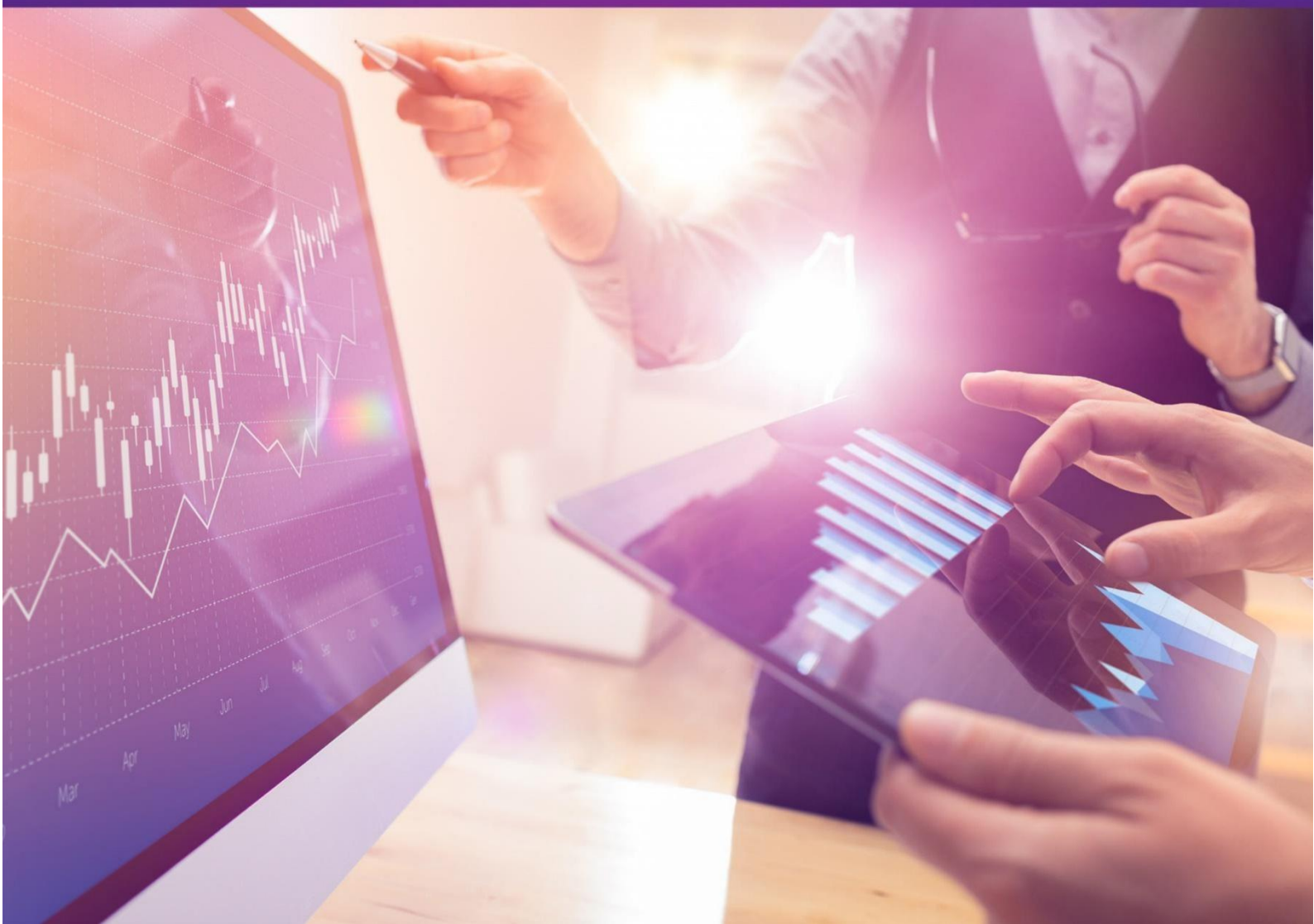




PART OF PZU GROUP

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“ MOKUMO IR FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA 2025



TURINYS

SANTRAUKA.....	4
A. VEIKLA IR REZULTATAI	6
A.1. Veikla.....	6
A.1.1. Bendrovės pavadinimas ir teisinė forma	6
A.1.2. Priežiūros institucijos pavadinimas ir kontaktiniai duomenys	6
A.1.3. Išorės auditoriaus pavadinimas ir kontaktiniai duomenys	6
A.1.4. Akcijų paketus turintys asmenys	6
A.1.5. Bendrovės filialai ir patrunuojamosios įmonės	6
A.1.6. Bendrovės svarbiausios veiklos kryptys ir pagrindinės geografinės veiklos teritorijos	6
A.1.7. Svarbūs ataskaitinio laikotarpio įvykiai, turėję esminę įtaką Bendrovei	6
A.2. Draudimo paslaugos rezultatai	7
A.3. Investavimo veiklos rezultatai	8
A.3.1. Pelnas ir nuostolis, tiesiogiai įtraukti į nuosavą kapitalą	9
A.3.2. Investicijos į pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės	10
A.4. Kitos veiklos rezultatai	10
A.5. Kita informacija	10
B. VALDYMO SISTEMA.....	10
B.1. Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą	10
B.1.1. Valdymo sistemos struktūra	10
B.1.2. Atlygio politika	14
B.1.3. Svarbūs ataskaitinio laikotarpio sandoriai su akcininkais, Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariais	14
B.2. Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai	14
B.2.1. Įgūdžių, žinių ir patirties reikalavimai	14
B.2.2. Kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas vertinimas.....	15
B.3. Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą	15
B.3.1. Rizikos sistemos aprašas.....	15
B.3.2. Savo rizikos ir mokumo vertinimas.....	18
B.4. Vidaus kontrolės sistema.....	20
B.4.1. Pagrindinės funkcijos	20
B.4.2. Atitikties funkcija.....	20
B.5. Vidaus audito funkcija.....	21
B.6. Aktuarinė funkcija	21
B.7. Užsakomosios paslaugos	22
B.8. Kita informacija	23
B.8.1 Valdymo sistemos vertinimas.....	23
C. RIZIKOS POBŪDIS	23
C.1. Draudimo veiklos rizika.....	23
C.1.1. Draudimo rizikos matavimas ir vertinimas.....	23
C.1.2. Draudimo rizikos valdymas	25
C.1.2.1. Perdraudimas.....	26
C.2. Rinkos rizika	26
C.2.1. Rinkos rizikos matavimas, vertinimas ir valdymas.....	26
C.2.1. Palūkanų normos rizika.....	28
C.2.2. Nuosavybės vertybinių popierių rizika	28
C.2.3. Turto rizika	29

C.2.4. Skirtumo rizika	29
C.2.5. Koncentracijos rizika	30
C.2.6. Užsienio valiutos rizika	30
C.3. Kredito rizika	30
C.4. Likvidumo rizika	32
C.5. Operacinė rizika	33
C.5.1. Bendrovei kylanti operacinė rizika	33
C.5.2. Operacinės rizikos matavimas, vertinimas ir valdymas	33
C.6. Kita reikšminga rizika	35
C.7. Kita informacija	35
C.7.1. Nebalansiniai straipsniai	35
C.7.2. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis	35
D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS	36
Metodų ir prielaidų vertinimo pagal IFRS ir Mokumas II skirtumų aprašymas	37
D.1. Turtas	37
D.1.1. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos ir kitas nematerialusis turtas	37
D.1.2. Atidėtieji mokesčiai	38
D.1.3. Nekilnojamas ir materialusis turtas, laikomas nuosavoms reikmėms	38
D.1.4. Investicijos	38
D.1.5. Persidraudimo veiklos gautinos sumos	39
D.1.6. Gautinos sumos	39
D.1.7. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	39
D.2. Techniniai atidėjiniai	39
D.2.1. Techniniai atidėjiniai	39
D.2.2. Tiksliausias įvertis	40
D.2.3. Rizikos marža	44
D.2.4. Techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygio analizė	44
D.3. Kiti įsipareigojimai	45
D.4. Alternatyvūs vertinimo metodai	45
D.5. Kita informacija	45
E. KAPITALO VALDYMAS	45
E.1. Nuosavos lėšos	45
E.1.1. Nuosavų lėšų valdymas	45
E.1.2. Nuosavų lėšų struktūra	46
E.2. Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas	48
E.2.1. Mokumo kapitalo reikalavimas	48
E.2.1.1. Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	49
E.2.2. Minimalaus kapitalo reikalavimas	49
E.2.3. Informacija apie naudojamus standartinės formulės parametrus	49
E.3. Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme, taikymas apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą	49
E.4. Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai	49
E.5. Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas ir mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymas	50
E.6. Kita informacija	50
1 PRIEDAS. Kiekybinės informacijos lentelės	51

SANTRAUKA

Ižanga

AB „Lietuvos draudimas“ Mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje pateikiama informacija apie AB „Lietuvos draudimas“ įskaitant ir Estijos filialą (toliau – Bendrovė) veiklą ir rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, vertinimą mokumo tikslais ir kapitalo valdymą, atskleidžiamos kiekybinės informacijos lentelės. Ši mokumo ir finansinės padėties ataskaita parengta remiantis Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/138/EB (toliau – Direktyva¹) apibrėžtais Mokumas II reikalavimais. Šios ataskaitos struktūra parengta remiantis Mokumas II Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 (toliau – Deleguotasis reglamentas) XX priedu, atskleidžiant tik informaciją, taikomą Bendrovei.

Ši mokumo ir finansinės padėties ataskaita parengta vadovaujantis ir šiomis nuostatomis: Lietuvos Respublikos Draudimo įstatymu, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (toliau – EIOPA) gairėmis bei kitais susijusiais dokumentais.

Turto ir įsipareigojimų, išskyrus techninius atidėjinius, vertinimas Bendrovėje yra atliekamas vadovaujantis Draudimo įstatymo, Deleguotojo Reglamento ir EIOPA turto ir įsipareigojimų, išskyrus techninius atidėjinius, pripažinimo ir vertinimo gairių nuostatomis.

Techninių atidėjinių vertinimas atliekamas vadovaujantis Draudimo įstatymo, Deleguotojo Reglamento ir EIOPA techninių atidėjinių vertinimo gairių nuostatomis.

Nuosavų lėšų vertė yra vertinama vadovaujantis Draudimo įstatymo, Deleguotojo Reglamento ir EIOPA nuosavų lėšų klasifikavimo gairių nuostatomis.

Mokumo kapitalo reikalavimas skaičiuojamas naudojant Mokumas II standartinę formulę. Mokumo kapitalo reikalavimo tikslas yra pilnai įvertinti rizikas, susijusias su veiklomis ir operacijomis, kurios bus vykdomos per ateinančius 12 mėnesių. Visi rizikos modulių ir submodulių skaičiavimai atliekami naudojant metodus, apibrėžtus Deleguotajame Reglamente.

Ataskaitoje visi skaičiai pateikiami tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip. Ataskaitinis laikotarpis – 2025 metai, kurie yra lyginami su 2024 metais, jei ataskaitoje nėra nurodyta kitaip.

Veikla ir rezultatai

2025 m. kartu su Estijos filialu pasirašėme 491,2 mln. eurų ne gyvybės draudimo įmokų ir, palyginti su 459,1 mln. eurų pasirašytų įmokų 2024 m., pasiekėme 7 proc. augimą. Ne gyvybės draudimo įmokos augo Lietuvos draudimo rinkoje, o Estijos draudimo rinkoje įmokos sumažėjo lyginant su praėjusiais metais.

Bendrovė 2025 metais ne tik išlaikė rinkos lyderio poziciją Lietuvoje, bet ir abiejose savo rinkose dirbo pelningai. Grynas pelnas, įskaitant Estijos filialo rezultata, 2025 m. siekė 55,5 mln. eurų (2024 m. – 44,9 mln. eurų).

Bendrovės draudimo paslaugos rezultatas per 2025 m. sudarė 56,1 mln. eurų (2024 m. – 45,1 mln. eurų). Sėkmingą ne gyvybės draudimo veiklos rezultata ir stabilų pelną lėmė toliau augusios draudimo pajamos. Prie pelningumo išlaikymo taip pat prisidėjo ir sumažėjęs žalų dažnis, švelnesnės oro sąlygos, nuolatinė fiksuotų sąnaudų ir žalų kaštų kontrolė bei efektyvumo didinimo veiksmai.

2025 metai vertinant investicinę veiklą buvo taip pat sėkmingi. Iš investicinės veiklos AB „Lietuvos draudimas“ kartu su Estijos filialu uždirbo 13,0 mln. eurų pelno, palyginti su 9,4 mln. eurų pelno, uždirbto iš investicinės veiklos 2024 m. 2025 m. tęsėme konservatyvią investavimo politiką, koncentruojant investicijas į Europos vyriausybės skolos vertybinius popierius ir saugius stiprių įmonių vertybinius popierius.

Detali informacija apie veiklą ir rezultatus pateikiama A. dalyje.

Valdymo sistema

Pagal Bendrovės įstatus, Bendrovės Valdybą sudaro 9 nariai, o Bendrovės Stebėtojų tarybą – 6.

Bendrovės valdymo sistema, įskaitant ir organizacinę struktūrą, atitinka Bendrovės veiklos mastą, funkcijų apimtį, rizikų prisiėmimo lygį ir sudėtingumą ir padeda efektyviai įgyvendinti strateginius bei dabartinius verslo ir veiklos tikslus.

Detali informacija apie valdymo sistemą pateikiama B. dalyje.

Rizikos pobūdis

Draudimo rizika yra pati reikšmingiausia Bendrovės rizika, tačiau, vykdydama įprastą ir investicijų valdymo veiklą, Bendrovė susiduria ir su įvairia finansine rizika, įskaitant rinkos riziką, kredito riziką ir likvidumo riziką.

2025 metais Bendrovės draudimo veiklos rizikos kapitalo reikalavimas padidėjo dėl verslo augimo ir siekė 96.520 tūkst. eurų, o 2024 m. – 91.967 tūkst. eurų. Rinkos rizikos kapitalo reikalavimas padidėjo dėl investicinio portfelio augimo ir kitų pokyčių investiciniame portfelyje ir sudarė 33.757 tūkst. eurų (25.467 tūkst. eurų – 2024 metais).

¹ Ataskaitoje naudojami žodžiai Mokumo tikslais, Mokumas II tikslais naudojami kaip sinonimai, numatantys, kad tam tikri veiksmai yra atliekami laikantis Direktyvos ir/ar Deleguotojo Reglamento.

Detali informacija apie Bendrovės rizikos pobūdį pateikiama C. dalyje.

Vertinimas mokumo tikslais

Vadovaujantis Deleguotoju reglamentu Bendrovė turta ir įsipareigojimus mokumo tikslais vertina taip:

- turtas įvertinamas suma, už kurią gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys galėtų juo apsisiekti sąžiningos konkurencijos sąlygomis;
- įsipareigojimai įvertinami suma, už kurią gerai informuotos ir ketinančios sudaryti sandorį šalys sąžiningos konkurencijos sąlygomis galėtų juos perleisti viena kitai arba apmokėti.

Bendrovė vertindama turta ir įsipareigojimus, išskyrus techninius atidėjinius, laikosi toliau nustatytos vertinimo hierarchijos ir atsižvelgia į turto arba įsipareigojimų savybes, jei rinkos dalyviai nustatydami turto arba įsipareigojimo kainą vertinimo dieną atsižvelgtų į tas savybes. Vertinimo hierarchija:

- Pagal numatytąjį vertinimo metodą Bendrovė turta ir įsipareigojimus, išskyrus techninius atidėjinius, vertina naudodama to paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje.
- Kai to paties turto ar įsipareigojimų, išskyrus techninius atidėjinius, kotiruojamų rinkos kainų aktyvioje rinkoje naudoti neįmanoma, Bendrovė turta ir įsipareigojimus vertina atsižvelgdama į patikslintas panašaus turto ar įsipareigojimų kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje.

Techniniai atidėjiniai vertinami vadovaujantis Draudimo įstatymo, Deleguotojo Reglamento ir EIOPA techninių atidėjinių vertinimo gairių nuostatomis.

Detali informacija apie turto ir įsipareigojimų vertinimą mokumo tikslais pateikiama D. dalyje.

Kapitalo valdymas

Mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti Bendrovė naudoja standartinę formulę. Bendrovė yra gerai kapitalizuota ir jos mokumo padėtis yra stabili.

2025 metų gruodžio 31 dienai mokumo kapitalo reikalavimas (toliau – SCR) yra lygus 122.796 tūkst. eurų (2024 m. – 113.086 tūkst. eurų). Jis yra padengtas 199.734 tūkst. eurų tinkama kapitalo atsarga, lemiančia 76.939 tūkst. eurų Mokumas II kapitalo perviršį ir 162,7 proc. mokumo koeficientą su 42.000 tūkst. eurų numatomų išmokėti dividendų suma. SCR ir Bendrovės nuosavų lėšų pokyčiams per 2025 metus labiausiai įtaką darė verslo augimas, pelninga draudimo ir investicinė veikla bei iš nuosavų lėšų atimami planuojami mokėti dividendai už 2024 ir 2025 m.

2025 m. išliko neapibrėžtumas, susijęs su karu Ukrainoje, geopolitine situacija. Taip pat stebima situacija dėl saugumo įnašo mokesčio įvedimo. Tačiau atsižvelgiant į aukštą mokumo rodiklį ir pelningą draudimo veiklą, grėsmės Bendrovės mokumui ir veiklos tęstinumui nematome.

Detali informacija apie kapitalo valdymą pateikiama E. dalyje.

A. VEIKLA IR REZULTATAI

A.1. Veikla

A.1.1. Bendrovės pavadinimas ir teisinė forma

Bendrovės pavadinimas:	Draudimo akcinė bendrovė „LIETUVOS DRAUDIMAS“
Bendrovės juridinis adresas:	J. Basanavičiaus g. 10, LT-01118 Vilnius, Lietuva
Telefonas:	1828
Mokesčių mokėtojo kodas Lietuvoje:	10051834
Valstybinės mokesčių inspekcijos skyrius:	Didžiųjų mokesčių mokėtojų skyrius
Akcininkas:	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A., akcinė bendrovė, Lenkija (100 %)
Filialas:	„Lietuvos draudimas AB Eesti filiaal“
Filialo juridinis adresas:	Parnu mnt. 141, Talinas, Estija
Filialo kodas:	12831829

A.1.2. Priežiūros institucijos pavadinimas ir kontaktiniai duomenys

Bendrovės priežiūros institucija yra Lietuvos bankas.

Adresas Totorių g. 4, Vilnius, Lietuva.

El. p. info@lb.lt arba prieziura@lb.lt

Tel. +370 800 50 500

Daugiau informacijos www.lb.lt

A.1.3. Išorės auditoriaus pavadinimas ir kontaktiniai duomenys

Bendrovės išorės audito įmonė yra PricewaterhouseCoopers, UAB .

Adresas Lvivo g. 21-101, LT-09309, Vilnius

Tel. +370 5 239 2300

Faks. +370 5 239 2301

A.1.4. Akcijų paketus turintys asmenys

Vienintelė Bendrovės akcininkė, valdanti 100 procentų akcijų – Lenkijos ir Vidurio bei Rytų Europos draudimo grupė Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (toliau – PZU SA). Bendrovė priklauso grupei, kurios patronuojančioji įmonė prekiauja jos akcijomis Varšuvos akcijų biržoje ir kurios pagrindinis akcininkas yra Lenkijos finansų ministerija, valdanti daugiau nei 34 proc. akcijų.

Bendrovė 2025m. gruodžio 31 d. neturėjo savų akcijų, bei jų neįsigijo ir neperleido per 2025 metus.

A.1.5. Bendrovės filialai ir patronuojamosios įmonės

AB „Lietuvos draudimas“ turi filialą Estijoje, kuris įregistruotas pavadinimu „Lietuvos Draudimas AB Eesti filiaal“. Bendrovės kodas 12831829, registruota buveinė Parnu mnt. 141, Talinas, Estija.

Lietuvos draudimas“ turi 2 patronuojamas įmones: UAB „B10 biurai“ ir UAB „B10 apartamentai“, kurias įsteigė 2023-03-14.

A.1.6. Bendrovės svarbiausios veiklos kryptys ir pagrindinės geografinės veiklos teritorijos

Bendrovė siūlo platų spektrą ne gyvybės draudimo paslaugų privatiems ir verslo klientams Lietuvoje ir Estijoje. Bendrovės pagrindinės veiklos sritys pagal draudimo pajamas yra transporto priemonių ir su jų valdymu susijusios civilinės atsakomybės bei turto draudimo paslaugos.

A.1.7. Svarbūs ataskaitinio laikotarpio įvykiai, turėję esminę įtaką Bendrovei

Bendrovė 2025 metais akcininkui išmokėjo 27,0 mln. eurų dividendų už 2024 m.

Atsižvelgiant į 2025 m. vasario 20 d. Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (toliau – EIOPA) išleistus priežiūrinius lūkesčius dėl numatomų dividendų atėmimo iš draudikų nuosavų lėšų bei į 2025 m. kovo 20d. Lietuvos banko raštą ta pačia tema, Bendrovė perėjo prie ketvirtinio dividendų atskaitymo, t.y. pradėdant nuo 2025 m. pirmo ketvirčio Bendrovė pradėjo taikyti proporcingą dividendų atskaitymą ir didina planuojamų ddividendų dydį kas ketvirtį. 2025 1 ketv. Bendrovė atskaitos ¼ dalį planuojamų už 2025 m. dividendų dydžio, atitinkamai 2025 Q2 – 2/4 dalį, 2025 Q3 – ¾ dalį ir 2025 m. pabaigai pilną planuojamų dividendų dydį. Bendrovė kartu numatė, kad rizikos apetitas mokumo koeficientui yra 150%. Šis būdas atskaityti dividendus yra intuityvus, Bendrovė nustato vieną limitą mokumo koeficientui, o ne du, kaip buvo prieš metus, ir turi labiau stabilų mokumo koeficiento dydį.

2025 m. liepos 1 d. Bendrovėje buvo paskirta ir darbą pradėjo nauja valdyba. 2025 m. gruodį Bendrovės Generalinio direktoriaus pareigas pradėjo eiti Simonas Lisauskas, kuris iki tol vadovavo Bendrovės Verslo klientų departamentui.

