bruto									59
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo									0
Įmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis									59
Išmokų atidėjiniai									
Bruto									106
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo									0
Išmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis									106
Bendras tiksliausias įvertis – bruto									165
Bendras tiksliausias įvertis – neto									165
Rizikos marža									319
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma									
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma									0
Tiksliausias įvertis									0
Rizikos marža									0
Techniniai atidėjiniai – iš viso									
Techniniai atidėjiniai – iš viso									484
Pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo – iš viso									0
Techniniai atidėjiniai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso									484

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.17.01.02 forma (tęsinys)– Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjimai

	Tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas			Prisiimtas neproporcinis perdraudimas				Iš viso	
	Teisnių išlaidų draudimas	Pagalba	Įvairūs finansiniai nuostoliai	Sveikata	Nelaimingi atsitikimai	Jūrų, oro ir sausumos transportas	Nekilnojamas is turtas		
									C0110
Techniniai atidėjimai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010								0
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamas kaip visuma									
Techniniai atidėjimai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma	R0050								0
Tiksliausias įvertis									
Įmokų atidėjimai									
Bruto	R0060								59
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo									
Įmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0140								0
Įmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0150								59
Įšmokų atidėjimai									
Bruto	R0160								106
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo									
Įšmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0240								0
Įšmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250								106
Bendras tiksliausias įvertis – bruto	R0260								165
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270								165
Rizikos marža	R0280								319
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma									
Techniniai atidėjimai, apskaičiuojami kaip visuma	R0290								0
Tiksliausias įvertis	R0300								0
Rizikos marža	R0310								0
Techniniai atidėjimai – iš viso									
Techniniai atidėjimai – iš viso	R0320								484
Pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo – iš viso									
Techniniai atidėjimai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0330								0
Techniniai atidėjimai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0340								484

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.19.01.21 forma – Ne gyvybės draudimo žalos

įvykio metai/draudimo rizikos	Z0010	įvykio metai
-------------------------------	--------------	--------------

Bruto išmokėtos išmokos (nekaupiamosios)
(absoliučioji suma)

Žalos vystymosi metai

Ankstesni Metai	10 ir vėlesni										10 ir vėlesni C0110	Einamaisiais metais C0170	Visų kaupiamųjų metų suma C0180
	0 C0010	1 C0020	2 C0030	3 C0040	4 C0050	5 C0060	6 C0070	7 C0080	8 C0090	9 C0100			
R0100													
N-9 R0160	46	19	3	14	0	0	0	0	-1	0		-1	-1
N-8 R0170	33	17	1	0	0	-2	-1	0	-1			0	82
N-7 R0180	12	29	0	6	-1	14	0	0	0			-1	47
N-6 R0190	74	-1	7	14	0	0	0					0	61
N-5 R0200	25	10	11	1	0	0						0	94
N-4 R0210	7	4	15	0	0							0	48
N-3 R0220	8	3	0	7								0	25
N-2 R0230	4	0	0									7	18
N-1 R0240	0	15										0	4
N R0250	0											15	15
												0	0
												20	393

Iš viso

Bruto nediskontuotas išmokų atidėjimų tiksliausias įvertis
(absoliučioji suma)

Žalos vystymosi metai

Ankstesni Metai	10 ir vėlesni										10 ir vėlesni C0300	Metų pabaigoje (diskontuoti duomenys) C0360
	0 C0200	1 C0210	2 C0220	3 C0230	4 C0240	5 C0250	6 C0260	7 C0270	8 C0280	9 C0290		
R0100												
N-9 R0160								0	0	0		0
N-8 R0170							0	0	0			0
N-7 R0180						1	0	0				0
N-6 R0190					4	0	0					0
N-5 R0200				11	3	0						0
N-4 R0210			21	13	4							4
N-3 R0220		35	25	3								3
N-2 R0230	86	39	16									16
N-1 R0240	59	33										33
N R0250	49											49
												106

Iš viso

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.23.01.01 forma – Nuosavos lėšos