A.2. Draudimo paslaugos rezultatai

2025 metais AB „Lietuvos draudimas“ kartu su Estijos filialu ne gyvybės draudimo pajamos sudarė 477,3 mln. eurų ir, palyginti su 436,7 mln. eurų pajamomis 2024 metais, pasiekė 9,3 proc. augimą. Bendrovė sėkmingai augo abiejose savo rinkose – tiek Lietuvos, tiek Estijos.

2025 metais draudimo pajamų augimą daugiausia lėmė ne gyvybės draudimo rinkoje augusios vidutinės įmokos, įtakotos infliacijos. Labiausiai augo pajamos iš draudimo nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui, bendrosios civilinės atsakomybės draudimo ir motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo. Bendrosios civilinės atsakomybės draudimo pajamų augimui teigiamos įtakos turėjo privalomojo sveikatos priežiūros paslaugų teikėjų civilinės atsakomybės draudimo įvedimas Estijoje 2024 m. gale. AB „Lietuvos draudimas“ buveinės Lietuvoje draudimo pajamų augimas siekė 10,2%, o Estijos filialo pajamos padidėjo 5,8% lyginant su 2024 metais. Bendrovės veikla vykdoma Lietuvoje ir Estijoje. Detalesnis įmokų, išmokų ir sąnaudų skaidymas pagal draudimo rūšis ir šalis pateikiamas Priedo S.05.02.01. lentelėje.

Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo dalis pajamose nors ir sumažėjo nuo 29,5% 2024 metais iki 28,5% 2025 metais, ši draudimo grupė išliko dominuojanti AB „Lietuvos draudimas“ portfelyje. Kito transporto priemonių draudimo dalis irgi sumažėjo lyginant su 2024 m. – nuo 29,1% iki 27,6%. O Draudimo nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui dalis padidėjo nuo 26,1% 2024 metais iki 27,2% 2025 metais. 2025 metais šie trys didžiausi draudimo produktai generavo 83,3% visų pajamų (2024 m. jų dalis sudarė 84,7%).

Draudimo pajamos	2025	2024	Pokytis
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	136.060	128.959	7.100
Kitas transporto priemonių draudimas	131.651	126.894	4.757
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	129.907	113.877	16.029
Medicininis išlaidų draudimas	30.618	27.840	2.778
Pajamų apsaugos draudimas	25.417	21.684	3.733
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	17.535	9.948	7.587
Finansinių nuostolių draudimas	1.021	2.343	(1.322)
Kredito ir laidavimo draudimas	3.670	3.396	274
Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	1.436	1.756	(320)
Viso	477.315	436.698	40.616

1 lentelė. Bendrovės draudimo pajamos pagal draudimo rūšį

Bendrovės draudimo paslaugos rezultatas lyginant su praėjusiais metais padidėjo 11,0 mln. eurų ir siekė 56,1 mln. eurų. 2025 metais draudimo paslaugos rezultato didėjimas didele dalimi buvo nulemtas padidėjusio pelningumo draudimo nuo gaisro ir kitos žalos bei kito transporto priemonių draudimo dėl palankių oro sąlygų. Teigiamą įtaką dalinai atsvėrė sumažėjęs pelningumas Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas dėl konkurencijos rinkoje ir žalių infliacijos.

Draudimo paslaugos rezultatas	2025	2024	Pokytis
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	1.598	8.222	(6.625)
Kitas transporto priemonių draudimas	17.902	11.176	6.725
Pajamų apsaugos draudimas	9.054	7.629	1.425
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	23.470	11.751	11.719

Kredito ir laidavimo draudimas	1.355	774	581
Finansinių nuostolių draudimas	470	1.029	(559)
Jūrų, oro ir sausumos transporto priemonių draudimas	714	711	3
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	(846)	621	(1.467)
Medicininį išlaidų draudimas	2.413	3.173	(760)
Viso	56.131	45.086	11.046

2 lentelė. Bendrovės draudimo paslaugos rezultatas pagal draudimo rūšį

Bendrovė 2025 metais ne tik išlaikė rinkos lyderio poziciją Lietuvoje, bet ir abiejose savo rinkose dirbo pelningai. Grynasis pelnas, įskaitant Estijos filialo rezultata, 2025 m. siekė 55,5 mln. eurų, kai palyginti 2024 metais jis sudarė 44,9 mln. eurų. Bendrovės veikla buvo pelninga tiek vykdant ne gyvybės draudimo veiklą, tiek valdant investicijų portfelį.

Grynųjų pajamų augimas siekė 9,3% ir buvo nulemtas pasirašytų įmokų augimo. 2025 metais pajamų padidėjimas buvo didesnis už patirtų žalų augimą, kas įtakojo Bendrovės nuostolingumo rodiklio sumažėjimą 1,0 p.p. Grynosios patirtos žalų sąnaudos augo 7,6% daugiausia dėl padidėjusios žalų infliacijos.

Išlaidų rodiklis sumažėjo 0,5 p.p. daugiausia dėl grynųjų pajamų augimo, kuris kompensavo neigiamą infliacijos įtaką.

Kombinuotas rodiklis (COR) mažėjo 1,5 p.p. tiek dėl žalų rodiklio, tiek dėl išlaidų rodiklio sumažėjimo.

	2025	2024	Pokytis
Draudimo paslaugos rezultatas prieš perdraudimą	75.777	53.355	22.422
Draudimo pajamos	477.315	436.698	40.617
Draudimo sąnaudos	(401.538)	(383.343)	(18.195)
Turimų perdraudimo sutarčių pajamos arba išlaidos	(19.646)	(8.270)	(11.376)
Perdraudimo įmokų paskirstymas	(18.428)	(16.978)	(1.450)
Iš perdraudikų susigrąžintos sumos	(1.218)	8.708	(9.926)
Draudimo paslaugos rezultatas	56.131	45.086	11.046
Draudimo finansinės pajamos arba išlaidos	(1.923)	(1.679)	(244)
Perdraudimo finansinės pajamos arba išlaidos	77	91	(14)
Palūkanų pajamos	12.388	9.325	3.063
Kitas investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	1.639	(43)	1.682
Atidėjinių pokytis tikėtiniems kredito nuostoliams ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo nuostoliams	(379)	23	(402)
Palūkanų sąnaudos	(371)	(385)	14
Kitos su draudimo veikla susijusios sąnaudos	(4.032)	(455)	(3.577)
Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą	63.529	51.962	11.567
Pelno mokesčio sąnaudos	(7.988)	(7.023)	(964)
Metų pelnas / (nuostoliai)	55.542	44.939	10.603
Nuotolingumo rodiklis	59,6%	60,6%	(1,0) p.p.
Išlaidų rodiklis	28,2%	28,7%	(0,5) p.p.
Kombinuotas rodiklis	87,8%	89,3%	(1,5) p.p.

3 lentelė. Bendrovės draudimo veikla

2025 metais AB „Lietuvos draudimas“ pelno mokesčio sąnaudos padidėjo 13,7 proc. ir sudarė 8,0 mln. eurų (2024 m. – 7 mln. eurų).

A.3. Investavimo veiklos rezultatai

2025 metais Bendrovės investavimo veiklos rezultatas siekė 14 mln. eurų (2024 m. 9,3 mln. eurų). Bendrovė ir toliau išlaiko pakankamai konservatyvią investavimo politiką, taip siekdama užtikrinti lėšų saugumą, didžiąją portfelio dalį investuodama į aukšto reitingo vyriausybės skolos vertybinius popierius.

2025 m. pabaigoje Bendrovės investicinio portfelio, kurį sudaro investicijos į vertybinius popierius, investicinis nekilnojamasis turtas, investicijos į susijusias įmones ir pinigai bei pinigų ekvivalentai, vertė pagal Tarptautinius apskaitos standartus sudarė 552 mln. eurų. Didžiausią investicinio portfelio dalį sudaro investicijos į vyriausybių skolos vertybinius popierius (79 proc.), įmonių skolos vertybinius popierius (8 proc.), investicinių fondų vienetų ir investicijas į susijusias įmones (po 3 proc.). Per 2025 metus investicinio portfelio vertė dėl didėjusių pajamų iš draudimo veiklos išaugo 80 mln. eurų.

Reguodamas į mažėjančią infliaciją, ekonomikos augimui paskatinti Europos Centrinis Bankas pradėjo laipsniškai mažinti palūkanų normas. Bendrovė ir toliau planuoja nuosekliai laikytis konservatyvios investavimo politikos ir priimti savalaikius taktinius sprendimus tam, kad užtikrintų stabilias investicines pajamas.

Investavimo veiklos rezultatai	2025	2024
Palūkanų pajamos		
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	11.113	7.946
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	1.220	1.265
Pinigai ir jų ekvivalentai	56	114
	12.388	9.325
Kitas investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		
Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose:		
Dividendų pajamos	140	129
Realizuotas rezultatas	-	-
Skolos vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose:		
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	9	(2.103)
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	3	(88)
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose):		
Kolektyvinio investavimo subjektai	244	1.630
Galimos parduoti finansinės investicijos:		
Nuosavybės priemonės		
Kolektyvinio investavimo subjektai		
Iki išpirkimo termino laikomos finansinės investicijos:		
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai		
Investicijų vertinimo ir valdymo sąnaudos:		
Investicinio turto perkainojimas	150	150
Investicijų valdymo sąnaudos	(693)	(312)
Investicinio turto nuomos pajamos	738	687
Kitos investavimo veikos pajamos (sąnaudos):	1.048	(137)
	1.639	-44
Iš viso	14.027	9.281

4 lentelė. Bendrovės investavimo veiklos rezultatai

Bendrovės nekilnojamas investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelne (nuostoliuose).

Tikėtini kredito nuostoliai skolos vertybiniais popieriais yra apskaičiuojami vadovaujantis 9-uju TFAS. Tikėtini kredito nuostoliai skolos vertybiniais popieriais per 2025 metus padidėjo 374 tūkst. eurų. Vertinant visą Bendrovės finansinį turtą – tikėtini kredito nuostoliai padidėjo 379 tūkst. eurų.

A.3.1. Pelnas ir nuostolis, tiesiogiai įtraukti į nuosavą kapitalą

Lentelėje žemiau pateikiami investicijų vertės pokyčiai, kurie yra apskaitomi per rezervus nuosavame kapitale.

Pelnas / (nuostoliai)	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Investiciniai fondai	Akcijos	Atidėtojo pelno mokesčio įtaka	Viso
2025	1.073	943	-	318	(264)	2.070
2024	9.649	1.034	-	(96)	(1.254)	9.333

5 lentelė. Bendrovės investicinės veiklos nerealizuoti rezultatai, apskaitomi nuosavame kapitale

Pritaikius 9-ąjį TFAS visų obligacijų vertės pokyčiai apskaitomi tikrąją verte per nuosavą kapitalą. Nerealizuotam pelnui/nuostoliams, apskaitomiems per rezervus nuosavame kapitale, didžiausią įtaką turėjo Vyriausybės obligacijų portfelio vertės pokyčiai.

A.3.2. Investicijos į pakeitimo vertybiniais popieriais priemones

2025 ir 2024 metais Bendrovė neturėjo jokių pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų.

A.4. Kitos veiklos rezultatai

Bendrovės finansinės ir kitos veiklos sąnaudos atitiko praeitų metų rezultatą ir siekė 3,8 mln. EUR. Finansinės ir kitos veiklos rezultatą sudarė kitos, draudimo ir investavimo veiklai tiesiogiai nepriskirtos pajamos ir sąnaudos, didžiausią dalį kurių sudarė diskontavimo išskleidimas bei diskontavimo normų pokyčiai.

A.5. Kita informacija

Visa reikšminga su Bendrovės veikla ir jos rezultatais susijusi informacija yra pateikta aukščiau.

B. VALDYMO SISTEMA

B.1. Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą

Bendrovės valdymą sudaro šie elementai:

- Bendrovės valdymo sistema;
- rizikos valdymo sistema;
- vidinės kontrolės sistema;
- pagrindinės funkcijos.

Bendrovėje įgyvendinta veiksminga valdymo sistema, kuria užtikrinamas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas. Bendrovės valdymo sistema užtikrina skaidrų, patikimą ir apdairų Bendrovės valdymą ir apima:

- Bendrovės organizacinę struktūrą su aiškiai apibrėžtomis atsakomybėmis bei funkcijų paskirstymu;
- efektyvią keitimosi informacija (įskaitant ir ataskaitų teikimą) sistemą;
- atitikimą LR įstatymų ir kitų teisės aktų bei priežiūros institucijos reikalavimams.

Valdymo sistema yra reguliariai, ne rečiau kaip kartą metuose, peržiūrima atsižvelgiant į vidaus ir išorės veiksnius, kurie turi ar gali turėti įtakos Bendrovės veiklai. Bendrovės valdymo sistema yra proporcinga Bendrovės veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui, egzistuojantis Bendrovės valdymo sistemos modelis yra efektyvus.

B.1.1. Valdymo sistemos struktūra

Bendrovė savo veikloje, vadovaudamasi protingumo kriterijais bei atsižvelgdama į strateginius Bendrovės tikslus, nuosekliai vysto ir efektyvina savo valdymo ir veiklos sistemas. Bendrovės akcininkai ir priežiūros bei valdymo organai siekia užtikrinti skaidrų, patikimą ir apdairų Bendrovės valdymą, kurdami efektyvią bei skaidrią organizacinę struktūrą, Rizikos valdymo ir vidaus kontrolės, informavimo, stebėjimo ir reagavimo sistemas.

Bendrovės organai/ vadovai/ struktūriniai dariniai:

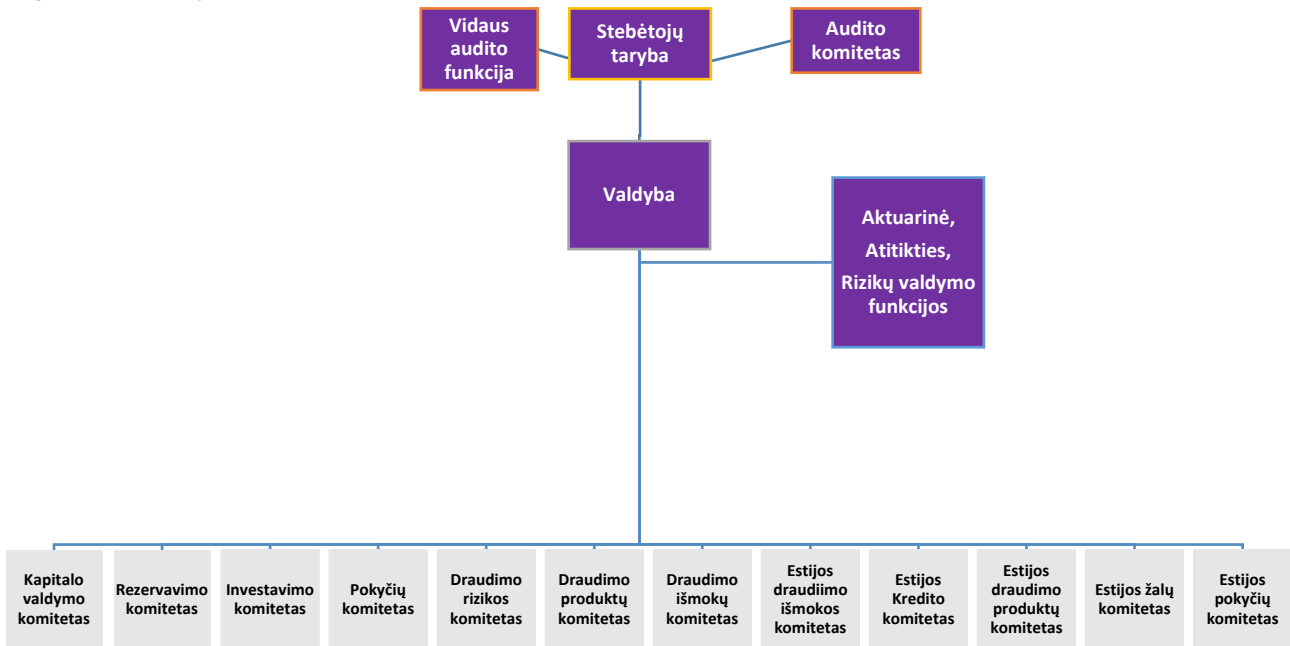
- Visuotinis akcininkų susirinkimas;
- Stebėtojų taryba;
- Valdyba;
- Generalinis direktorius;
- Departamentų vadovai;
- Estijos filialo vadovas;
- Komitetai.

Pagrindines ir kitas svarbias funkcijas atliekantys asmenys:

- Vyr. aktuaras;

- Vidaus auditorius;
- Rizikų valdymo funkciją vykdančios darbuotojai;
- Atitikties funkciją vykdančios darbuotojai;
- Informacinių ir ryšių technologijų (toliau – IRT) ir saugumo rizikos pareigūnas;
- Duomenų apsaugos pareigūnas.

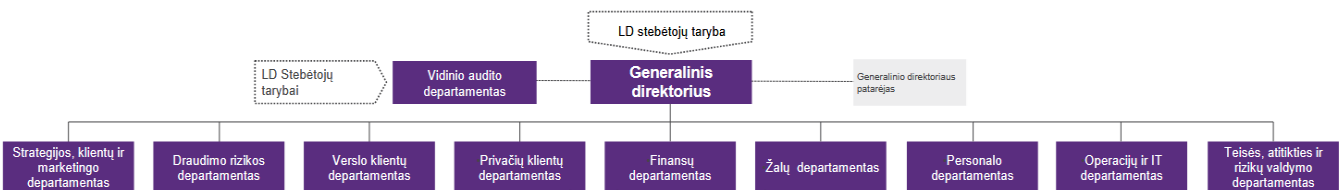
1 grafike pateikiama Bendrovėje patvirtinta vadovybės ir priežiūros organų struktūra, apimanti veikiančius komitetus ir pagrindines funkcijas.



1 grafikas. Bendrovės valdymo sistemos schema

Bendrovės organizacinę struktūrą sudaro 10 departamentų, kurių direktoriai pavaldūs Generaliniam direktoriui išskyrus Vidaus audito departamento direktorių. Pastarasis yra atskaitingas Stebėtojų tarybai. Kai kurių departamentų viduje veikia skyriai, o dalyje skyrių suformuotos sritys, regionai, grupės ir centrai.

Schemaje apačioje pateikiama Bendrovės organizacinė struktūra, kuri, siekiant efektyvumo, keitėsi 2025 metais, pokyčiai nėra reikšmingi.



2 grafikas. Bendrovės organizacinė struktūra

B.1.1.1. Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias Bendrovės valdymo organas. Susirinkimas šaukiamas įstatymų ir Bendrovės įstatų nustatyta tvarka.

Pagrindinės visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijos:

- keisti Bendrovės įstatus;
- rinkti ir atšaukti Stebėtojų tarybą ar jos narius, audito įmonę;
- tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- priimti sprendimą padidinti arba sumažinti įstatinį kapitalą;
- priimti sprendimus dėl pelno (nuostolių) paskirstymo ir kt.

B.1.1.2. Stebėtojų taryba

Bendrovės Stebėtojų taryba yra kolegialus veiklos priežiūrą atliekantis organas. Bendrovės Stebėtojų tarybą sudaro 6 nariai. Ją renka Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas 4 metų kadencijai.

Pagrindinės Stebėtojų tarybos funkcijos:

- teikti pasiūlymus ir atsiliepimus visuotiniam akcininkų susirinkimui dėl Bendrovės veiklos strategijos, metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo;
- teikti siūlymus Bendrovės Valdybai ir Generaliniam direktoriui atšaukti sprendimus, kurie galimai prieštarauja Lietuvos Respublikos galiojantiems teisės aktams, Bendrovės įstatams ir visuotinio susirinkimo sprendimams;
- rinkti ir atšaukti iš pareigų Valdybos narius;
- skirti ir atleisti Bendrovės Vidaus audito departamento direktorius.

B.1.1.3. Valdyba

Valdyba yra kolegialus Bendrovės valdymo organas. Bendrovėje Valdybą sudaro 9 nariai: Valdybos pirmininkas, kuris yra ir Generalinius direktorius, bei 8 Valdybos nariai. Bendrovės Valdybą 4 metų kadencijai renka Stebėtojų taryba.

Pagrindinės Valdybos funkcijos:

- formuoti Bendrovės veiklos strategiją ir spręsti Bendrovės valdymo klausimus, siekiant racionaliai panaudoti Bendrovės finansinius ir kitus išteklius bei gauti pelną;
- svarstyti ir tvirtinti veiklos strategiją, metinį pranešimą, persidraudimo strategiją, atlygio nustatymo politiką, valdymo struktūrą ir kt.;
- priimti sprendimus sušaukti Bendrovės visuotinius akcininkų susirinkimus, išleisti obligacijas, Bendrovei tapti kitų juridinių asmenų steigėja ar dalyve, skirti asmenis atstovauti įmonę, steigti Bendrovės filialus ir atstovybes bei steigti Bendrovės komitetus;
- nustatyti strateginius tikslus ir priemones Bendrovės tikslams pasiekti;
- nustatyti nepriklausomą rizikos valdymo strategiją, susijusią su vykdoma Bendrovės veikla;
- nustatyti draudimo sutarčių sudarymo tvarką.

B.1.1.4. Komitetai

Siekiant užtikrinti skaidrų, patikimą ir apdairų valdymą, Bendrovėje veikia 8 komitetai. 7 iš jų atskaitingi Valdybai, išskyrus Audito komitetą, kuris atskaitingas Stebėtojų tarybai. Žemiau aprašytos pagrindinės Bendrovės komitetų atsakomybės bei funkcijos.

B.1.1.4.1. Draudimo produktų komitetas

Komiteto pagrindiniai tikslai:

- užtikrinti, kad pažangios ir perspektyvios idėjos Bendrovėje dėl naujų draudimo produktų kūrimo ar esamų draudimo produktų keitimo būtų apsvarstytos tinkamai ir laiku.;
- priimti sprendimus dėl naujų draudimo produktų kūrimo ar esamų draudimo produktų keitimo, taip pat dėl esamų draudimo produktų uždarymo;
- užtikrinti verslo planų patvirtinimą draudimo produktų kūrimo ar keitimo tikslais;
- užtikrinti tinkamą prioritetų nustatymą dėl resursų panaudojimo kuriant ar keičiant draudimo produktus.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- priimti sprendimus dėl naujų draudimo produktų kūrimo ar esamų draudimo produktų keitimo, taip pat dėl esamų draudimo produktų uždarymo;
- apsvarstyti idėjas dėl naujų draudimo produktų kūrimo ar esamų draudimo produktų keitimo;
- suformuoti draudimo produkto darbo grupę bei patvirtinti jos sudėtį, prižiūrėti jos darbo veiklą;
- patvirtinti produkto verslo planą, kai kuriamas naujas arba keičiamas esamas draudimo produktas;
- nustatyti draudimo produktų kūrimo/keitimo prioritetus bei priimti sprendimus dėl resursų panaudojimo;
- teikti pasiūlymus Bendrovės Draudimo rizikos vertinimo komitetui dėl draudimo taisyklių tvirtinimo ar sustabdymo;
- įpareigoti savo kompetencijos ribose Bendrovės darbuotoją atlikti tam tikrus veiksmus (surinkti papildomą medžiagą, atlikti tyrimą, vadovaujantis turima medžiaga pateikti išvadas ir pan.).

Komitetą sudaro visų Bendrovės departamentų atstovai. Departamentą komitete gali atstovauti ir daugiau negu vienas asmuo. Komiteto narių sąrašą tvirtina Bendrovės Generalinis direktorius komiteto pirmininko - Draudimo rizikos departamento direktoriaus - teikimu.

B.1.1.4.2. Draudimo rizikos vertinimo komitetas

Komiteto tikslas – užtikrinti, kad Bendrovės sprendimai apdrausti sudėtingas ir nestandartines draudimo rizikas atitiktų vidines politikas, rizikos apetitą, strateginius ir operacinius tikslus, perdraudimo sutartis, geriausią rizikos vertinimo praktiką, privalomas kontrolės procedūras.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- priimti sprendimus dėl draudimo rizikų, viršijančių Bendrovės darbuotojų, turinčių patvirtintas aukščiausias rizikos vertinimo licencijas, nustatytas kompetencijas, limitus ir teises bei priimti sprendimus dėl draudimo rizikų Bendrovės Valdybos įgaliojimų pagrindu;
- įvertinti ir tvirtinti visas draudimo rizikas, kurios priskiriamos komiteto kompetencijai.

Komitetą sudaro: Draudimo rizikos departamento direktorius, Žalų departamento direktorius, Verslo rizikos skyriaus vadovas, Finansų departamento direktorius, Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento Rizikų valdymo vadybininkas, Vyriausiasis aktuaras.

B.1.1.4.3. Investavimo komitetas

Komiteto tikslas – užtikrinti Bendrovės investicijų bei investicijų valdymo, atsižvelgiant į Bendrovės patvirtintą rizikos apetitą bei rinkos rizikos valdymo politikoje nustatytus investavimo limitus, priežiūrą.

Komiteto funkcijos:

- stebėti ir analizuoti investicijų portfelio rezultatus, įvertinant susijusias rizikas, ir stebėti atitiktį rinkos rizikos, sandorio šalies limitams bei Rizikų apetito limitams;
- stebėti finansų rinkų tendencijas ir jų įtaką investicijų portfelio rezultatams;
- priimti sprendimus dėl investicijų portfelio sandorių viršijančių atskirų Bendrovės darbuotojų įgaliojimus bei rekomenduoti Bendrovės valdybai tvirtinti nestandartinius investicinius sandorius;
- teikti nuomonę apie Investavimo strategiją Bendrovės valdybai ir tvirtinti Turto paskirstymo modelį.

Komitetą sudaro: Finansų departamento direktorius, Vyriausiasis aktuaras, Investicijų direktorius Baltijos šalims, Draudimo rizikos departamento direktorius, Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento Rizikų valdymo vadybininkas.

B.1.1.4.4. Kapitalo valdymo komitetas

Komiteto tikslas – prižiūrėti kapitalo valdymo procesus, stebėti ir analizuoti Bendrovės kapitalo lygį lyginant su kapitalo reikalavimu bei visas su kapitalu susijusias veiklas.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- analizuoti Bendrovės kapitalo lygio pokyčius;
- stebėti Bendrovės mokumo situaciją;
- peržiūrėti turimo kapitalo ir mokumo kapitalo poreikio prognozes, svarstyti Bendrovės kapitalo valdymo planą, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, prielaidas ir ataskaitą, svarstyti Savo rizikos ir mokumo ataskaitą;
- teikti Valdybai rekomendacijas dėl kapitalo pokyčių patvirtinimo – didinimo arba mažinimo, dividendų ir kitų balanso pokyčių.

Komitetą sudaro: Finansų departamento direktorius, Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento direktorius, Vyriausiasis aktuaras, Draudimo rizikos departamento direktorius, Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento Rizikų valdymo vadybininkas, Investicijų direktorius Baltijos šalims.

B.1.1.4.5. Pokyčių valdymo komitetas

Komiteto tikslas – užtikrinti, kad Bendrovėje vykdomi pokyčiai atitiktų Bendrovės strategiją bei veiklos planus, o taip pat užtikrinti tinkamų kontrolių sukūrimą, kad projektų tikslai ir reikalavimai būtų įgyvendinami nustatytoje apimtyje, laiku ir biudžeto rėmuose.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- priimti sprendimus dėl projektų inicijavimo, tęsimo ir užbaigimo;
- nustatyti projektų įgyvendinimo prioritetus;
- paskirti projektų savininkus;
- tvirtinti projektų dokumentus, aprašančius projektų tikslus, apimtis, biudžetus, naudas, planus bei jų pakeitimus;
- priimti strateginius sprendimus, susijusius su projektų įgyvendinimu;
- peržiūrėti projektų portfelio statusą ir stebėti įgyvendintų projektų rezultatus.

Komitetą sudaro: Bendrovės Generalinis direktorius, Bendrovės valdybos nariai ir departamentų direktoriai, IT direktorius Baltijos šalims, Skaitmeninės transformacijos skyriaus vadovas, projektų savininkai.

B.1.1.4.6. Rezervavimo komitetas

Komiteto tikslas – prižiūrėti, kad Bendrovė laikytųsi Rezervavimo politikos, nustatančios pagrindinius techninių atidėjinių procesų principus siekiant užtikrinti veiksmingą rezervavimo rizikos valdymą ir nuolatinę atitiktį TFAS reikalavimų atžvilgiu, ir reguliariai informuoti Bendrovės Valdybą apie esmines Komiteto išvadas.

Pagrindinės komiteto funkcijos – vertinti numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dydžius ir pokyčius per ketvirtį, numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pakankamumo vertinimo rezultatus, neapibrėžtumo, susijusio su techniniais atidėjimais, vertinimą ir kitą svarbią su techniniais atidėjimais susijusią informaciją.

Komitetą sudaro: Finansų departamento direktorius, Draudimo rizikos departamento direktorius, Operacijų departamento direktorius, Vyriausiasis aktuaras, Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento Rizikų valdymo vadybininkas.

B.1.1.4.7. Draudimo išmokų komitetas

Komiteto tikslas – priimti sprendimus dėl draudimo išmokų ir kitų, susijusių su draudimo išmokomis, svarbių Bendrovės veiklos klausimų.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- spręsti draudimo išmokų klausimus žalose, kurios viršija darbuotojams šių sprendimų priėmimui suteiktų limitų ribas;
- spręsti draudimo išmokos išieškojimo (regreso) klausimus, pagal visų rūšių draudimo ir perdraudimo sutartis.

Komitetą sudaro: Operacijų departamento direktorius, Žalų teisės ir procesų valdymo skyriaus vadovas, Transporto žalų skyriaus vadovas, Turto žalų skyriaus vadovas, Asmens žalų skyriaus vadovas, Klientų aptarnavimo centro vadovas.

B.1.1.4.8. Audito komitetas

Komiteto tikslas – stebėti finansinės atskaitomybės procesą ir teikti rekomendacijas dėl jo patikimumo užtikrinimo, informuoti Stebėtojų tarybą apie finansinių ataskaitų audito rezultatus ir paaiškinti, kaip auditas prisidėjo prie finansinių ataskaitų patikimumo.

Pagrindinės komiteto funkcijos:

- stebėti metinių finansinių ataskaitų auditą;
- peržiūrėti ir stebėti auditorių ir audito įmonių nepriklausomumą;
- teikti rekomendacijas dėl išorės audito įmonės parinkimo ir skyrimo (nustatant tinkamus atrankos kriterijus) ir kt.

Komitetą sudaro: 3 nariai, įskaitant komiteto pirmininką. Komiteto narius skiria Stebėtojų taryba iš savo narių.

B.1.1.5. Svarbūs ataskaitinio laikotarpio pokyčiai

2025 m. liepos 1 d. Bendrovėje buvo paskirta ir darbą pradėjo nauja valdyba. 2025 m. gruodį Bendrovės Generalinio direktoriaus pareigas pradėjo eiti Simonas Lissauskas, kuris iki tol vadovavo Bendrovės Verslo klientų departamentui.

B.1.2. Atlygio politika

Bendrovėje atlygio politiką reglamentuoja Bendrovės Atlygio nustatymo politika, kuri yra suderinta su Bendrovės verslo strategija.

Atlygio nustatymas grindžiamas objektyviais ir lyčiai neutraliais kriterijais, įskaitant darbuotojų patirtį, kompetenciją, atsakomybės lygį, veiklos rezultatus. Pareigybių vertinimui pasitelkiama tarptautiniu mastu pripažinta Korn Ferry pareigybių vertinimo metodika, atsižvelgiant į Lietuvoje veikiančių tarptautinių kompanijų darbo užmokesčio rinkos duomenis.

Bendrovės atlygio struktūrą sudaro:

- fiksuota atlygio dalis (bazinis atlyginimas), kuris sudaro didžiąją dalį Bendrovės darbuotojų (išskyrus pardavimo darbuotojų) pilno atlygio už darbą.
- kintama atlygio dalis, priklausanti nuo individualių, padalinio ir (ar) Bendrovės veiklos rezultatų.

Kintamas atlygis gali būti mokamas priedų, komisinių ar metinių premijų forma ir siejamas su finansiniais bei nefinansiniais veiklos rodikliais. Vertinant rezultatus, atsižvelgiama į pakankamai ilgą laikotarpį, siekiant užtikrinti suderinamumą su tvaria Bendrovės veikla ir rizikos valdymu.

Bendrovėje Valdybos nariams bei darbuotojams, atsakingiems už rizikos, atitikties, aktuarinę ir vidaus audito funkcijas, taikomas kintamo atlygio atidėjimo mechanizmas: ~60% neatidėta ir ~40% atidėta metinės premijos dalimi, išmokama lygiomis dalimis per trejus ateinančius metus. Atidėta metinės premijos dalis gali būti sumažinta arba neišmokėta, jeigu nustatomi reikšmingi pažeidimai, esminės rizikos valdymo klaidos ar neteisinga finansinė informacija.

B.1.2.1. Papildomos naudos įskaitant pensijų sistemas

Bendrovė, atsižvelgdama į rinkos sąlygas, kaip papildomą skatinimą, siūlo patrauklų socialinį paketą, į kurį gali įeiti papildomos atostogos, mokymai, sveikatos draudimas, gyvybės draudimas, pripažinimas už ilgą darbo stažą ir kt.

2025 ir 2024 metais Bendrovė netaikė ankstyvojo išėjimo į pensiją sistemų.

B.1.3. Svarbūs ataskaitinio laikotarpio sandoriai su akcininkais, Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariais

Reikšmingi sandoriai su susijusiomis šalimis atskleisti Bendrovės finansinėse ataskaitose, parengtose pagal TFAS ir publikuojamose Bendrovės internetiniame puslapyje.

B.2. Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

B.2.1. Įgūdžių, žinių ir patirties reikalavimai

Bendrovei vadovaujantys asmenys ir asmenys, atsakingi už pagrindinių funkcijų įgyvendinimą, turi nuolat atitikti kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas reikalavimus. Bendrovėje galioja "Vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo politika". Politika reglamentuoja pagrindinius principus ir procesus, kuriais vadovaujantis vertinama, ar vadovai ir/arba pagrindines funkcijas atliekantys asmenys tinka eiti pareigas. Politika parengta vadovaujantis teisės aktais, reglamentuojančiais privalomas normas Draudimo įmonėms bei atsižvelgiant į Bendrovės veiklos specifiką ir Bendrovės tvarkas, nuostatus ir kitus dokumentus.

Vadovai ir (arba) pagrindines funkcijas atliekantys asmenys yra:

- Stebėtojų tarybos nariai;
- Valdybos nariai;
- Generalinis direktorius;
- Bendrovės departamentų direktoriai;
- Bendrovės Estijos filialo vadovas;
- Vyriausiasis aktuaras;
- Vidaus auditorius;
- Asmuo, atsakingas už rizikos valdymo funkcijos įgyvendinimą;

- Asmuo, atsakingas už atitikties vertinimo funkcijos įgyvendinimą.

Prieš skiriant minėtus asmenis į pareigas, siekiant išvengti galimų interesų konfliktų ir užtikrinti, kad priimti sprendimai būtų naudingi Bendrovei, nešališki ir teisingi, bei siekiant užkirsti kelią piktnaudžiavimo atvejams, yra vertinama šių asmenų reputacija, kvalifikacija bei patirtis, taip pat atsižvelgiama, ar kandidatas nebuvo teistas, baustas administracine tvarka ar jam nėra taikomos tarptautinės sankcijos.

Bendrovės Stebėtojų tarybos, Valdybos nariai ir Generalinis direktorius turi turėti tinkamą kvalifikaciją, žinių ir įgijų darbo draudimo veiklos ar kitame finansų sektoriuje patirties. Generaliniam direktoriui papildomai keliami reikalavimai dėl finansinės apskaitos įgūdžių ir gebėjimo tinkamai vadovauti.

Be to, Bendrovės Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai visi kartu turi turėti kvalifikaciją, patirties ir įgūdžių šiose srityse:

- draudimo ir finansų rinkų;
- verslo strategijos ir verslo modelio kūrimo;
- valdymo sistemos;
- finansinės ir aktuarinės analizės;
- teisinės sistemos;
- rizikos valdymo;
- turto valdymo.

Asmenys, atsakingi už pagrindinių funkcijų įgyvendinimą, turi turėti pakankamai žinių ir patirties tinkamai atlikti funkcijas, atsižvelgiant į Bendrovės veiklos rizikingumą ir kompleksiskumą.

B.2.2. Kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas vertinimas

Kandidatų į vadovus ir kitas pagrindines funkcijas einančius asmenis tinkamumo vertinimas atliekamas pagal nustatytus reikalavimus. Prieš paskiriant tokį asmenį eiti atitinkamas pareigas Bendrovė atlieka jo kompetencijos ir tinkamumo eiti pareigas įvertinimą, t. y.: vertinama asmens profesinė kvalifikacija, žinios ir patirtis, reputacija, sąžiningumas ir patikimumas. Vertinimą sudaro šie etapai:

- klausimyno pildymas;
- papildomų dokumentų pateikimas (gyvenimo aprašymas, informacija apie teistumą, kvalifikaciją liudijantys dokumentai ir kt.);
- atitikimo tikrinimas ir vertinimas.

Asmens kompetencijos ir tinkamumo vertinimas atliekamas prieš paskiriant asmenį eiti pareigas ir yra periodiškai atnaujinamas.

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

Rizikos valdymo sistema yra pagrindinė Bendrovės valdymo sistemos dalis. Rizikos valdymo sistema apima vidaus dokumentuose nustatytus ir veikloje įgyvendintus procesus, būtinus nustatyti, įvertinti, stebėti ir valdyti įmonei kylančią arba galinčią kilti riziką tiek individualiu, tiek agreguotu lygiu, o taip pat procesus, būtinus užtikrinti tinkamą informavimą apie rizikos rūšis ir jų tarpusavio priklausomybę. Rizikos valdymo sistema apibrėžia tęstinį visų žinomų ir atsirandančių išorinių rizikų, kurios trukdytų įgyvendinti strateginius ir veiklos tikslus, valdymą.

Rizikos valdymo strategija aprašo nuoseklią rizikos valdymo sistemą (įskaitant verslo saugą ir tęstinumą valdant operacinę riziką) ir vidaus kontrolės sistemą (įskaitant Atitikties funkciją), kuri yra pagalbinė Bendrovės rizikos valdymo sistemos elementas. Rizikos valdymo funkcijos tikslas yra sukurti Bendrovėje veikiančią Rizikos valdymo sistemą vadovaujantis proporcingumo principu. Šiame skyriuje aptariami pagrindiniai Rizikos valdymo sistemos elementai.

B.3.1. Rizikos sistemos aprašas

Rizikos valdymo sistema aprašyta Rizikos valdymo strategijoje, kurios tikslas yra padėti Stebėtojų tarybai, Valdybai, vadovybei bei kitiems darbuotojams įdiegti Bendrovės rizikos valdymo procesą. Tai apima:

- vieningos Rizikos valdymo sistemos apibrėžimą, suteikiantį pagrindą veiksmingam rizikos valdymui Bendrovėje;
- vieningų rizikos valdymo apibrėžimų nustatymą;
- vieningų taisyklių įvedimą rizikos nustatymui, apskaičiavimui ir įvertinimui, stebėsenai ir kontrolei, ataskaitų teikimui bei valdymo veiksmams atsižvelgiant į riziką Bendrovėje;
- rizikos apetito apibrėžimą Bendrovės lygmeniu;
- kiekvieno rizikos valdymo proceso dalyvio pareigų ir atsakomybių priskyrimą;
- kitų pagrindinių Rizikos valdymo sistemos elementų – testavimo nepalankiausiomis sąlygomis bei savo rizikos ir mokumo vertinimo – apibrėžimą;
- vidaus kontrolės sistemos įdiegimą;
- pagrindinių rizikos valdymo krypčių nustatymą.

B.3.1.1. Rizikos valdymo dokumentai

Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibrėžiantis Bendrovėje veikiančią rizikos valdymo sistemą. Rizikos valdymo strategiją papildo rizikos valdymo politikos ir įvairūs papildomi dokumentai – procedūros, tvarkos, metodikos ir kt. Rizikų apetito dokumentas, kuris nustato didžiausią priimtinos rizikos lygį apibrėždamas atskirų rizikos kategorijų limitus ir ribines reikšmes yra neatskiriama Rizikos valdymo strategijos dalis.

Bendrovės Rizikos valdymo strategija peržiūrima bent kartą per metus ir keičiama, atsižvelgiant į strateginių tikslų, veiklos arba verslo aplinkos pokyčius.

Atskiroms rizikoms valdyti yra parengtos politikos, atsižvelgiant į tų rizikų rūšis, pobūdį, reikšmingumą, valdymą ir kt. Pagrindinės rizikos valdymo politikos yra šios:

- Draudimo veiklos rizikos valdymo ir Rezervavimo politikos;
- Rinkos rizikos valdymo politika;
- Kredito ir koncentracijos rizikos valdymo politika;
- Operacinės rizikos valdymo politika;
- Likvidumo rizikos politika;
- Atitikties rizikų valdymo politika;
- Informacinių ir ryšių technologijų rizikų valdymo politika.

Be pagrindinių rizikos valdymo politikų yra kiti vidaus dokumentai, padedantys įgyvendinti rizikos valdymo sistemą Bendrovėje bei kitų rizikų valdymą, pvz. Tvarumo politika. Visi vidiniai dokumentai yra periodiškai peržiūrimi ir keičiami, atsižvelgiant į poreikį.

B.3.1.2 Pareigų ir atsakomybės priskyrimas

Rizikos valdymo procesas Bendrovėje yra organizuotas pagal keturis kompetencijos lygius.

Pirmieji trys kompetencijos lygiai yra tokie:

- I. Stebėtojų Taryba prižiūri Rizikų valdymo procesą;
- II. Valdyba organizuoja Rizikos valdymo sistemą ir užtikrina jos funkcionalumą tvirtindama Strategiją ir pagrindines rizikos valdymo politikas, apibrėždama Rizikų apetitą, rizikų profilį ir priimtina rizikų lygį pagal atskiras rizikos kategorijas;
- III. komitetai, vykdančys įvairias funkcijas apibrėžtose srityse, įskaitant atskirų rizikų mažinimą iki Rizikų apetito dokumente nustatyto lygio.

Ketvirtasis kompetencijų lygmuo yra susijęs su verslo lygmeniu, kuriame rizikos valdymo veiklos yra suskirstytos į tris gynybos linijas:

- I. Pirmoji gynybos linija – nuolatinis rizikos valdymas verslo lygmeniu ir su rizikos valdymo procesu susijusių sprendimų priėmimas. Vadovybė atsakinga už veiksmingos rizikos valdymo sistemos vadovybės atsakomybei priskirtoje srityje priežiūrą, kuria rizikos nustatymo, stebėsenos ir kontrolės sistema, kuri yra neatskiriama procesų, užtikrinančių tinkamą atsiradusios rizikos valdymą, dalis, ir užtikrina veiksmingą jos veikimą. Verslas taip pat yra atsakingas už verslo plano vykdymą Rizikų apetito ribose.
- II. Antroji gynybos linija – Rizikos valdymo funkcijos vykdoma rizikos valdymo priežiūra. Rizikos valdymo funkcija užtikrina, kad veikloje būtų tinkamai atsižvelgta į visus svarbiausius rizikos veiksnius, teikia konsultacijas ir pagalbą, padeda užtikrinti, kad priimant svarbiausius verslo sprendimus į riziką būtų tinkamai atsižvelgta. Rizikos funkcija taip pat atsakinga už pirmosios gynybos linijos kasdienėje veikloje naudojamos Rizikos valdymo sistemos vystymą, palaikymą ir privalo užtikrinti, kad pirmojoje gynybos linijoje rizikos valdymo sistema būtų veiksminga. Atitikties vertinimo funkcija yra atsakinga už atitikties rizikos valdymą, atitikties užtikrinimo sistemos sukūrimą, taip pat padeda vadovybei atlikti veiksmus, skirtus mažinti atitikties riziką. Informacinių ir ryšių technologijų (toliau – IRT) ir saugumo rizikos pareigūnas yra atsakingas už IRT (įskaitant ir saugumo) rizikų valdymo priežiūrą ir veiklos tęstinumo koordinavimą. Aktuarinė funkcija yra atsakinga už techninių atidėjinių apskaičiavimo koordinavimą, metodikų ir naudojamų modelių, prielaidų tinkamumą, duomenų, naudojamų techninių atidėjinių skaičiavimui, kokybę ir pakankamumą, techninių atidėjinių patvirtinimą, nuomonės apie bendrą rizikos prisiėmimo politiką ir perdraudimo susitarimų tinkamumą pareiškimą, prisideda prie veiksmingos rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo.
- III. Trečioji gynybos linija – tai vidaus auditas, kuris atlieka nepriklausomą rizikos valdymo sistemos elementų ir Bendrovės veikloje įdiegtų kontrolės priemonių auditą. Šią funkciją atlieka Vidaus audito padalinys.