	Iš viso	1 lygis –		2 lygis	3 lygis
		neapriboti elementai	apriboti elementai		
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pagrindinės nuosavos lėšos, neatskaičius dalyvavimo kitame finansų sektoriuje, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje					
Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų akcijų)	R0010	3852	3852	0	
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	0	0	0	
Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas	R0040	0	0	0	
Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos	R0050	0	0	0	0
Perteklinės lėšos	R0070	0			
Privilegijuotosios akcijos	R0090	0	0	0	0
Su privilegijuotosiomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110	0	0	0	0
Suderinimo rezervas	R0130	3459	3459		
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140	0	0	0	0
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	0			0
Kiti pirmiau nenurodyti nuosavų lėšų elementai, kuriuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas	R0180	0	0	0	0
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų					
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų	R0220	0			
Atskaitymai					
Atskaitymai už dalyvavimą finansų ir kredito įstaigose	R0230	0	0	0	
Iš viso pagrindinių nuosavų lėšų po atskaitymų	R0290	7311	7311	0	0
Papildomos nuosavos lėšos					
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastasis akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300	0		0	
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310	0		0	
Neapmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320	0		0	0
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą	R0330	0		0	0
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340	0		0	
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0350	0		0	0
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0360	0		0	
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0370	0		0	0
Kitos papildomos nuosavos lėšos	R0390	0		0	0
Iš viso papildomų nuosavų lėšų	R0400	0		0	0
Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos					
Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0500	7311	7311	0	0
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	7311	7311	0	0
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	7311	7311	0	0
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	7311	7311	0	0
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	4279			
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	3700			
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	171%			
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	198%			

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.23.01.01 forma (tęsinys)– Nuosavos lėšos

	C0060	
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	8073
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	0
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	762
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	3852
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelio ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	0
Suderinimo rezervas	R0760	3459
Prognozuojamo pelno sumos		
į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	0
į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	0
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	0

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.25.01.22 forma – Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms

	Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Įmonei būdingi parametrai	Supaprastinimai
	C0110	C0080	C0090
Rinkos rizika	R0010 1470		0
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020 413		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030 0	0	0
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040 0	0	0
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050 3343	0	0
Diversifikacija	R0060 -1025		
Nematerialiojo turto rizika	R0070 0		
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100 4200		
Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100	
Operacinė rizika	R0130 79		
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140 0		
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150 0		
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160 0		
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	R0200 4279		
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210 0		
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220 4279		
Kita informacija apie SCR			
Kapitalo reikalavimas pagal nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme	R0400 0		
Bendra sąlyginio mokumo kapitalo reikalavimo likusiai daliai suma	R0410 0		
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų tiksliniams fondams suma	R0420 0		
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų suderinimo korekcijos portfeliams suma	R0430 0		
Diversifikacijos efektai dėl tikslinių fondų nSCR agregavimo pagal 304 straipsnį	R0440 0		

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31d.

S.28.01.01 forma –Minimalaus kapitalo reikalavimas

Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas

MCR_{NL} rezultatas

	R0010
C0010	330

Medicininį išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas
Kitas transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas
Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui, ir proporcinis perdraudimas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas
Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas
Pagalba ir jos proporcinis perdraudimas
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas
Neproporcinis sveikatos perdraudimas
Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas
Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas
Neproporcinis turto perdraudimas

Neto (atskaičius perdraudimą/ SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma

Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.

	C0020	C0030
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0080		
R0090		
R0100	165	2664
R0110		
R0120		
R0130		
R0140		
R0150		
R0160		
R0170		

MCR_i rezultatas

	R0040
C0200	0

Neto (atskaičius perdraudimą/ SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma

Neto (atskaičius perdraudimą/ SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)

Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)

	C0050	C0060
R0210		
R0220		
R0230		
R0240		
R0250		

Bendro MCR apskaičiavimas

Tiesinis MCR
Mokumo kapitalo reikalavimas
MCR aukščiausia riba
MCR žemiausia riba
Sudėtinis MCR
MCR absoliuti žemiausia riba
Minimalaus kapitalo reikalavimas

	C0070
R0300	330
R0310	4279
R0320	1926
R0330	1070
R0340	1070
R0350	3700
R0400	3700