B.3.1.3. Rizikos valdymo procesas

Rizikos valdymo procesą sudaro tokie etapai:

- rizikos nustatymas/identifikavimas;
- rizikos apskaičiavimas ir įvertinimas;
- rizikos stebėsenos ir kontrolės;
- ataskaitų teikimas;
- valdymo veiksmai.

Rizikų valdymas Bendrovėje atliekamas vadovaujantis šiais principais:

- rizikos valdomos atsižvelgiant į Bendrovės strategiją ir tikslus;
- rizikų apetitas bei rizikų limitai ir tolerancijos ribos yra pagrindas Rizikų valdymo įgyvendinimui;
- rizikos, kurios gali sukelti grėsmę Bendrovės strateginių tikslų įgyvendinimui, valdomos vidinių kontrolių pagalba ir aktyviai stebimos;
- rizikų valdymas orientuotas į ateitį, įvertinant, ar Bendrovė pasiruošusi galimiems rizikų incidentams bei ekstremaliems įvykiams;
- efektyviam rizikų valdymui atsižvelgiama į atitinkamus vidinius ir išorinius veiksnius, kurie gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės veiklai;
- rizikų bei jų tarpusavio ryšių skaidrus vertinimas, atsižvelgiama į rizikas mažinančių veiksmų efektyvumą ir įvairumą pagal rizikų kategorijas, draudimo rūšis ir geografiją;
- rizikų valdymas atitinka teisinius reikalavimus.

Schemoje apačioje pateikiama Bendrovės rizikų valdymo proceso schema.



3 grafikas. Bendrovės Rizikų valdymo proceso schema

B.3.1.4. Rizikos nustatymas

Rizikos nustatymo procesas prasideda nuo idėjos sukurti draudimo produktą, įsigyti finansinę priemonę ar keisti veiklos procesą, taip pat įvykus bet kokiam kitam įvykiui, dėl kurio gali atsirasti rizika. Procesas tęsiasi, kol baigia galioti visi su tokiu įvykiu susiję įsipareigojimai, gautinos lėšos ar veiklos.

Rizikų identifikavimas apima faktinių ir potencialių rizikos šaltinių nustatymą.

Riziką atskirose Bendrovės veiklos srityse nustato verslo atstovai padedant Rizikos valdymo funkcijai.

Nustatant riziką apibrėžiamas jos reikšmingumas. Jeigu su draudimo produktais, finansinėmis priemonėmis, procesais ar kitais įvykiais susijusi rizika yra nedidelė, rizikos nustatymo etapas gali būti praleistas. Visos identifikuotos rizikos analizuojamos atsižvelgiant į jų reikšmingumą ir priskiriamos prie vienos iš šių grupių:

- reikšminga PZU grupės lygmeniu;
- reikšminga Bendrovės lygmeniu;
- nereikšminga.

B.3.1.5. Rizikos apskaičiavimas ir įvertinimas

Kiekvienai rizikai, kuri laikoma reikšminga ir yra išmatuojama, taikomas vertinimo procesas. Vertinimo proceso metu nustatomos priemonės, kurios yra pakankamos atsižvelgiant į rizikos tipą ir jos reikšmingumą, galimus gauti duomenis, kiekybinį rizikos įvertinimą taikant apibrėžtus rodiklius ir ekspertų išvadas vertinant visą riziką.

Apskaičiavimo ir vertinimo metodai priklauso nuo rizikos charakteristikų bei reikšmingumo ir apima tokius elementus:

- scenarijaus metodas – vertės sumažėjimo dėl tariamų rizikos veiksnių pokyčio analizė;
- veiksnių metodas – supaprastinta scenarijaus metodo versija, pagal kurią vienam rizikos veiksniai taikomas vienas scenarijus;
- sukauptas nuostolis;
- pasirinktų rodiklių analizė;
- statistiniai duomenys;
- apimties ir jautrumo rodikliai;
- ekspertinis vertinimas;
- kiti metodai, atitinkantys rizikos specifiką, metodus ir priemones.

Bendrovė investuoja lėšas tik į tokį turtą ir investicines priemones, kurių riziką Bendrovė gali nustatyti, stebėti, vertinti, valdyti ir kontroliuoti. Lėšos investuojamos atsižvelgiant į Bendrovėje nustatytus limitus (kokybės, diversifikacijos, likvidumo) taip pat Rizikos apetito limitus (rizikų kapitalo reikalavimų, bendrus mokumo koeficientų).

Bendras papildomai identifikuotų rizikų vertinimas nurodomas rizikos žemėlapyje, kuriame pateikiama sisteminė rizikos apimties vizualizacija.

B.3.1.6. Rizikos stebėseną ir kontrolė

Vykdam rizikos stebėseną ir kontrolę, atliekama nuolatinė veiklos rodiklių nuokrypių nuo priimtų standartų, t. y. įvardintų limitų, ribinių reikšmių, planų, praėjusių laikotarpių reikšmių, rekomendacijų ar nurodymų, peržiūra.

Rizikų stebėseną vykdo visa Bendrovė, tačiau Rizikos valdymo funkcija vykdo visų nustatytų rizikų ir rizikos reikšmių pagal atitinkamus Rizikų apetito, rizikų profilio, priimtinos rizikos ir rizikos limitus stebėseną, teikia informaciją Bendrovės Valdybai

aptarimui bei sprendimų priėmimui. Bendrovės Stebėtojų taryba ir Valdyba yra nuolat supažindinama su rizikų valdymo rezultatais.

Toliau, remiantis limitų ribinėmis kategorijomis (raudona, geltona, žalia), pateikiami mokumo koeficientui, kaip pagrindiniam Rizikos apetito rodikliui, nustatyti kritiniai lygiai:

- Bendrovės mokumo koeficientui nukritus iki geltonosios zonos arba, remiantis prognozėmis, gali nukristi iki geltonosios zonos per artėjančius 12 mėnesių, Bendrovės Valdyba per tris mėnesius pateikia veiksmų planą Stebėtojų tarybai;
- Bendrovės mokumo koeficientui nukritus iki raudonosios zonos arba, remiantis prognozėmis, gali patekti į raudonąją zoną per artėjančius tris mėnesius, Bendrovės Valdyba per 1 mėnesį pateikia veiksmų planą Stebėtojų tarybai;
- Bendrovės mokumo koeficientui nukritus žemiau 100% arba, remiantis prognozėmis, per artėjančius tris mėnesius gali nukristi žemiau 100%, Bendrovės Valdyba informuoja priežiūros instituciją remiantis Direktyvos 138 straipsniu bei Lietuvos draudimo įstatymo 45 straipsniu.

B.3.1.7. Rizikos valdymo funkcija

Rizikos valdymo funkcija (toliau – Rizikos funkcija) yra viena iš pagrindinių funkcijų ir apima Bendrovės rizikų identifikavimą, vertinimą, stebėseną, valdymą bei atskaitų teikimą. Rizikos funkcija yra tiesiogiai atskaitinga Bendrovės Valdybai.

Asmenį, atsakingą, už rizikos funkcijos įgyvendinimą skiria ir atšaukia Bendrovės Valdyba.

Rizikos funkcijos tikslas yra parengti tinkamą rizikos valdymo sistemą, kuri būtų proporcinga veiklos apimčiai.

Rizikos funkcijos atsakomybes sudaro:

- Rizikos valdymo strategijos, atitinkančios ilgalaikę veiklos strategiją, rengimas;
- tinkamos Rizikos valdymo sistemos rengimas bei įdiegimas, o taip pat jos įgyvendinimo stebėjimas Bendrovėje;
- savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso įdiegimas bei koordinavimas Bendrovėje;
- rizikos valdymą Bendrovėje reglamentuojančių vidaus dokumentų rengimas, dalyvavimas jų rengime bei jų įgyvendinimo stebėjimas, o taip pat rizikos valdymo priemonių rengimas;
- Bendrovės Rizikos apetito rengimas ir atitikties nustatytiems limitams stebėjimas;
- informacijos apie Bendrovei reikšmingą riziką teikimas Valdybai ir Stebėtojų tarybai;
- Bendrovės Rizikos valdymo sistemos vertinimas;
- naujų ir išorinių rizikų identifikavimas ir vertinimas.

Rizikos funkcija ne rečiau kaip kas ketvirtį Bendrovės Valdybai ir Stebėtojų tarybai teikia informaciją apie rizikos valdymą. Jiems teikiamose ataskaitose apžvelgiama Rizikos valdymo funkcijos veikla ir rezultatai, Rizikų apetito bei rizikų limitų ir tolerancijos ribų laikymasis, pristatomos rizikos, kurios gali sukelti grėsmę Bendrovės strateginių tikslų įgyvendinimui, įvardinamos naujai identifikuotos rizikos ir galimi jų valdymo veiksmai.

Be atsiskaitymo Bendrovės Valdybai Rizikos valdymo funkcijos veikla įmonėje yra prižiūrima Bendrovės komitetų, akcininkų, vidinių auditorių, taip pat Lietuvos banko.

Kas metus rengiamas rizikų valdymo planas, kurį tvirtina Bendrovės Valdyba.

Vykdydama savo veiklą, Rizikos valdymo funkcija aktyviai dalyvauja Bendrovėje įsteigtų komitetų veikloje, esant poreikiui glaudžiai bendradarbiauja su rizikos vertinimo, žalių, finansų, IT ir kitų sričių specialistais, dalyvaudama jų projektuose.

B.3.2. Savo rizikos ir mokumo vertinimas

Bendrovėje savo rizikos ir mokumo vertinimo (toliau – ORSA) procesas yra dalis vieningos rizikos valdymo sistemos. Pagrindinis ORSA proceso tikslas yra užtikrinti, kad bet kuriuo metu Bendrovė turi pakankamai kapitalo savo strategijai įgyvendinti bei prisiimtai rizikai padengti.

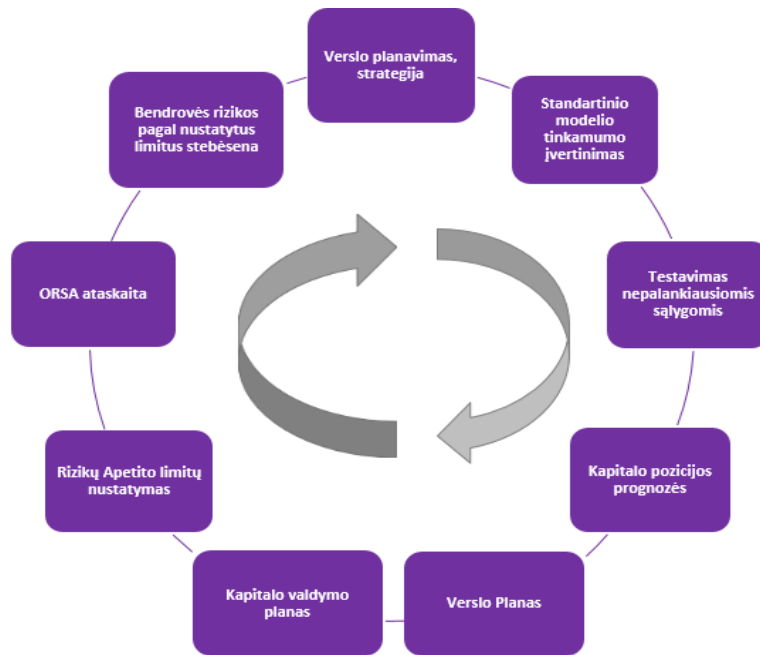
ORSA yra atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus atsižvelgiant į strateginio planavimo metu patvirtintus tikslus. ORSA sudaro kelios tarpusavyje susijusios veiklos, kurias vykdydama Bendrovė nustato:

- rizikos, kurią Bendrovė siekia prisiimti, apimtį ir pobūdį;
- kapitalo lygį, reikalingą tokiai rizikai prisiimti;
- veiksmus, kurių Bendrovė imsis siekdama pasiekti ir išlaikyti reikiamą rizikos ir kapitalo lygį.

ORSA procesas yra tinkamai integruotas į Bendrovės rizikos valdymo sistemą, kaip tai pavaizduota 4 grafike.

ORSA proceso rezultatai ir pagrindinės išvados yra apibendrinami metinėje ORSA ataskaitoje, kuri yra tvirtinama Bendrovės valdybos ir pateikiama Lietuvos bankui.

Bendrovė atliktu neplaninį savo rizikos ir mokumo vertinimą, jeigu būtų reikšmingai nukrypta nuo Rizikos Apetite patvirtintų limitų, pradėtų vykdyti naujos draudimo grupės veiklą ir kitais atvejais, paaiškėjus aplinkybėms, kurios gali turėti reikšmingos neigiamos įtakos Bendrovės mokumo pozicijai.



4 grafikas. Bendrovės ORSA proceso schema

Verslo planavimas, atsižvelgiant į strategiją

Remiantis Bendrovės strategija, rengiamas verslo planas, identifikuojamos pagrindinės rizikos, kurios gali kelti grėsmę Bendrovės verslo plane nustatytų tikslų pasiekimui. Vertinamos visos su Bendrovės veikla susijusios rizikos kategorijos: draudimo rizika, rinkos rizika, sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika, likvidumo rizika, veiklos rizika, reputacinė rizika, tvarumo rizika ir išorės aplinkos rizikos.

Standartinės formulės tinkamumo vertinimas

Mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimui Bendrovė naudoja Mokumas II standartinę formulę. Standartinės formulės prielaidos ir jų atitikimas Bendrovės rizikos profiliui yra atliekamas kiekvienais metais, siekiant užtikrinti, kad Bendrovė atideda pakankamai kapitalo skirtingoms rizikoms.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas bent kartą per metus siekiant nustatyti Bendrovės atsparumą tam tikriems nepalankiems pokyčiams ir apskaičiuoti kapitalo pakankumą. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai ir prielaidos peržiūrimi atsižvelgiant į Bendrovės verslo planavimo metu identifiкуotas rizikas, siekiant tinkamai įvertinti su Bendrovės veikla susijusias rizikas bei jų galimą įtaką. Jei apskaičiavus įtaką Bendrovės finansiniams rodikliams nustatoma, kad nepalankiausių scenarijų padariniai gali daryti esminę įtaką Bendrovės veiklai, Bendrovės verslo planas ir strategija gali būti atnaujinami arba numatomi kiti kapitalo papildymo scenarijai.

Kapitalo pozicijos prognozės

Kapitalo prognozės ateinančiam laikotarpiui yra apskaičiuojamos rengiant Verslo planą. Pirmajam vertinimui pasitelkiamos pradinės ateinančių trejų metų prognozės prielaidos. Esant poreikiui kapitalo prognozės gali būti perskaičiuojamos.

Verslo planas

Prognozuojama įmokų pagal draudimo produktus suma pateikia indikaciją apie verslo siekiamos prisiimti draudimo rizikos dydį. Numatomo augimo lygio ir portfelio struktūros pokyčiai yra laikomi strateginio planavimo proceso dalimi ir yra apskaičiuojami ateinančių trejų metų laikotarpiui Verslo plane. Pradinis verslo apimčių tikslas yra peržiūrimas ir tikslinamas atsižvelgiant į prognozuojamą turėti kapitalą, atitinkamus prognozuojamus kapitalo reikalavimus bei testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.

Kapitalo valdymo planas

Kapitalo valdymo plane pateikiama informacija apie Bendrovės kapitalo poziciją, nuosavų lėšų išleidimą ar išpirkimą ir įvertinama prognozuojama kapitalo pozicija vidutiniu laikotarpiu. T.y. Kapitalo valdymo plane pateikiama informacija apie:

- prognozuojamą kapitalo poziciją 3 metų laikotarpiui, įvertintą remiantis Verslo planu;
- poreikį atlaikyti galimą išorės įvykių poveikį, kaip numato testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai;
- galimybę investuoti į naujus įsigijimus, operacijas ar pasinaudoti kitomis palankiomis aplinkybėmis;
- galimybę pritraukti papildomo kapitalo;

- galimybę imtis valdymo veiksmų siekiant sumažinti riziką.

Rizikų apetito limitų nustatymas

Remiantis prognozuotais rizikų kapitalo reikalavimų dydžiais, kapitalo valdymo ir verslo planais, taip pat testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, peržiūrimi ir nustatomi rizikų limitai.

Savo rizikos ir mokumo ataskaitos peržiūra ir patvirtinimas

Atsižvelgiant į aukščiau minėtų etapų išvadas ir rezultatus, parengiama savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaita ir teikiama Bendrovės Valdybai peržiūrėti ir patvirtinti.

Bendrovės rizikos pagal nustatytus limitus stebėseną

Rizikos stebėseną vykdo visa Bendrovė, tačiau Rizikos valdymo funkcija vykdo visų nustatytų rizikų ir rizikos limitų pagal Rizikų Apetito sistemos rodiklius stebėseną. Detali informacija apie prisiimtą riziką ir limitų palyginimą pateikiama ketvirtinėse ataskaitose Valdybai. Esant reikšmingiems nuokrypiams nuo Bendrovės patvirtinto verslo plano ar kapitalo valdymo plano, analizuojamas poreikis atlikti neeilinį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis bei savo rizikos ir mokumo vertinimą.

B.4. Vidaus kontrolės sistema

Vidaus kontrolės sistema padeda įgyvendinti Bendrovės rizikos valdymo sistemą, joje nustatyti procesai ir sistemos, reikalingos vykdyti įstatymų ir teisės aktų reikalavimus, ir užtikrinti veiksmingą bei efektyvą strateginių tikslų vykdymą, įskaitant finansinės ir nefinansinės informacijos patikimumą ir prieinamumą.

Vidaus kontrolės sistema apima priežiūros, administracines ir apskaitos procedūras, organizacinę struktūrą, IT sistemų sprendimus, atitikties funkciją ir kitas kontrolės priemones (kontroles), padedančias įgyvendinti Bendrovės tikslus ir užtikrinančias Bendrovės saugumą ir stabilumą.

Pagrindiniai vidaus kontrolės sistemos tikslai yra šie:

- Bendrovės veikla grindžiama veiksmingu Bendrovės turto ir kitų išteklių naudojimu, siekiant užkirsti kelią galimiems Bendrovės nuostoliams;
- Bendrovės vidaus reikmėms naudojama finansinė ir nefinansinė informacija, taip pat priežiūros institucijoms ar kitoms šalims teikiama informacija yra patikima, tinkama ir teikiama laiku;
- Bendrovės veikla atitinka Bendrovės veiklos strategiją, taip pat atitinka Lietuvos įstatymus, kitus teisinius reikalavimus bei nustatytas vidaus procedūras.

Bendrovės vidinės kontrolės sistema sudaryta iš trijų kontrolių grupių, kurias sudaro šie pagrindiniai elementai:

- išankstinė vidaus kontrolė, kuria siekiama užkirsti kelią piktnaudžiavimams, išvengti veiklos klaidų, klaidinančių arba neteisingų duomenų įtraukimo į duomenų bazes, į apskaitą arba finansines ataskaitas. Išankstinę vidaus kontrolę sudaro:
 - politikų ir procedūrų nuostatos;
 - finansinių kontrolių sistema;
 - reikalavimų atitikties sistema;
 - deleguotų atsakomybių sistema;
 - IT ir operacijų vidinė kontrolė;
 - ataskaitų sistema.
- specialioji (momentinė) vidaus kontrolė, kurią vykdančias atliekamas netikėtai atskirų procesų, operacijų, turto ar jo dalies patikrinimas operacijų metu arba tuo pat metu jas atlikus.
- paskesnioji vidaus kontrolė, skirta piktnaudžiavimams, klaidoms, netikslumams, apgaulės atvejams, neteisingiems arba klaidinantiems duomenims, atsiradusiems apskaitoje arba finansinėse ataskaitose, šalinti ar ištaisyti. Paskesniąją vidaus kontrolę sudaro:
 - nuolatinė vidinė kontrolė;
 - žalų procesų ir valdymo kontrolė;
 - rizikos vertinimo proceso ir žalų proceso techninio audito sistema;
 - politikų įgyvendinimo įsivertinimas.

B.4.1. Pagrindinės funkcijos

Bendrovės valdymo sistemos dokumente išskirtos šios pagrindinės funkcijos:

- Atitikties;
- Vidaus audito;
- Aktuarinė;
- Rizikų valdymo (žr. B.3.1.7. Rizikos valdymo funkcija).

B.4.2. Atitikties funkcija

Atitikties funkcija yra viena iš pagrindinių funkcijų ir apima atitikties rizikų identifikavimą, vertinimą, stebėseną ir valdymą bei su tuo susijusį konsultavimą ir ataskaitų teikimą.

Asmenį, atsakingą, už atitikties funkcijos įgyvendinimą skiria ir atšaukia Bendrovės Valdyba. Atitikties funkcija yra tiesiogiai atskaitinga Valdybai.

Už Atitikties funkcijos įgyvendinimą yra atsakingas Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento direktorius. Šią funkciją įgyvendinti jam padeda Teisės, atitikties ir rizikų valdymo departamento Atitikties pareigūnas – vyresnysis teisininkas bei Atitikties teisininkas Estijos filiale, atsakingas už teisės ir atitikties funkcijų įgyvendinimą.

Atitikties funkcija priskiriama 2-ojo lygmens vidaus kontrolei ir yra atsakinga už efektyvios atitikties rizikos sistemos sukūrimą ir įgyvendinimą Bendrovėje.

Atitikties funkcijos tikslas yra užtikrinti, kad Bendrovės veikla atitiktų įstatymų, kitų teisės aktų ir Bendrovės vidaus dokumentų reikalavimus bei nustatytas PZU Grupės ir Bendrovės politikas bei elgesio standartus. Atitikties funkcija taip pat yra atsakinga už Atitikties rizikos nustatymą ir vertinimą.

Atitikties funkcija įgyvendinama atliekant:

- teisės aktų, Bendrovės įstatų, Bendrovės Stebėtojų tarybos ir Valdybos nutarimų, Generalinio direktoriaus įsakymų ir kitų vidaus teisės aktų laikymosi ir įgyvendinimo vertinimą ir patarimą Bendrovės Valdybai atitikties Draudimo įstatymui bei kitiems teisės aktams, priimtiems pagal 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), Bendrovės vidaus teisės aktams klausimais;
- teisės aktų pasikeitimų stebėjimą ir galimo jų poveikio Bendrovei vertinimą, atitikties rizikos nustatymą ir vertinimą;
- Bendrovės veiklos atitikimo įstatymų, Bendrovės vidaus taisyklių ir elgesio standartų reikalavimams nustatymą ir vertinimą;
- atitikties kultūros stiprinimą ir skatinimą laikytis Bendrovės veiklą reguliuojančių teisės aktų reikalavimų;
- tinkamą Vidaus kontrolės sistemos rengimą bei įdiegimą Bendrovėje.

Atitikties politika yra pagrindinis dokumentas, apibrėžiantis atitikties valdymo sistemą Bendrovėje. Ši politika nustato Atitikties funkcijos teises, pareigas ir atsakomybę.

Atitikties priežiūros valdymas vykdomas vadovaujantis Atitikties priežiūros planu. Atitikties priežiūros plane nustatomi veiksmai, kurių turi būti imamasi siekiant užtikrinti atitiktį, apimamos visos Bendrovės veiklos sritys ir jų poveikis rizikai, susijusiai su teisės aktų laikymusi. Šis planas taip pat apima visus veiksmus, kurių Bendrovė imasi reaguojant į teisės aktų pažeidimus, įgyvendinimo bei veiksmingumo priežiūrą.

Atitikties funkcija ne rečiau kaip kas ketvirtį Bendrovės Valdybai teikia informaciją apie atitikties rizikos valdymą ir ne rečiau kaip vieną kartą per metus Bendrovės Valdybai teikia Atitikties ataskaitą, apimančią visą Bendrovės veiklą.

B.5. Vidaus audito funkcija

Vidaus audito funkcija (toliau – Vidaus auditas) - nepriklausoma, objektyvi bei teikianti patarimojo pobūdžio veiklą funkcija, kurios tikslas yra tobulinti įmonės operacinę veiklą, sukuriant jai pridėtinę vertę.

Vidaus audito funkcija atlieka nepriklausomą rizikos vertinimą, visų padalinių, produktų, sistemų, verslo procesų, rizikos valdymo procesų tyrimą tokiu periodiškumu, kuris priklausys nuo identifikuotų rizikos sričių ir realaus rizikos lygio, o taip pat nuo vidinės kontrolės svarbos ir veiksmingumo siekiant ją mažinti.

Vidaus audito nepriklausomumą garantuoja:

- Vidinio audito departamento funkcinė atskaitomybė Stebėtojų tarybai;
- Vidinio audito departamento teisė į objektyvų ir nepriklausomą audito apimtį nustatymą ir audito rezultatų pateikimą.

Vidinio audito departamentas informuoja Valdybos Pirmininką ir Stebėtojų tarybos pirmininką apie kiekvieną bandymą apriboti audito apimtį.

Vidaus audito funkcija savo veikloje vadovaujasi Pasauliniais vidaus audito standartais.

Vidaus audito tikslas yra užtikrinti, kad:

- numatyti tikslai yra realizuojami, o visos realios rizikos, galinčios daryti įtaką procesams, kad šie nebus teisingai realizuojami, buvo identifikuotos;
- nuostatai, taisyklės ir procedūros, kurios kyla iš bendrai galiojančių teisės normų ar vidinių aktų, yra patvirtintos bei jų laikomasi;
- mechanizmai ir procedūros, sudarantys vidinės kontrolės sistemą yra adekvatūs identifikuotų rizikų atžvilgiu ir veiksmingi atsižvelgiant į teisingą Bendrovės veiklą, bei leidžia išvengti galimų problemų atsiradimą ir nustatyti neatitiktumus bei minimizuoti nuostolius.

Vidaus auditai vykdomi vadovaujantis metiniu audito planu. Audito planas parengiamas remiantis reikšmingomis Bendrovės veiklos sritimis, įvertinant galimą poveikį rizikai. Vidaus audito planą tvirtina Bendrovės Stebėtojų taryba.

Vidaus auditas rengia rašytinę ataskaitą, kuri teikiama Bendrovės Valdybai ir Stebėtojų tarybai ne rečiau kaip kartą per metus. Ataskaitoje pateikiama informacija apie įvykdytus auditus ir jų išvadas bei vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos vertinimus.

B.6. Aktuarinė funkcija

Už aktuarinės funkcijos įgyvendinimą Bendrovėje yra atsakingas vyriausiasis aktuaras. Vykdyti aktuarinę funkciją jam padeda jo pavaldume esantys Aktuarų skyriaus darbuotojai. Aktuarinę funkciją vykdančias asmuo turi aktuarinės ir finansų matematikos žinių bei yra sukaukę reikiamą profesinę patirtį atlikti pavestas užduotis pagal Mokumas II reikalavimus vadovaujantis profesiniais ir kitais veiklos standartais.

Išsilavinimo bei patirties reikalavimus vyriausiajam aktuarui nustato Bendrovės vadovo ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo eiti pareigas vertinimo politika.

Be atsiskaitymo Bendrovės Valdybai aktuarinės funkcijos veikla įmonėje yra prižiūrima Bendrovės komitetų, akcininkų, vidinių ir išorinių auditorių, taip pat Lietuvos banko.

Vadovaujantis Direktyvos 48 straipsniu, aktuarinės funkcijos pareigos Bendrovėje visų pirma apima techninių atidėjinių skaičiavimo koordinavimą. Koordinuodama ir skaičiuodama techninius atidėjinius Aktuarinė funkcija užtikrina, kad būtų naudojama tinkama metodika, modeliai ir prielaidos. Aktuarinė funkcija taip pat vertina su įverčiais, naudojamais skaičiuojant techninius atidėjinius, susijusį neapibrėžtumą, duomenų, naudojamų skaičiuojant techninius atidėjinius, kokybę, atlieka techninių atidėjinių patvirtinimą, 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. Aktuarinė funkcija taip pat prisideda prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo, kiek tai yra susiję su rizikos modeliavimu, kuriuo grindžiamas mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimas, ir prie Bendrovės atliekamo savo rizikos ir mokumo vertinimo.

Vykdydama savo veiklą, aktuarinė funkcija glaudžiai bendradarbiauja su rizikos vertinimo, žalų, finansų, rizikos valdymo, IT ir kitų sričių specialistais, dalyvaudama paminėtų ir kitų Bendrovės komitetų veikloje, projektuose bei susitikimuose.

Aktuarinė funkcija reguliariai teikia medžiagą Kapitalo valdymo ir Rezervavimo komitetams bei atsiskaito Valdybai. Kartą per metus Valdybai yra pateikiama išsami Aktuarinės funkcijos ataskaita. Joje apžvelgiama aktuarinės funkcijos veikla ir rezultatai, nurodomi pastebėti trūkumai Bendrovėje ir pateikiamos rekomendacijos, kaip tie trūkumai galėtų būti ištaisyti. Aktuarinės funkcijos ataskaita taip pat yra teikiama ir Stebėtojų Tarybai.

B.7. Užsakomosios paslaugos

Bendrovės veiklos perdavimas susitarimo pagrindu išorės paslaugų teikėjui, kurios, jei šio susitarimo nebūtų, vykdytų pati Bendrovė, yra laikomas Užsakomųjų paslaugų (angl. outsourcing) pirkimu, vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais, reglamentuojančiais užsakomųjų paslaugų susitarimų sudarymą, bei Lietuvos banko išaiškinimais, pateiktais finansų rinkos dalyviams.

Įgyvendinant Mokumas II bei Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, užsakomųjų paslaugų pirkimas Bendrovėje aprašytas Veiklos rangos politikoje. Politikoje taip įgyvendinti EIOPA Naudojimosi užsakomosiomis paslaugomis, kurias teikia debesijos paslaugų teikėjai, gairių reikalavimai bei 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 (DORA) reikalavimai.

Bendrovės Veiklos rangos politikoje numatytos funkcijos ar veikla, kurias Bendrovė laiko esminėmis ar svarbiomis. Taip pat Veiklos rangos politikoje numatyti kiekybiniai ir kokybiniai kriterijai, kuriems esant ir kitokios veiklos perdavimas išorės paslaugų teikėjui laikomas esminės ar svarbios veiklos perdavimu veiklos rangos būdu.

Dėl Bendrovės esminių ar svarbių funkcijų perdavimo išorės paslaugų teikėjui sprendimą priima Bendrovės Valdyba.

Vertinant potencialius paslaugų teikėjus atliekama išsami analizė (*due diligence*), kuri apima visos prieinamos informacijos apie paslaugų teikėją vertinimą, įskaitant, bet neapsiribojant:

- patirtį bei kompetenciją įgyvendinant ir vykdant perduotą veiklą per visą sutarties galiojimo laiką;
- finansinį patikimumą ir įsipareigojimų vykdymą net ir nepalankiomis sąlygomis;
- verslo kultūrą ir reputaciją, teisės aktų reikalavimų laikymąsi, pareikštus skundus ir vykstančius ar potencialius teismo procesus;
- saugumą ir vidaus kontrolę, audito vykdymą, atskaitomybę ir stebėjimo vykdymą, veiklos tęstinumo valdymą. Bendrovė turi įsitikinti, kad Paslaugų teikėjas turi galimybę tinkamai atskirti Bendrovės klientų informaciją, dokumentus, įrašus ir turtą nuo kitos Paslaugų teikėjo disponuojamos informacijos ar duomenų, siekiant išlaikyti Bendrovės klientų konfidencialumą, bei tinkamas priemones užtikrinti Bendrovės konfidencialios informacijos apsaugą. Pavyzdžiui, tais atvejais, kai Paslaugų teikėjas vykdo kelių draudimo bendrovių perduotas panašias funkcijas, turi būti pasitelktos efektyvios priemonės, kad būtų išvengta kelių bendrovių informacijos/dokumentų, įrašų ar turto supainiojimo;
- išorės veiksnius, tokius kaip valstybės, kurioje veikia Paslaugų teikėjas, politinė, ekonominė, socialinė ir teisinė aplinka bei kiti veiksniai, galintys turėti įtakos perduotų funkcijų tinkamam vykdymui;
- paslaugų teikėjo vykdomo jo darbuotojų įvertinimo ir atrankos lygį;
- veiksnius, galinčius lemti per didelę koncentraciją, jei pagal kelias sutartis Veiklos rangos paslaugas teikia vienas Paslaugų teikėjas.

Išsamią analizę atlieka Bendrovės Pirkimų padalinys kartu su Sutarties savininku (draudimo tarpininkavimo paslaugų atveju - Sutarties savininkas), Rizikos funkcija, ir, jei paslaugos teikiamos debesijos būdu, Kibernetinės saugos vadovu. Pirkimų padalinys kartu su Sutarties savininku (draudimo tarpininkavimo paslaugų atveju - Sutarties savininkas), Rizikos funkcija, ir, jei paslaugos teikiamos debesijos būdu, Kibernetinės saugos vadovu, išrenka paslaugų teikėją, kuriam bus perduotos Bendrovės esminės ar svarbios funkcijos arba veikla ir teikia pasiūlymą Bendrovės Valdybos tvirtinimui.

Bent kartą per metus arba kartą per sutarties galiojimo terminą, jeigu sutarties galiojimo terminas yra trumpesnis nei vieneri metai, Bendrovė atlieka paslaugų teikėjo pagal Užsakomųjų paslaugų sutartį vykdomos veiklos vertinimą, kurios tikslas – nustatyti patikėtų veiksmų vykdymo kokybę, atsižvelgiant į teisės aktų, Bendrovės vidaus tvarkų reikalavimus bei kitus Bendrovės reikalavimus, taikomus tokio pobūdžio veiksmams. Ne rečiau kaip kartą per kalendorinius metus Bendrovės Valdybai pateikiama ataskaita apie Užsakomųjų paslaugų sutarčių vykdymą bei atliktas vidaus kontrolės ir nustatytus neatitikimus per praėjusius kalendorinius metus.

Siekiant sumažinti Užsakomųjų paslaugų sutarties nutraukimo arba paslaugų teikėjo likvidavimo riziką, Bendrovė išlaiko atitinkamą perduotos veiklos kontrolės lygį ir pasilieka teisę tam tikru mastu dalyvauti šioje veikloje, kad, susiklosčius minėtoms

aplinkybėms, galėtų tęsti savo veiklos operacijas, nepatirdama didelių nuostolių ir nenutraukdama veiklos bei paslaugų teikimo savo klientams.

B.8. Kita informacija

B.8.1 Valdymo sistemos vertinimas

Bendrovės Valdymo sistemos peržiūrą atlieka Atitikties funkcija. Asmenys, atliekantys Valdymo sistemos peržiūrą, atsižvelgia į vidaus ir išorės veiksnius, kurie gali turėti įtakos Bendrovės valdymui. Atliktos peržiūros apimtis, rezultatai ir išvados dokumentuojami, Bendrovės Stebėtojų taryba ir Valdyba supažindinami su šia informacija. Bendrovės Valdyba tvirtina valdymo sistemos atliktą peržiūrą. Valdymo sistemos peržiūra atliekama ne rečiau kaip kartą per metus. Valdymo sistemos peržiūra už už 2025 m. yra atlikta bei 2026 m. vasario 25 d. patvirtinta AB „Lietuvos draudimas“ valdybos posėdžio sprendimu Nr. 24.

C. RIZIKOS POBŪDIS

Pagrindinės rizikos kategorijas, kurias apima Bendrovėje taikoma rizikos valdymo sistema, yra draudimo, rinkos, kredito, koncentracijos, operacinė ir atitikties. Be pagrindinių rizikos kategorijų Bendrovė vykdo ir reputacinės, strateginės, tvarumo bei išorinių /atsirandančių (angl. emerging) rizikų stebėseną.

Draudimo rizika yra pati reikšmingiausia Bendrovės rizika, tačiau vykdydama įprastą ir investicijų valdymo veiklą, Bendrovė susiduria su įvairia finansine rizika, įskaitant kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką. Bendrovės vadovybė, nustatydama priiimamos rizikos ribas, siekia minimizuoti galimą neigiamą finansinės rizikos poveikį Bendrovės finansiniams veiklos rezultatams.

C.1. Draudimo veiklos rizika

Draudimo veiklos rizika – tai nuostolių rizika, kuri apibrėžiama kaip galima žala dėl netinkamų kainodaros prielaidų arba kaip neigiamas draudimo techninių atidėjinių vertės pokytis dėl netinkamų atidėjinių formavimo prielaidų.

Pagal Mokumas II standartinę formulę išskiriami tokie Bendrovei aktualūs draudimo veiklos rizikos moduliai ir submoduliai:

- ne gyvybės draudimo veiklos rizikos modulis:
 - įmokų ir rezervų submodulis;
 - katastrofų rizikos submodulis;
 - galiojimo pabaigos rizikos submodulis.
- sveikatos draudimo veiklos rizikos modulis:
 - sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus, veiklos rizikos submodulis;
 - įmokų ir rezervų sub-submodulis;
 - galiojimo pabaigos rizikos submodulis.
 - katastrofų rizikos submodulis;
- gyvybės draudimo veiklos rizikos modulis:
 - ilgaamžiškumo rizikos submodulis;
 - tikslinimo rizikos submodulis;
 - išlaidų rizikos submodulis).

C.1.1. Draudimo rizikos matavimas ir vertinimas

Bendrovės Draudimo rizikos politika nustato reikalavimus efektyviam draudimo rizikos valdymui, įskaitant rizikos identifikavimą, matavimą ir vertinimą bei priežiūrą ir kontrolę.

Draudimo veiklos rizikos stebėseną ir kontrolę vykdoma vadovaujantis patvirtinta draudimo rizikos rodiklių sistema, kuri padeda laiku įvertinti draudimo rizikos lygio pokyčius ir veiksnius, kurie gali turėti įtakos Bendrovės draudimo rizikos lygiui. Tikrinama, ar draudimo veiklos rizikos lygis neviršija nustatyto priimtino draudimo veiklos rizikos lygio. Draudimo rizikos valdymui ir stebėjimui Bendrovė yra nusistačiusi rizikos profilio limitus pagal standartinės formulės rizikų kapitalo reikalavimų bei papildomus pagrindinius draudimo rizikos rodiklius.

Lentelėje apačioje pateikiamas Bendrovės draudimo veiklos rizikos kapitalo reikalavimas pagal submodulius:

Draudimo veiklos rizikos kapitalo reikalavimas	2025	2024
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	95.824	91.343
Įmokų ir rezervų rizika	92.586	88.016
Katastrofų rizika	10.292	10.606
Galiojimo pabaigos rizika	5.263	4.172

Diversifikacija	(12.317)	(11.451)
Sveikatos draudimo veiklos rizika	11.196	10.316
Sveikatos draudimo veiklos rizika (pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	11.003	10.149
Įmokų ir rezervų rizika	10.812	10.023
Galiojimo pabaigos rizika	2.040	1.592
Diversifikacija	(1.849)	(1.467)
Katastrofų rizika	692	601
Diversifikacija	(499)	(434)
Gyvybės draudimo veiklos rizika	1.266	1.245
Ilgamžiškumo rizika	1.006	997
Tikslinimo rizika	539	518
Išlaidų rizika	27	28
Diversifikacija	(306)	(298)

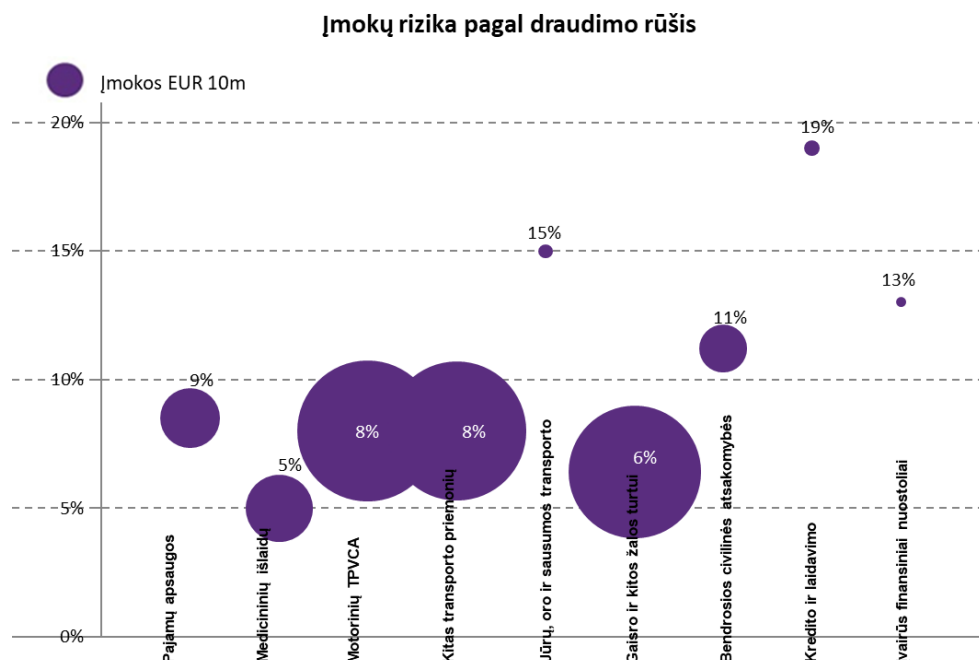
6 lentelė. Bendrovės draudimo veiklos rizikos kapitalo reikalavimai

Ne gyvybės draudimo ir sveikatos rizikų įmokų ir rezervų subrizika išaugo lyginant su ankstesniu laikotarpiu dėl padidėjusių įmokų apimčių ir numatomų išmokų atidėjinio augimo. Ne gyvybės katastrofų subrizika nežymiai sumažėjo turto perdraudimo programoje pasikeitus sąlygoms. Galiojimo pabaigos rizika išaugo dėl būsimų įmokų prognozuojamo pelno išaugimo, nemaža dalimi dėl didėjusių draudimo apimčių. Gyvybės draudimo veiklos rizika pasikeitė nežymiai.

Įmokų rizika

Draudimo rūšies santykinis rizikingumas yra nustatomas pagal Mokumas II standartinės formulės įmokų rizikos standartinius nuokrypius.

Didžiausi Bendrovės portfeliai yra sausumos transporto draudimo bei gaisro ir kitos žalos turtui draudimo rūšys. 5 grafikas vaizduoja portfelių dydžius ir jų standartinių nuokrypių sąsajas.



5 grafikas. Bendrovės įmokų rizikos standartiniai nuokrypiai

Kredito ir laidavimo, jūrų, oro ir sausumos transporto, įvairių finansinių nuostolių ir bendrosios civilinės atsakomybės draudimo rūšys dėl jų pobūdžio yra labiau rizikingos negu sausumos transporto ir turto. Kaip rodo 5 grafikas, Bendrovės draudimo apimtyse rizikingose draudimo rūšyse yra mažos.

Bendrovės rizikos profilio atitikimas standartinės formulės prielaidoms yra analizuojamas Savo rizikos ir mokumo vertinimo (ORSA) proceso metu.

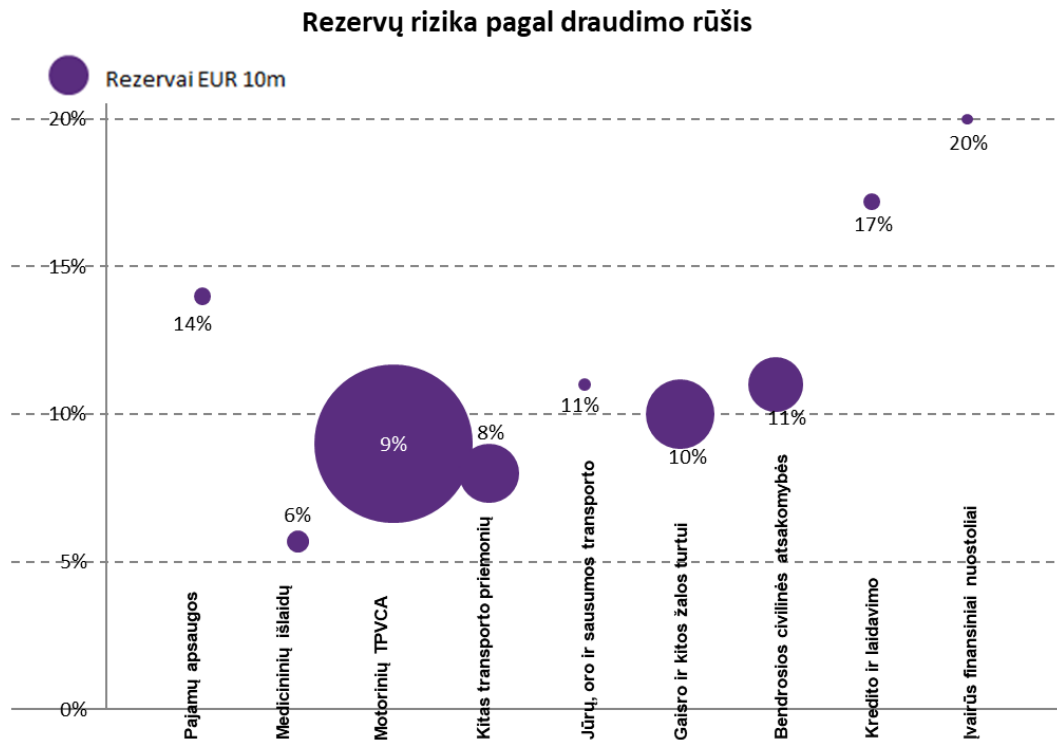
Rezervų rizika

Rezervavimas yra viena iš pagrindinių Bendrovės veiklų. Rezervavimo rizikos valdymą ir taikomus rezervų nustatymo metodus apibrėžia Bendrovės Rezervavimo politika ir TFAS bei Mokumas II techninių atidėjinių metodikos.

Rezervavimo rizika pasireiškia išaiškėjus, jog techniniai atidėjiniai buvo nepakankami. Todėl įvairūs klausimai, susiję su TFAS techniniais atidėjiniais, yra reguliariai aptariami Bendrovės Rezervavimo komitete, o Mokumas II techninių atidėjinių klausimus nagrinėja Kapitalo valdymo komitetas.

Rezervų rizika Mokumas II standartinėje formulėje yra išreikšta kintamumo parametru.

6 grafikas rodo Bendrovės neto numatomų išmokų tiksliausio įverčio ir atitinkamų standartinių nuokrypių pasiskirstymą pagal draudimo rūšis.



6 grafikas. Bendrovės rezervų rizikos standartiniai nuokrypiai

Grafikas viršuje rodo, kad 98% Bendrovės numatomų išmokų tiksliausio įverčio standartinėje formulėje yra taikomas kintamumo parametras nuo 5% iki 11%. Didesni standartiniai nuokrypiai taikomi mažą numatomų išmokų tiksliausio įverčio dalį sudarančioms draudimo rūšims.

Informacija apie techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygio analizę yra pateikiama D.2.4. skyriuje.

Be rizikos profilio limitų, Bendrovė papildomai stebi šiuos pagrindinius draudimo rizikos rodiklius (KRI):

- kombinuotą rodiklį (COR);
- rezervų pakankamumo rodiklį;
- draudimo portfelių klasifikavimą pagal rezultatus.

Kombinuotas rodiklis skaičiuojamas žalos ir išlaidas dalinant iš uždirbtų įmokų bei yra vienas iš pelningumo matų. Kombinuotas rodiklis skaičiuojamas ir stebimas kiekvieną mėnesį.

Rezervų pakankamumo rodiklis skaičiuojamas kaip dabartinių rezervų už praėjusius metus ir išmokėtų žalų sumos santykis su rezervų suma praėjusių metų pabaigai. Rodiklis skaičiuojamas ir stebimas kartą per ketvirtį siekiant užtikrinti, kad Bendrovės numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra pakankamas įvykdyti prisiimtus įsipareigojimus.

Siekiant tinkamai įvertinti atskirų produktų rizikas, draudimo portfeliai yra klasifikuojami atsižvelgiant į prisiimtas rizikas bei vykdomus planus.

Bendrovės stebimi pagrindiniai draudimo rizikos rodikliai 2025 metais buvo Bendrovei priimtina lygyje.

C.1.2. Draudimo rizikos valdymas

Bendrovė draudimo riziką valdo stebėdama rizikos profilio, rizikos tolerancijos limitus ir pagrindinius rizikos rodiklius. Jei stebimų limitų ar rodiklių panaudojimas viršija Bendrovės nusistatytą priimtina lygį, Bendrovė gali imtis atitinkamų veiksmų:

- nebeplatinti produkto;
- peržiūrėti produkto kainodarą;
- įsigyti papildomą perdraudimą.

C.1.2.1. Perdraudimas

Bendrovė draudimo riziką valdo prisiimtus įsipareigojimus perdrausdama kitose draudimo / perdraudimo įmonėse. Perdraudimo tikslas – parinkti ir įgyvendinti perdraudimo programas, užtikrinančias kiekvienos draudimo rūšies saugų vykdymą, sumažinti prisiimamą riziką bei sustiprinti Bendrovės finansinius pajėgumus ir patikimumą. Perdraudimo tikslas gali būti nuostolių dėl prisiimtos draudimo rizikos sumažinimas, turimo kapitalo efektyvesnis naudojimas ar galimybės prisiimti kitas draudimo rizikas išplėtimas. Pasirinkdama perdraudiką Bendrovė vadovaujasi saugaus, skaidraus, patikimo ir apdairaus valdymo principais.

Bendrovės prisiimtų draudimo rizikų valdymui Bendrovė naudoja automatinio (obligatorinio) ir fakultatyvinio perdraudimo sutartis. Obligatorio perdraudimo programų tikslas yra suteikti Bendrovei galimybę prisiimti absoliučią daugumą rizikų bei optimizuoti fakultatyvinio perdraudimo poreikį. Perdraudimo programų limitai nustatomi atsižvelgiant į stambių rizikų skaičių ir dydį bei įvertinant galimą žalų akumuliaciją. Akumuliacijos modeliavimui Bendrovė, pritraukdama išorinius partnerius, siekia pasitelkti užsienio ekspertų geriausią patirtį ir kompetenciją. Bendrovė, įvertindama rizikos bei ekonominius kriterijus, siekia visose obligatorio perdraudimo programose turėti automatinius perdraudikų limito atstatymus.

Bendrovės perdraudimo programa ir strategija peržiūrima kiekvienais metais. Siekiant išlaikyti atitinkamą rizikos lygį, Bendrovė reguliariai stebi ir vertina perdraudimo programos pokyčių poreikį.

Perdraudimo programų limitai ir Bendrovės pasiliekomos rizikos dalys nustatomi įvertinant Bendrovės rizikos apetitą bei atitinkamų draudimo produktų portfelių struktūrą, Bendrovės Operacinį planą bei Aktuarinės funkcijos rekomendacijas. Bendrovė siekia užsitikrinti perdraudimo limitų įsigijimą optimaliomis sąlygomis. Visos perdraudimo programos atnaujinamos kiekvienais metais. Atnaujinant perdraudimo programas, jų limitai ir Bendrovės pasiliekomos rizikos dalys peržiūrimi atsižvelgiant į realius poreikius.

C.2. Rinkos rizika

Bendrovė vykdydama investavimo veiklą susiduria su 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.

Bendrovė susiduria su šiomis rinkos rizikos subkategorijomis:

- palūkanų normos rizika;
- nuosavybės vertybinių popierių rizika;
- turto rizika;
- skirtumo rizika;
- koncentracijos rizika;
- valiutos kurso rizika.

C.2.1. Rinkos rizikos matavimas, vertinimas ir valdymas

Bendrovės Rinkos rizikos valdymo politika nustato reikalavimus rinkos rizikos valdymui, taip pat pagrindinius reikalavimus rinkos rizikos nustatymui, vertinimui, ataskaitų teikimui ir valdymo veiksams, nurodoma kaip Bendrovė atsižvelgia į tvarumo veiksnius.

Rinkos rizikos stebėseną ir kontrolę vykdoma vadovaujantis patvirtinta rinkos rizikos rodiklių ir limitų sistema, kuri padeda laiku įvertinti rinkos rizikos lygio pokyčius ir veiksnius, kurie gali turėti įtakos Bendrovės rinkos rizikos lygiui. Tikrinama, ar rinkos rizikos lygis neviršija nustatyto priimtino rinkos rizikos lygio. Rinkos rizikos valdymui ir stebėjimui Bendrovė yra nusistačiusi rizikos profilio ir rizikos tolerancijos limitus pagal standartinės formulės rizikų kapitalo reikalavimus bei papildomus pagrindinius rinkos rizikos rodiklius ir limitus.

Lentelėje pateikiamas Bendrovės rinkos rizikos kapitalo reikalavimas pagal submodulius:

Rinkos rizikos kapitalo reikalavimas	2025	2024
Palūkanų normos rizika	19.259	12.573
Nuosavybės VP rizika	5.433	4.540
Turto rizika	8.968	8.966
Skirtumo rizika	14.998	9.830
Koncentracijos rizika	7.804	7.303

Valiutos kurso rizika	1.655	1.220
Diversifikacija	(24.360)	(18.965)
Kapitalo reikalavimas	33.757	25.467

7 lentelė. Bendrovės rinkos rizikos kapitalo reikalavimai

Pagrindinės Bendrovės rizikos pagal kapitalo reikalavimą yra palūkanų normos, nekilnojamo turto, skirtumo ir koncentracijos rizikos. Didžiajai daliai Bendrovės turimų kolektyvinio investavimo subjektų taikomas skaidrumo metodas, todėl šios investicijos daro įtaką visų rinkos rizikos (išskyrus nekilnojamo turto) submodulį rezultatams.

2025 m. investicinio portfelio vertė didėjo dėl investicinio portfelio augimo (dėl pardavimo apimčių augimo ir pelningo verslo) bei investicinio portfelio pelningumo. Bendrovė 2025 m. laikėsi konservatyvaus investavimo principų. Bendrovė, įsivertinusi rinkos tendencijas, kad 2025 m. yra palankūs palūkanų normos prasme, nereikšmingai ilgino dalies portfelio trukmę ir pajamingumą, siekiant užfiksuoti didžiausią grąžą. Palūkanų normos rizikos kapitalo reikalavimas padidėjo dėl investicinio portfelio vertės augimo, ilgesnės modifikuotos portfelio trukmės ir EIOPA skelbiamos nerizikingų palūkanų normos pasikeitimo. Nuosavybės vertybinių popierių rizika padidėjo dėl simetrinio tikslinimo, kurį kas mėnesį skelbia EIOPA, padidėjimo bei nuosavybės vertybinių popierių prieaugio. Skirtumo rizikos padidėjimą daugiausia lėmė didesnis investicijų paskirstymas į aukštesnės rizikos segmentus, siekiant diversifikuoti augantį investicinį portfelį. Rinkos rizikos koncentracijos rizika padidėjo dėl investavimo į tuos pačius rizikos ir grąžos atžvilgiu patrauklius emitentus, kuriuos Bendrovė jau turėjo savo investiciniame portfelyje.

Vertinant rinkos riziką pagal standartinę formulę bei investicijoms į kolektyvinio investavimo subjektus pritaikius skaidrumo metodą, finansinio turto pasiskirstymas kiekviename rinkos rizikos submodulyje pateiktas lentelėje žemiau:

2025	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Kolektyvinio investavimo subjektai	Nekilnojamas turtas	Perdraudimo techniniai atidėjiniai	Depozitai
Palūkanų normos rizika	438.281	46.182	-	11.204	-	11.055	-
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	-	-	2.355	5.366	2.640	-	-
Turto rizika	-	-	-	-	35.873	-	-
Skirtumo rizika	123.266	46.182	-	11.193	-	-	1.103
Koncentracijos rizika	438.281	46.182	2.355	16.559	34.217	-	1.103

2024	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Kolektyvinio investavimo subjektai	Nekilnojamas turtas	Perdraudimo techniniai atidėjiniai	Depozitai
Palūkanų normos rizika	383.437	30.838	-	10.827	-	16.051	-
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	-	-	2.047	5.553	1.893	-	-
Turto rizika	-	-	-	-	35.863	-	-
Skirtumo rizika	96.474	30.838	-	10.825	-	-	948
Koncentracijos rizika	383.437	30.838	2.047	16.378	33.933	-	948

8 lentelė. Finansinio turto pasiskirstymas pagal rizikos submodulius

Be rizikos profilio ir rizikos tolerancijos limitų Bendrovė papildomai stebi šiuos pagrindinius rinkos rizikos rodiklius (KRI) ir limitus:

- investavimo limitų sistemą;

- maksimalų sukauptą nuostolį;
- turto ir įsipareigojimų neatitikimą;
- žalių investicijų dalis.

Toliau apžvelgiami pagrindiniai rizikos rodikliai (KRI) ir limitai.

Investavimo limitų sistema yra sudėtinė Rinkos rizikos valdymo strategijos dalis, nustatanti Bendrovės leidžiamų finansinių priemonių tipus ir jų diversifikavimo limitus, likvidumo reikalavimą bei sandorių šalies rizikos ribas remiantis išorinių kredito reitingų agentūrų vertinimais.

Bendrovė taip pat stebi sukauptą nuostolį. Maksimalaus sukaupto nuostolio limitas nustatytas atsižvelgiant į Bendrovei priimtą lygį. Jei pasiekiami maksimalaus nuostolio limitų riba, Bendrovės vadovybė priima sprendimus dėl tolesnių veiksmų atsižvelgiant į aplinkybes, kurios darė įtaką nuostolio atsiradimui. Pastebima, kad Bendrovė nuostolio nepatyrė, nes Bendrovė laikosi atsargios investavimo politikos ir investicijas laiko iki išpirkimo. Išpirkimai kartais atliekami vieną ar du mėnesius iki išpirkimo, siekiant sumažinti reinvestavimo riziką ir investuoti tinkamu laiku į naujas investicijas.

Turto ir įsipareigojimų valdymo sistema yra sudėtinė Rinkos rizikos valdymo strategijos dalis, apibrėžianti Bendrovės turto ir įsipareigojimų valdymo metodus. Turto ir įsipareigojimų valdymas Bendrovėje yra nuolatinis procesas. Turto ir įsipareigojimų neatitikimai daugiausia atsiranda valiutų, terminų ir palūkanų srityse. Valiutų neatitikimas atsiranda, kai turtas ir įsipareigojimai yra pasirašyti skirtingomis valiutomis. Terminų neatitikimas atsiranda, kai įsipareigojimų pinigų srautai pasiskirstę skirtingu laikotarpiu nei atitinkamų investicijų pabaigos terminai.

Bendrovės stebimi pagrindiniai rinkos rizikos rodikliai 2025 metais buvo Bendrovei priimtina lygyje.

Bendrovė 2025 m. laikėsi tikslo išlaikyti virš 6 proc. tvarių, į kovą su klimato kaita ir perėjimą prie švarios energijos investicijų, investicijų dalį ir stebėjo kas ketvirtį atitinkamą rodiklio vykdymą.

Toliau pateikiama atskirų rizikos subkategorijų mokumo kapitalo reikalavimo pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu bei kita susijusi informacija.

C.2.1. Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius pasikeitus finansinių priemonių ar turto vertei ar svyruojant dabartinei prognozuojamų įsipareigojimų pinigų srautų vertei, pasikeitus rinkos palūkanų normų struktūros pagal terminą ar palūkanų normų nepastavimo.

Palūkanų normos kapitalo reikalavimas yra skaičiuojamas kaip kapitalo įtaka padidėjus ar sumažėjus palūkanų normoms, o bendras kapitalo reikalavimas paskaičiuojamas kaip didesnis dydis palūkanų normų padidėjimo ar sumažėjimo atveju.

Palūkanų normos rizikos kapitalo reikalavimas	2025	2024
Palūkanų normų padidėjimo įtaka	19.259	12.573
Palūkanų normų sumažėjimo įtaka	0	0

9 lentelė. Palūkanų normos rizikos kapitalo reikalavimai

2025 metais didžiausią įtaką palūkanų normos rizikos kapitalo reikalavimo pokyčiui turėjo investicinio portfelio augimas ir investicijų trukmės ilginimas, bei nerizikingos palūkanų normos (skelbiamos kas mėnesį EIOPA) augimas. Palūkanų normos rizikos kapitalo reikalavimas 2025 m. siekė 19.259 tūkst. eurų (2023 m – 12.573 tūkst. eurų).

Palūkanų normos rizika apima visą su palūkanų norma susijusį turtą ir techninius atidėjinius. Investicijos į kolektyvinius investavimo subjektus taikant skaidrumo metodą taip pat įtraukiamos skaičiuojant palūkanų normos rizikos kapitalo reikalavimą ir jo atitikimą Rizikos apetito limitams.

C.2.2. Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Nuosavybės vertybinių popierių rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl akcijų rinkos kainų ar jų svyravimų.

Nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo reikalavimas skaičiuojamas 1 ir 2 tipo nuosavybės vertybiniais popieriais, taikant standartinį nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį ir lygus nuosavų lėšų nuostoliui, kuris būtų patirtas šiais momentinio sumažėjimo atvejais: 1 tipo nuosavybės vertybiniais popieriais taikant 39 proc. momentinį vertės sumažėjimą ir simetrinį tikslinimą bei 2 tipo nuosavybės vertybiniais popieriais taikant 49 proc. momentinį vertės sumažėjimą ir simetrinį tikslinimą.

1 tipo nuosavybės vertybinius popierius sudaro nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į valstybių, kurios yra Europos ekonominės erdvės arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narės, reguliuojamų rinkų biržų prekybos sąrašus. 2 tipo nuosavybės vertybinius popierius sudaro nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į valstybių, kurios nėra Europos ekonominės erdvės arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narės, biržų prekybos sąrašus, nebiržiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, biržos prekės, kitos alternatyvios investicijos ir netiesioginės pozicijos.

Atliekant simetrinį standartinio nuosavybės vertybinių popierių kapitalo poreikio patikslinimą naudojamas EIOPA patvirtintas dydis, nustatytas remiantis dabartinio atitinkamų vertybinių popierių kainų lygio indekso ir tų kainų per atitinkamą laikotarpį

indekso svartinio vidurkio funkcija, kaip tai apibrėžta EIOPA metodologijoje. Simetrinis tikslinimas negali būti mažesnis negu – 10 proc. ir didesnis negu 10 proc.

Nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo reikalavimas	2025	2024
1 tipo pozicijų kapitalo reikalavimas po momentinio ir simetrinio įvertinimų	1.104	857
2 tipo pozicijų kapitalo reikalavimas po momentinio ir simetrinio įvertinimų	4.555	3.862
Diversifikacija	(227)	(179)
Kapitalo reikalavimas	5.433	4.540

10 lentelė. Nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo reikalavimai

1 tipo pozicijų kapitalo reikalavimas skaičiuojamas nuosavybės vertybiniais popieriais, išskyrus vertybiniais popieriais, priskirtiems prie 2 tipo pozicijų. 2 tipo pozicijų kapitalo reikalavimas skaičiuojamas investicijoms į kolektyvinio investavimo subjektus, kuriems nėra taikomas skaidrumo vertinimo metodas, bei naudojamų automobilių vertei. Kapitalo reikalavimas abejoms pozicijoms didėjo dėl augusio EIOPA patvirtinto dydžio patikslinimo, kuris 2025 m. pabaigoje sudarė 7,90% (2024 – 2,86%). Didžiausią įtaką 2 tipo pozicijų vertei turėjo padidėjusios automobilių parko ir kolektyvinių investicijų vertės.

C.2.3. Turto rizika

Turto rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl nekilnojamojo turto rinkos kainų ar jų svyravimų.

Turto rizikos kapitalo reikalavimas yra lygus skirtumui tarp nuosavų lėšų ir momentinio 25 proc. nekilnojamo turto vertės pokyčio.

Turto rizikos kapitalo reikalavimas	2025	2024
Nekilnojamo turto savo reikmėms kapitalo reikalavimas	5.553	5.621
Investicinio turto kapitalo reikalavimas	3.415	3.345
Kapitalo reikalavimas	8.968	8.966

11 lentelė. Turto rizikos kapitalo reikalavimai

Bendrovės nekilnojamo turto pozicijas sudaro nuosavoms reikmėms naudojamas ir investicinis turtas. Mokumo II skaičiavimams nekilnojamo turto vertė pateikiama tikraja verte. Investicinio turto vertinimas buvo atliktas 2025 m. gruodžio mėnesį.

Bendrovės investicijas į susijusias įmones sudarė nekilnojamojo turto įmonės, valdančios objektus, esančius Basanavičiaus g. 10, Vilniuje. AB „Lietuvos draudimas“ yra vienintelis šių įmonių valdytojas, kurių vertės apskaitytos nuosavybės metodu, įvertinus jų turtą ir įsipareigojimus tikraja verte.

C.2.4. Skirtumo rizika

Skirtumo rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius dėl palūkanų normų pokyčio ir jų poveikio įtakos turto ir įsipareigojimų būsimų pinigų srautų neatitikimui laiko atžvilgiu.

Skirtumo rizikos kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas kaip obligacijų skirtumų įtakos rezultatas, atsižvelgiant į obligacijų trukmę bei tarptautinių kredito reitingų vertinimo agentūrų nustatytus kredito reitingus. Turto vertės, kurios generuoja skirtumo riziką, didėjo, dėl atsistatusios investicijų vertės bei investuota į ilgėsnes trukmės investicijas (siekiant užfiksuoti didžiausią investicijų pajamingumą, numatant ateityje palūkanų normos mažėjimo ciklą). Bendrovės Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės obligacijų, kurios išleistos kita Europos ekonominės erdvės valstybės valiuta nei nacionaline valiuta, vertė 2025 m. pabaigoje siekė 123,3 mln. eurų (2024 m. – 96,5 mln. eurų). Įmonių obligacijų vertė taip pat didėjo ir sudarė 46,2 mln. eurų (2024 m. - 30,8 mln. eurų). Investicijos į kolektyvinius investavimo subjektus taikant skaidrumo metodą taip pat įtraukiamos skaičiuojant skirtumo rizikos kapitalo reikalavimą.

Obligacijų reitingas	Kapitalo reikalavimas 2025	Modifikuota trukmė
AAA	-	-
AA	3	3
A	3.959	3
BBB	8.854	3
BB	968	2
B	34	2

CCC	3	1
Reitingo neturi	1.178	2
Iš viso:	14.998	

Obligacijų reitingas	Kapitalo reikalavimas 2024	Modifikuota trukmė
AAA	-	-
AA	-	-
A	3.136	3
BBB	5.218	2
BB	608	2
B	31	2
CCC	12	2
Reitingo neturi	824	2
Iš viso:	9.830	

12 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai pagal reitingus 2025 ir 2024 metais.

C.2.5. Koncentracijos rizika

Rizika, kylanti dėl turto portfelio diversifikacijos trūkumo arba dėl didelės sandorio šalies rizikos, įskaitant vieno emitento vertybinius popierius, verslo partnerius ar skolininkus, yra traktuojama kaip koncentracijos rizika.

Bendrovės pozicijos, išskyrus tris Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės obligacijas, neviršija santykinų pozicijų ribų, nuo kurių skaičiuojamas šio rizikos kapitalo reikalavimas. Koncentracijos rizikos kapitalo reikalavimas per metus padidėjo dėl investicijų į emitentus, į kuriuos įmonė jau yra investavusi. 2024 m. koncentracijos rizikos kapitalo reikalavimas sudarė 7.303 tūkst. EUR, o 2025 m. pabaigai – 7.804 tūkst. EUR.

C.2.6. Užsienio valiutos rizika

Valiutos kurso rizika suprantama kaip tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl valiutos keitimo kurso ar jo svyravimų.

Euras yra dominuojanti valiuta vertinant Bendrovės turto ir įsipareigojimų straipsnius. Valiutos kurso rizika Bendrovėje atsiranda vertinant valiutines pozicijas į kolektyvinius investavimo subjektus taikant skaidrumo metodą bei išskiriant draudimo įsipareigojimus užsienio valiuta. Draudimo įsipareigojimų vertė užsienio valiuta 2025 m. išaugo labiau negu turto vertė, todėl atvira užsienio valiutų pozicija padidėjo lyginant su 2024 m.

Valiutos kurso rizikos kapitalo reikalavimas	2025	2024
Kapitalo reikalavimas valiutos kursui padidėjus (susumuojant visų valiutų įtaką)	1.655	1.220
Kapitalo reikalavimas valiutos kursui sumažėjus (susumuojant visų valiutų įtaką)	0	0
Kapitalo reikalavimas	1.655	1.220

13 lentelė. Valiutos kurso rizikos kapitalo reikalavimai

C.3. Kredito rizika

Kredito rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir kitų skolininkų, kurie turi įtakos Bendrovei, mokumo būklės pokyčių ir pasireiškianti kaip sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika, ypač dėl pagrįstų bankrotų atvejų, skirtumo rizikos (angl. spread risk) arba rinkos rizikos koncentracijos.

Informacija apie skirtumo riziką yra pateikta C.2.4. Skirtumo rizika skyriuje, apie rinkos rizikos koncentraciją – C.2.5. Koncentracijos rizika skyriuje.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika – nuostolių dėl sandorio šalies ar debitorių įsipareigojimų nevykdymo arba jų finansinės būklės blogėjimo per ateinančius 12 mėnesių rizika.

Kredito rizikos valdymas apima:

- rizikos, susijusios su atskiru ūkio subjektu, subjektų grupe, sektoriaus ar šalies, ribų nustatymą;
- portfelio diversifikavimą;
- įkeisto turto nustatymą;
- sandorių sudarymą, siekiant sumažinti kredito riziką, t. y. finansinės priemonės pardavimą, išvestinės apsidraudimo priemonės uždarymą.

Kredito rizikos valdymas Bendrovėje atliekamas nuolat įvertinant:

- papildomą garantiją iš sandorio šalies, siekiant sumažinti prisiimtą riziką iki priimtino lygio;
- sandorio šalies ar sandorio šalių grupės rizikos dydį, vienos sandorio šalies kredito koncentracijos rizikos dydį, kredito reitingą, pramonės šaką ir šalį, įskaitant ir galimus rizikos dydžių padidėjimus, jei tikėtini rinkos pokyčiai;
- tikėtiną sisteminę riziką, kylančią iš rinkų tarpusavio priklausomybės ir galinčią daryti įtaką daugeliui sandorio šalių vienu metu.

Lentelėje apačioje pateikiamas sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos kapitalo reikalavimas pritaikius skaidrumo metodą kolektyvinio investavimo subjektams.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos kapitalo reikalavimas skaičiuojamas 1 ir 2 tipo pozicijoms:

- 1 tipo pozicijas sudaro perdraudimo techninių atidėjinių ir perdraudimo gautinų sumų pozicijos bei pinigai bankuose. Šios pozicijos yra nediversifikuojamos ir dažniausiai turi individualius reitingus;
- 2 tipo pozicijas sudaro su draudimo veikla susijusios ir kitos gautinos sumos bei kitas turtas. Šio tipo pozicijos yra diversifikuojamos ir nėra reitinguojamos.

1 tipo pozicijų sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo kapitalo reikalavimas skaičiuojamas vertinant kiekvienos individualios pozicijos nuostolį dėl įsipareigojimų nevykdymo, kuris lygus vienos pozicijos priklausančių sandorio šalių nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo sumai. Perdraudimo sutartims papildomai įvertinamas rizikos mažinimo poveikis.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo kapitalo reikalavimas	2025	2024
1 tipo pozicijų kapitalo reikalavimas	11.007	8.677
2 tipo pozicijų kapitalo reikalavimas	799	1.214
Diversifikacija	(188)	(270)
Kapitalo reikalavimas	11.619	9.622

14 lentelė. Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos kapitalo reikalavimai

2 tipo pozicijų sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo kapitalo reikalavimas yra lygus nuosavų lėšų nuostoliui dėl 15 proc. momentinio sumažėjimo, išskyrus pozicijas, kurios pradelstos daugiau kaip 90 dienų ir yra nuvertinamos 100%.

Toliau pateikiamas su Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika susijęs finansinis turtas 2025 ir 2024 m. pabaigoje:

2025 m. vertė	1 tipo pozicijos			2 tipo pozicijos
	AA	A	Be reitingo	
Perdraudimo techniniai atidėjiniai	365	9.682	1.008	
Su draudimo veikla susijusios gautinos sumos				3.259
Perdraudimo gautinos sumos	313	571	218	
Pinigai ir jų ekvivalentai			19.689	
Pinigai kolektyvinio investavimo subjektuose (skaidrumo metodas)			335	
Kitos gautinos sumos				1.318
Kitas turtas				748
Iš viso	678	10.254	21.250	5.324
				37.505

2024 m. vertė	1 tipo pozicijos			2 tipo pozicijos
	AA	A	Be reitingo	
Perdraudimo techniniai atidėjiniai	577	13.381	1.078	
Su draudimo veikla susijusios gautinos sumos				6.136

Perdraudimo gautinos sumos	147	5.510	256	
Pinigai ir jų ekvivalentai			10.290	
Pinigai kolektyvinio investavimo subjektuose (skaidrumo metodas)			272	
Kitos gautinos sumos				1.346
Kitas turtas				612
Iš viso	724	18.891	11.896	8.094
				39.605

15 lentelė. Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos finansinis turtas pagal kredito reitingus 2025 ir 2024 metais.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo kapitalo reikalavimo dydis lyginant 2024 m. ir 2025 m., sumažėjo, labiausiai dėl 2 tipo pozicijų sumažėjimo. Tuo tarpu 1 tipo pozicijos 2025 m. šiek tiek padidėjo dėl persiskirstymo tarp A ir neturinčių reitingo dalies – dalis su A kredito reitingu sumažėjo, o be kredito reitingo padidėjo. Didžiausią teigiamą įtaką rizikos profilio pokyčiams turėjo padidėjusi pinigų ir jų ekvivalentų bei kito nereitinguoto turto dalis, taip pat sumažėję perdraudimo techniniai atidėjiniai.

C.4. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku ir neprarandant vertės realizuoti turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus. Bendrovei reguliariai tenka naudoti turimus grynuosius pinigus išmokoms padengti.

Likvidumo rizika valdoma vadovaujantis Likvidumo rizikos politika, kuri nustato pagrindinius reikalavimus, principus ir metodus, susijusius su likvidumo rizikos apibrėžimu, identifikavimu, matavimu, stebėjimu ir valdymu, ribojimu ir ataskaitų teikimu Bendrovėje. Bendrovėje išskiriamos šios likvidumo rizikos kategorijos:

- finansavimo likvidumo rizika: rizika, kad Bendrovė gali nesugebėti likviduoti turto, išsaugoti finansavimo ir/ar ypatingųjų atvejų finansavimo susitarimų, ir/ar perteklinių ir/ar neįgyvendinamų tokio finansavimo ir/ar ypatingųjų atvejų finansavimo susitarimų sąlygų rizika, ir/ar finansavimo praradimo ar apribojimo rizika.
- užsienio valiutos likvidumo rizika: rizika, kad realūs ir/ar numatomi būsimi atitinkamos valiutos išeinantys pinigų srautai neatitiks tikėtinų tos pačios valiutos įplaukų.
- dienos likvidumo rizika: rizika, kad išaugs reikalavimai likvidumui darbo dienos metu dėl gaunamų atsiskaitymų užlaikymų ir/ar dėl problemų klientų aptarnavimo vietose ar kitose atsiskaitymo sistemose.

Bendrovėje suformuotas likvidumo portfelis bei nustatyti limitai jo dydžiui. Vykdoma likvidumo portfelio dydžio stebėseną, įskaitant kiekybinį galimų sąnaudų ir finansinių nuostolių, atsirandančių dėl priverstinio pardavimo, įvertinimas. Bendrovės investiciniame portfelyje laikomi skirtingo termino skolos vertybiniai popieriai.

Apačioje pateikiama Bendrovės Mokumas II finansinio turto, techninių atidėjinių ir finansinių įsipareigojimų išskaidymas pagal jų likusius terminus finansinių ataskaitų dieną:

2025 m.	iki 12 mėn.	nuo 1 m. iki 5 m.	virš 5 m.	Viso
Finansinis turtas				
Finansinės investicijos	60.006	310.497	154.271	524.775
Draudimo ir perdraudimo gautinos sumos	5.186	5.524	346	11.055
Pinigai ir jų ekvivalentai	19.519			19.519
Finansinis turtas iš viso	84.711	316.021	154.617	555.349
Finansiniai įsipareigojimai ir techniniai atidėjiniai				
Techniniai atidėjiniai (grynąja verte)	(167.348)	(85.249)	(17.937)	(270.533)
Finansiniai įsipareigojimai	(7.662)			(7.662)
Draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai	(12.107)			(12.107)
Finansiniai įsipareigojimai ir techniniai atidėjiniai iš viso	(187.117)	(85.249)	(17.937)	(290.302)
Grynoji pozicija 2024 m. gruodžio 31 d.	(102.405)	230.772	136.680	265.047

2024 m.	iki 12 mėn.	nuo 1 m. iki 5 m.	virš 5 m.	Viso
Finansinis turtas				
Finansinės investicijos	72.149	226.386	155.223	453.759
Draudimo ir perdraudimo gautinos sumos	7.761	6.067	1.209	15.036
Pinigai ir jų ekvivalentai	10.112			10.112
Finansinis turtas iš viso	90.022	232.453	156.432	478.907
Finansiniai įsipareigojimai ir techniniai atidėjiniai				
Techniniai atidėjiniai (grynąja verte)	(155.146)	(71.215)	(18.976)	(245.337)
Finansiniai įsipareigojimai	(2.199)			(2.199)
Draudimo ir perdraudimo įsipareigojimai	(11.110)			(11.110)
Finansiniai įsipareigojimai ir techniniai atidėjiniai iš viso	(168.455)	(71.215)	(18.976)	(258.646)
Grynoji pozicija 2023 m. gruodžio 31 d.	(78.433)	161.238	137.456	220.261

16 lentelė. Finansiniai srutai pagal terminus

Bendrovės investicinis portfelis yra diversifikuotas: investuojama į skirtingo termino finansines priemones, atsižvelgiant į numatomus išmokėjimus, taip siekiant subalansuoti finansinius srutus. Bendrovėje suformuotas likvidumo portfelis, kuriame laikomos likvidžios finansinės priemonės, kurios galėtų būti likviduotos esant nenumatytiems išmokėjimams.

Visa į būsimas draudimo įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai, apskaičiuota pagal Komisijos Deleguotojo Reglamento 2015/35 260 straipsnio 2 dalį, yra lygi 9.331 tūkst. eurų. 2024 metų pabaigoje ši suma sudarė 7.865 tūkst. eurų.

C.5. Operacinė rizika

C.5.1. Bendrovei kylanti operacinė rizika

Operacinė rizika – nuostolių rizika, atsirandanti dėl netinkamų arba klaidingų vidaus procesų, darbuotojų, sistemų ar išorės veiksnių. Bendrovėje operacinė rizika valdoma atsižvelgiant į rizikų apetitą ir vadovaujantis Rizikų valdymo strategijos reikalavimais. Išskiriamos tokios operacinės rizikos subkategorijos:

- saugumo rizika – rizika patirti nuostolius, kurie atsiranda priėmus neveiksmingus ar netinkamus verslo saugumo sprendimus dėl apsaugos nuo netinkamų žmogaus atliekamų veiksmų, išorinių veiksnių ar veiklos, kuria pažeidžiami įstatymai;
- teisinė rizika – rizika patirti nuostolius, atsirandančius nesilaikant galiojančių įstatymų, vidaus taisyklių ar sutartinių įsipareigojimų, kai tokie pažeidimai gali atsirasti netinkamai arba pavėluotai įdiegus teisės aktus arba neteisingai interpretuojant jų nuostatas;
- žmogiškųjų išteklių (žmonių) rizika – rizika patirti nuostolius, atsirandančius dėl nepakankamos ar neveiksmingos personalo politikos, žmogiškųjų klaidų, įskaitant netinkamai sukurtus procesus ar netinkamą jų įgyvendinimą;
- ICT (angl. Information and communication technology / liet. Informacinių ir ryšių technologijų) rizika – rizika patirti nuostolius, atsirandančius dėl taikomų informacinių ir ryšių technologijų, kurios neatitinka verslo reikalavimų, neužtikrina tinkamo duomenų vientisumo, konfidencialumo, atpažinimo, atskaitingumo, autentiškumo, patikimumo, prieinamumo, licencijų nesuderinamumo, arba kurios buvo netinkamai įdiegtos arba neveikia taip, kaip numatyta;
- procesų valdymo rizika.

C.5.2. Operacinės rizikos matavimas, vertinimas ir valdymas

Operacinės rizikos stebėseną ir kontrolę vykdoma vadovaujantis patvirtinta operacinės rizikos incidentų ir rodiklių sistema, kuri padeda laiku įvertinti operacinės rizikos lygio pokyčius ir veiksnius, kurie gali turėti įtakos Bendrovės operacinės rizikos lygiui. Operacinės rizikos valdymas yra ypač susijęs su:

- darbuotojų veikla;
- darbuotojų kvalifikacija ir jos ugdymu pagal Bendrovės poreikius;
- darbuotojų, klientų ir kitų asmenų nusikalstamos veiklos prieš Bendrovę prevencija;
- trečiųjų šalių, teikiančių IT paslaugas, tinkamu valdymu;
- Bendrovės fizine ir ICT sauga;
- informacijos ir duomenų sauga;
- procesų valdymo rizika:
 - klientų, produktų ir verslo praktika – nuostoliai, atsirandantys neplanuotai praleidus užduotis; atskiriems klientams netinkamai atlikus jų pareigas (įskaitant reikalavimus būti sąžiningais ir atsakingais); dėl produkto pobūdžio ar struktūros (t. y. netinkamai sukurti produktai, neįgyvendintos procedūros ir t.t.);

- transakcijų vykdymas, parodymas ir procesų valdymas – nuostoliai, patirti dėl klaidų vykdant sandorius ar valdant procesus, susijusius su santykiais su rangovais ir tiekėjais;
- atsirandanti dėl trečiųjų šalių teikiamų paslaugų (užsakomųjų paslaugų), ypač, kai tokios paslaugos yra labai svarbios Bendrovės veiklai.

Operacinė rizika nustatoma:

- renkant ir analizuojant informaciją apie operacinės rizikos incidentus ir jų atsiradimo priežastis. Visi incidentai turi būti registruojami, privalomai nurodant incidento datą, pateikiant jo trumpą aprašą, nurodant jo trukmę, padalinio, kuriame įvyko incidentas, pavadinimą, incidento priežastis, įskaitant ryšį su kitomis rizikos rūšimis, dėl incidento patirtus faktinius ir potencialius nuostolius, laiką incidento padariniams šalinti, taikomus incidento valdymo veiksmus, kitą svarbią informaciją;
- padaliniams pildant įsivertinimo anketas, siekiant nustatyti potencialius operacinės rizikos incidentus.

Operacinė rizika vertinama ir matuojama:

- nustatant įvykusio operacinės rizikos incidento poveikį;
- įvertinant potencialių operacinės rizikos incidentų, kurie gali įvykti Bendrovės veikloje, poveikį.

Bendrovė stebi šiuos pagrindinius operacinės rizikos rodiklius (KRI):

- personalo kaitos rodiklį;
- svarbiausių informacinių technologijų sistemų sutrikimų skaičių;
- pažeidžiamumų rodikliai;
- operacinės rizikos incidentų skaičių ir sumą;
- saugos incidentų skaičių;
- skundų skaičių.

Bendrovėje didelis dėmesys skiriamas pagrindinių sistemų sutrikimų analizei, kaupiama informacija, analizuojamos priežastys ir sudaromi rizikos mažinimo veiksmai. Tuo tikslu yra stebimas pagrindinių sistemų pasiekiamumo rodiklis. Pažymėtina, kad metų eigoje nebuvo sistemų kritinių prastovų, kurios lemtų nuostolius.

Nuo 2023 m. gegužės mėnesio Bendrovėje pradėjo dirbti Informacinių ir ryšių technologijų (toliau – IRT) ir saugumo rizikų pareigūnas, kurio tikslas įgyvendinant Europos Sąjungos teisės aktus ir gaires bei PZU grupės rekomendacijas, užtikrinti informacinių ir ryšių technologijų rizikos (įskaitant kibernetinę riziką) valdymo priežiūrą bei veiklos tęstinumo valdymą.

2025 m. buvo toliau tęsiami šie darbai: įgyvendinamos priemonės pagal Lietuvos banko atliktą kibernetinio saugumo rizikos valdymo draudimo sektoriuje vertinimo spragų analizę ir Lietuvos banko parengtą „Informacinių ir ryšių technologijų bei saugumo rizikos valdymo reikalavimų aprašą“. Daug nuveikta įgyvendinant Skaitmeninio veiklos atsparumo akto (angl. Digital Operational Resilience Act, DORA) reikalavimus, pagrindiniai pasiruošimo darbai buvo atlikti 2024 m., 2025 m. atlikti papildomi veiksmai: toliau rengiama ir atnaujinama dokumentacija, diegiami procesai, vykdoma įgyvendinimo kontrolė:

- Valdybai pristatyta ir Valdybos patvirtinta 2024 m. informacinių ryšių technologijų ir kibernetinio saugumo rizikos ir verslo tęstinumo valdymo ataskaita;
- Visiems darbuotojams ir papildomai valdybos nariams parengti DORA mokymai;
- Bendrovė papildomai atlieka DORA įgyvendinimo tinkamumo patikrinimą, pasitelkiant išorės konsultantus, kurį planuoja užbaigti 2026 m. pirmą pusmetį;
- IRT ir saugumo rizikos pareigūnas papildomai atliko įsiskverbimo testavimų atitikties įvertinimą, Atitikties Informacijos ir kibernetinio saugumo politikoje įvertinimą, Incidentų valdymo įvertinimą, Atitikties testavimo atlikimui įvertinimą bei Trečiųjų šalių valdymo tinkamumo įvertinimą.

Siekiant garantuoti, kad Bendrovė galėtų užtikrinti verslo tęstinumą, laiku atkuriant itin svarbią verslo veiklą ir palaikančią infrastruktūrą, bei sumažinti riziką gyvybės saugumui, buvo atnaujinti visi verslo tęstinumo dokumentai: parengti visų departamentų verslo tęstinumo planai, krizių valdymo planas, kibernetinių incidentų reagavimo planas ir nelaimių atkūrimo (DR) testavimo planas.

Atlikus 2025 metų vertinimą (remiantis Informacinių ryšių ir technologijų valdymo sistemos peržiūros ataskaita už 2025 metus) yra konstatuota, kad esama IRT būklė yra gera, t.y. kontrolės iš esmės veikia efektyviai ir nuosekliai visoje organizacijoje, rizika iš esmės sumažinta, yra ir tam tikrų tobulinimo ir (arba) optimizavimo galimybių.

Eilė rodiklių yra skirta identifikuoti bei įsivertinti rizikas Bendrovės procesuose – apskaitos, pardavimų, draudimo rizikos vertinimo, žalų reguliavimo, projektų valdymo, veiklos tęstinumo užtikrinimo, personalo rizikos ir kt.

Tokia sistema padeda įvertinti operacinės rizikos lygio pokyčius, taip pat veiksnius, kurie gali daryti įtaką Bendrovės operacinės rizikos lygiui. Tikrinama, ar operacinės rizikos lygis neviršija nustatyto priimtino operacinės rizikos lygio. Reikšmingos operacinės rizikos nurodomos rizikų žemėlapyje ir aptariamos Bendrovės Valdyboje.

Be operacinės rizikos rodiklių, Bendrovėje stebimas ir mokumo kapitalo reikalavimas operacinei rizikai. Lentelėje apačioje pateikiamas operacinės rizikos kapitalo reikalavimas:

Operacinės rizikos kapitalo reikalavimas	2025	2024
Operacinės rizikos kapitalo reikalavimas	14.320	13.103

17 lentelė. Operacinės rizikos kapitalo reikalavimai

Operacinės rizikos kapitalo reikalavimas per metus padidėjo 9,3% dėl verslo augimo. Pastebėtina, kad nepaisant karo Ukrainoje, Bendrovės veikla išliko stabili ir pelninga, veikla liko nesutrikdyta, nebuvo identifikuota reikšmingų operacinės veiklos sutrikimų, buvo nuolat užtikrintas visų pagrindinių Bendrovės funkcijų nepertraukiamas veikimas.

C.6. Kita reikšminga rizika

Bendrovėje prie kitų reikšmingų rizikų priskiriamos tvarumo, reputacinė bei strateginė rizikos.

Tvarumo rizika – Aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą neigiamą poveikį investicijų vertei, įsipareigojimų vertei, finansiniams rezultatams, reputacijai, darbuotojų saugumui, trukdyti įgyvendinti/pasiekti strateginius planus.

Reputacinė rizika – tai rizika, kad Bendrovės reputacija gali blogėti veikiamą veiklos sutrikimų atsiradimo, sistemos saugumo pažeidimų, negebėjimo išspręsti problemų, susijusių su klientais.

Strateginė rizika – tai rizika, kad strateginiai Bendrovės tikslai, verslo strategijos ir išteklių naudojimas gali būti nesuderinti tarpusavyje.

Bendrovė 2025 m. ir toliau daug dėmesio skyrė tvarumo rizikai. Bendrovė įgyvendino veiksmus išsikeltų tikslų pasiekimui, kurie yra reguliariai stebimi Valdybos, visi išsikelti tikslai buvo pasiekti. Kaip ir kitų rizikų atveju rizikos esant poreikiui yra ir bus identifikuojamos rizikų žemėlapiuose.

Reputacijos ir strateginė rizikų valdymas įgyvendintas naudojant rizikos žemėlapi, kuris skirtas rizikoms nustatyti bei parengti tokių rizikų valdymo ir stebėsenos veiksmų planus. Strateginė rizika gali padidėti, jeigu vyriausybė nuspręš pakeisti mokesčių sistemą ar atsiras kitos aplinkybės, reikšmingai darančios įtaką strategijos įgyvendinimui. Tokiu atveju reikėtų peržvelgti visą Bendrovės strategiją. Kita strateginė rizika – nesugebėjimas įvykdyti tokių strateginių planų kaip Bendrovės pelningumas ilguoju laikotarpiu. Reputacinė rizika yra svarbi Bendrovei, todėl didelis dėmesys skiriamas paslaugų gerinimui ir klientų aptarnavimui.

Išorinės rizikos apibrėžiamos kaip sąlygos, situacijos ar tendencijos, kurios gali turėti įtakos Bendrovės finansiniam pajėgumui, konkurencinei padėčiai ar reputacijai per apibrėžtą ateities laikotarpį ir kurių realizavimosi tikimybę ir poveikį Bendrovė siekia suprasti ir kiekybiškai įvertinti. Išorinės rizikos yra valdomos naudojant išorinių rizikų žemėlapi, kuris taip pat ne rečiau kaip kas ketvirtį aptiriamas ir peržiūrimas Bendrovės Valdyboje.

C.7. Kita informacija

C.7.1. Nebalansiniai straipsniai

2024 metų pabaigai Bendrovė nebalansinių straipsnių, kurie būtų vertinami Mokumo II ataskaitose, neturėjo.

C.7.2. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus siekiant nustatyti Bendrovės atsparumą galimiems nepalankiems pokyčiams ir apskaičiuoti kapitalo pakankamumą. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis taikomas įvairių tipų rizikoms įvertinti:

- su Bendrovės veikla susijusią riziką, užtikrinti tinkamą jos valdymo procesą;
- ar Bendrovės kapitalas ir jo paskirstymas užtikrina pakankamą rizikos padengimą galimų įvykių atveju;
- ar Bendrovė galės įgyvendinti strateginiuose planuose numatytus tikslus.

Atlikdama testavimą Bendrovė naudoja jautrumo analizę, scenarijaus analizę ir atvirkštinį testavimą. Scenarijai testavimui nepalankiausiomis sąlygomis sudaromi taip, kad apimtų skirtingų rizikų kategorijų įvykius.

Jautrumo testai ir scenarijaus analizės atliekamos vadovaujantis prielaida, kad rizikos veiksnio pokytis realizuojamas visa apimtimi paskutinę laikotarpio, kuriam buvo taikomas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, dieną ir vertinamas tiesioginis rizikos faktorių poveikis Bendrovės finansinei padėčiai (įsipareigojimų padidėjimas, turto sumažėjimas ar tiesioginis poveikis nuosavoms lėšoms). Išskirtas scenarijus, susijęs su tvarumo rizika. 2025 metais testavimas nepalankiausiomis sąlygomis buvo atliktas remiantis 2025 m. rugsėjo 30 d. duomenimis.

Standartiniai jautrumo testai taikomi palūkanų normos, nuosavybės vertybinių popierių, kredito (perdraudiko įsipareigojimų nevykdymo ir turto koncentracijos), techninių atidėjinių nuostolingumo padidėjimui ir kitoms rizikoms. 2025 metais Bendrovės atliktų jautrumo testų rezultatai, rodantys įtaką Bendrovės mokumo koeficientui pateikiami lentelėje:

Scenarijus	Rizikos kategorija	Įtaka mokumo koeficientui p.p.
Palūkanų normos rizika (+100 bp)	Rinkos rizika	(11)
Palūkanų normos rizika (+200 bp)	Rinkos rizika	(22)
Palūkanų normos rizika (-100 bp)	Rinkos rizika	11
Palūkanų norma +50 bp, kai terminas <10m.; -50 bp, kitu atveju	Rinkos rizika	(6)
Akcijų kainų kritimas 50%	Rinkos rizika	(2)
Nekilnojamo turto kainų kritimas 30%	Rinkos rizika	(8)
Vyriausybės skolos vertybinių popierių rizika ²	Rinkos rizika	(18)

² Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių vertybiniams popieriams netaikomas 0 rizikos koeficientas, taikomi yra įmonių vertybinių popierių rizikos koeficientai.

Nuostolingumo rodiklio padidėjimas 10%	Draudimo rizika	(22)
Neto numatomų išmokų tiksliausio įverčio padidėjimas 10%	Draudimo rizika	(15)
Mirtingumo tikimybės sumažėjimas 20%	Draudimo rizika	(1)
Didžiausio perdraudiko kredito reitingo sumažinimas per 1 kredito kokybės žingsnį	Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	(7)
Dviejų didžiausių emitentų su žemiausiu kredito reitingu bankrotas	Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	(12)

18 lentelė. Jautrumo testų analizės rezultatai.

2025 metais atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis buvo nagrinėti šie scenarijai:

- katastrofinis (tvarumo) scenarijus (audra ir potvynis) – nagrinėtas scenarijus, kuomet dėl dviejų vėjo audrų ir potvynių, įvykusių per dvi savaites, patiriamos reikšmingos žalos.
- katastrofinis scenarijus – nagrinėtas scenarijus, kuomet per metus Bendrovė patiria 5 dideles žalas.
- didžiausio tikėtino nuostolio scenarijus – scenarijus nagrinėja įtaką Bendrovės mokumo būklei įvykus 2 didžiausioms tikėtinioms Bendrovės draudimo portfelio žaloms.
- palūkanų normų kilimo (+100 bp) ir nuostolingumo rodiklio (10%) padidėjimo scenarijus.
- palūkanų normų kritimo (-100 bp) ir nuostolingumo rodiklio (10%) padidėjimo scenarijus.
- ekonominis scenarijus – scenarijus nagrinėja ekonominio nuosmukio situaciją, kurios metu krenta investicinio portfelio vertė. Scenarijus taip pat įvertina techninių atidėjinių padidėjimą dėl žalų infliacijos.
- operacinės rizikos scenarijus – scenarijus nagrinėjo įtaką Bendrovės mokumo situacijai, tuo atveju jei Bendrovė gautų 4 proc. ankstesnių finansinių metų bendros metinės apyvartos baudą dėl Bendrojo duomenų apsaugos reglamento pažeidimo. Vertinimas atliekamas tiek su 2 proc., tiek ir su 4 proc. testą.
- operacinės rizikos scenarijus – scenarijus nagrinėjo kibernetinės atakos įtaką Bendrovės mokumo situacijai, tuo atveju jei dėl atakos 2 dienas neveiktų pagrindinė duomenų sistema ir 14 dienų dirbtų su trikdžiais ir būtų prieinama tik pusė darbo laiko.
- dviejų didžiausių emitentų su BBB ar žemesnio kredito reitingu bankrotas.

Scenarijų analizės rezultatai apskaičiuoti naudojant 2025 m. rugsėjo 30 d. duomenis ir parodo įtaką Bendrovės mokumo koeficientui. Rezultatai pateikiami lentelėje apačioje.

Scenarijus	Rizikos kategorija	Įtaka mokumo koeficientui p. p.
Katastrofinis scenarijus (audra ir potvynis)	Draudimo rizika	(14)
Katastrofinis scenarijus	Draudimo rizika	(7)
Didžiausio tikėtino nuostolio scenarijus	Draudimo rizika	(53)
Palūkanų normų kilimo (+100 bp) ir nuostolingumo rodiklio (10%) padidėjimo scenarijus	Rinkos/draudimo rizikos	(32)
Palūkanų normų kritimo (-100 bp) ir nuostolingumo rodiklio (10%) padidėjimo scenarijus	Rinkos/draudimo rizikos	(11)
Ekonominis scenarijus	Rinkos/draudimo rizikos	(42)
Operacinės rizikos scenarijus (4 proc.)	Operacinė rizika	(15)
Operacinės rizikos scenarijus (kibernetinė ataka)	Operacinė rizika	1
Dviejų didžiausių emitentų su BBB ar žemesnio kredito reitingu bankrotas	Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	(24)

19 lentelė. Scenarijų analizės rezultatai.

Nepalankiausio scenarijaus rezultatų analizė parodė, kad didžiausią įtaką Bendrovei 2025 m. rugsėjo 30 d. turėtų didžiausio tikėtino nuostolio scenarijus, tačiau žiūrint į 3 ateinančių metų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus vis didesnę įtaką turėtų ekonominis scenarijus. Net ir nepalankiausių scenarijų atvejais Bendrovės mokumo koeficientas išliktų virš 100 proc. ir tenkintų Direktyvos reikalavimus.

D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS

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

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

Bendrovė vertindama turtą ir įsipareigojimus laikosi toliau nustatytos vertinimo hierarchijos ir atsižvelgia į turto arba įsipareigojimo savybes, jei rinkos dalyviai nustatydami turto arba įsipareigojimo kainą vertinimo dieną atsižvelgtų į tas savybes. Vertinimo hierarcija:

- Pagal numatytąjį vertinimo metodą draudimo ir perdraudimo įmonės turtą ir įsipareigojimus vertina naudodamos to paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje.
- Kai to paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamų rinkos kainų aktyvioje rinkoje naudoti neįmanoma, Bendrovė turtą ir įsipareigojimus vertina naudodama atsižvelgiant į skirtumus patikslintas panašaus turto ar įsipareigojimų kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje. Patikslinimai atspindi turtui ar įsipareigojimams būdingus veiksnius (būklę, vietą, įvesties duomenų mastą ar pačių rinkų, kuriose stebimi įvesties duomenys, mastą).

Bendrovė naudoja kotiruojamas rinkos kainas remdamasi aktyvioms rinkoms skirtais kriterijais. Jei kriterijai netenkinami, taikomi alternatyvūs vertinimo metodai, kuriuos naudojant daugiau naudojami rinkos įvesties duomenys.

Taikydama alternatyvius vertinimo metodus, Bendrovė taiko vertinimo metodiką, kuri grindžiama:

- rinkos metodu – naudojamos kainos ir kita atitinkama informacija, gauta apie rinkos sandorius dėl tokio paties arba panašaus turto, įsipareigojimų arba turto ir įsipareigojimų grupės;
- pajamų metodu, pagal kurį būsimos sumos (pvz., pinigų srautai, pajamos arba išlaidos), perskaičiuojamos į vieną dabartinę sumą, traktuojamą tikrąja verte;
- išlaidų metodu, kuris atspindi sumą, kurios reikėtų turto naudojimo pajėgumui pakeisti.

Metodų ir prielaidų vertinimo pagal IFRS ir Mokumas II skirtumų aprašymas

Toliau pateikiami skirtumai tarp Bendrovės finansinių ataskaitų, sudarytų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus turto ir įsipareigojimų straipsnių ir analogiškų straipsnių Mokumas II ataskaitose. Skirtumai atsiranda tuose straipsniuose, kurie ataskaitose pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra vertinami kitais metodais, nei to reikalauja Mokumas II taisyklės.

Mokumas II balansinės ataskaitos turto ar įsipareigojimų straipsnis	Bendrovės finansinių ataskaitų ir turto bei įsipareigojimų, apskaičiuotų Mokumas II tikslais skirtumai		
	IFRS 17 suma	Mokumas II suma	Paaiškinimai
Nematerialus turtas	4.788	-	Eliminuojama, nes tai nėra ekonominis turtas Mokumas II tikslais. Bendrovės nematerialų turtą sudarė kapitalizuoti programinės įrangos kūrimo ir tobulinimo darbai, programinė įranga ir licencijos.
Pastatai ir statiniai	8.657	10.827	Bendrovės finansinėse ataskaitose pastatai ir statiniai yra vertinami amortizuota savikaina, Mokumas II ataskaitose – tikrąja verte.
Techniniai atidėjiniai, įskaitant perdraudimą	(296.188)	(274.103)	Techninių atidėjinių formavimas yra atskirai reglamentuojamas Mokumas II teisės aktais. Kadangi reikalavimai Mokumas II techninių atidėjinių formavimui pagal Deleguotojo Reglamento ir EIOPA Techninių atidėjinių vertinimo gaires reikšmingai skiriasi nuo techninių atidėjinių, naudojamų Finansinėje atskaitomybėje, sudarymo principų, iš esmės tai reiškia, jog vieni atidėjiniai yra pakeičiami kitais.
Įsipareigojimai, vertinami techniniuose atidėjiniuose	-	2.250	Kitos gautinos ar mokėtinos sumos, perklasifikuotos į techninius atidėjinius.
Kitas turtas ir įsipareigojimai	6.200	2.640	Apima kito ilgalaikio materialaus turto eliminavimą.
Atidėti mokesčiai	833	(2.041)	Detaliau aprašyta šio dokumento D.1.2 dalyje „Atidėti mokesčiai“.

20 lentelė. Skirtumai tarp finansinių ir Mokumas II finansinių ataskaitų

D.1. Turtas

Toliau aprašomos pagrindinės Mokumas II balansinės ataskaitos turto grupės.

D.1.1. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos ir kitas nematerialusis turtas

Atidėtosios įsigijimo sąnaudos, visiškai ar iš dalies apimančios laikotarpis po balanso datos, susijusios su draudimo įmokomis, kurios bus įgytos vėlesniais laikotarpiais. Finansinėje atskaitomybėje įmonė be komisinių išlaidų, mokamų pardavimo darbuotojams, prie atidėtų įsigijimo sąnaudų įtraukia ir kitas išlaidas, tiesiogiai susijusias su pardavimo procesu. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos Mokumas II tikslais yra įvertinamos nuliui.

Finansinėje atskaitomybėje Bendrovės nematerialų turtą sudaro kapitalizuoti programinės įrangos kūrimo ir tobulinimo darbai, programinė įranga bei licencijos. Nematerialusis turtas Mokumas II tikslais vertinamas nuliui.

D.1.2 Atidėtieji mokesčiai

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai nedaro įtakos nei mokesčiniam, nei finansiniam pelnui.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai mokesčio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį pelną.

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

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bendrovė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus grynąja verte.

Vertinant atidėtų mokesčių įtaką Mokumas II finansinėje atskaitomybėje atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra paskaičiuojami nuo kiekvieno grynojo skirtumo tarp turimo turto ir įsipareigojimų vertės Mokumas II finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamų dydžių finansinėje atskaitomybėje, sudarytoje pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ar įsipareigojimai yra pripažįstami visiems apskaičiuotiems skirtumams tarp balansinių straipsnių Mokumas II ir finansinėse ataskaitose.

D.1.3. Nekilnojamasis ir materialusis turtas, laikomas nuosavoms reikmėms

Mokumo vertinimo tikslais pastatai ir statiniai apskaitomi tikrąja verte. Vadovaujantis Bendrovėje taikoma politika Mokumo tikslams nekilnojamo turto vertinimas turi būti atliekamas ne rečiau kaip kartą per 5 metus arba atsiradus reikšmingo vertės pasikeitimo požymiams.

Kitam ilgalaikiam turtui Bendrovė priskiria transporto priemones ir Mokumo tikslais pripažįsta šį turtą pagal tarptautinius apskaitos standartus, nes laiko, kad pagal tarptautinius apskaitos standartus pripažinto kito ilgalaikio turto vertė atspindi transporto priemonių tikrąją vertę.

Materialaus turto dalis, kaip baldai ir įrenginiai turi vertę verslui, tačiau jų pardavimo vertė yra nereikšminga, ir jie negali būti naudojami padengti draudimo nuostolius. Mokumo tikslais jie neįtraukiami į turimą kapitalą.

D.1.4. Investicijos

D.1.4.1. Nekilnojamasis turtas (kitas, nei laikomas nuosavoms reikmėms)

Investicinis turtas yra nekilnojamasis turtas, laikomas uždirbti nuomos pajamas ir / arba pelną iš turto vertės padidėjimo, ir yra apskaitomas tikrąja verte. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelne (nuostoliuose). Investicinis turtas pastarąjį kartą perkainotas 2025 m. IV ketv.

D.1.4.2. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

Bendrovės investicijų į dukterines ir asocijuotas įmones vertė sudarė 21,1 mln EUR. Jas sudarė nekilnojamojo turto valdymo įmonės UAB „B10 apartamentai“ ir UAB „B10 biurai“, kurios 100% priklauso AB „Lietuvos draudimas“, o vertės apskaičiuotos pagal nuosavų lėšų dydį remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais. Šių bendrovių valdomas NT paskutinį kartą perkainotas 2025 m. IV ketv.

D.1.4.3. Akcijos

Akcijų biržose kotiruojamos akcijos yra apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma pagal uždarymo kainas aktyvioje rinkoje.

D.1.4.4. Skolos vertybiniai popieriai

Pagal Bendrovės verslo modelį investicijos į skolos vertybinius popierius yra traktuojamos kaip laikomos neapibrėžtą laikotarpį siekiant gauti palūkanų pajamas su galimybe būti parduotoms esant poreikiui palaikyti likvidumą, keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui, kainai ar atsiradus kitoms aplinkybėms, kurias Bendrovė laikytų skatinančiomis tokių vertybinių popierių pardavimą. Tokios obligacijos yra apskaitomos tikrąja verte, o pelnas arba nuostoliai iki finansinio turto realizavimo apskaitomi perkainojimo rezerve nuosavame kapitale.

D. 1.4.5. Investiciniai fondai

Investicijos į investicinių fondų vienetus Mokumo tikslais vertinamos tikrąja verte. Mokumo tikslais visi investiciniai fondai vertinami skaidrumo metodu kaip Kolektyvinio investavimo subjektai.

D. 1.5. Persidraudimo veiklos gautinos sumos

Vykdydama įprastą veiklą, Bendrovė persidraudžia siekdama apriboti galimus grynuosius nuostolius per rizikos sumažinimą. Turtas, įsipareigojimai ir pajamos bei sąnaudos pagal perduoto perdraudimo sutartis pateikiami atskirai nuo susijusio turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų pagal susijusias draudimo sutartis, nes perdraudimo susitarimai neatleidžia Bendrovės nuo jos tiesioginių įsipareigojimų draudėjams.

Perdraudimo turtas apima iš perdraudimo įmonių atgautinas sumas, susijusias su draudimo išmokomis. Mokumo vertinimo tikslais perdraudimo gautinos sumos sumažinamos pagal reitingus apskaičiuotu įsipareigojimų nevykdymo tikimybės įverčiu.

D. 1.6. Gautinos sumos

D. 1.6.1. Draudimo veiklos gautinos sumos

Mokumo tikslais draudėjų gautinos sumos (kurios bus pareikalautos po ataskaitinės datos) iš turto straipsnių yra eliminuojamos / perklasifikuojamos ir vertinamos įmokų tiksliausiame įvertyje. Tikėtinas atgauti regresas, įvertinamas numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje, yra reklasifikuojamas iš turto straipsnių ir vertinamas išmokų tiksliausiame įvertyje. Detaliau apie draudėjų nepareikalautų sumų ir regreso vertinimą žr. D.2.1 dalyje "Techniniai atidėjiniai".

Kitos gautinos sumos apima kito turto (neaprašyto aukščiau) sumas: einamųjų mokesčių turtą, išankstinius apmokėjimus ir kitą turtą. Būsimojo laikotarpio sąnaudos, susijusios su informacinėmis technologijomis, ir kitas ekonominės naudos neduodantis turtas yra eliminuojami ir Mokumo tikslais vertinami nuliui.

D. 1.7. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima bankuose laikomus indėlius iki pareikalavimo ir kitas trumpalaikes itin likvidžias investicijas, kurių pirminis terminas yra trys mėnesiai arba mažiau.

D. 2. Techniniai atidėjiniai

D.2.1. Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra viena svarbiausių Mokumas II balanso dalių. Bruto atidėjiniai atspindi dalį Bendrovės draudimo įsipareigojimų, o perdraudimo atidėjiniai (atgautinos sumos pagal perdraudimo sutartis) sudaro dalį Bendrovės turto. Mokumas II techninius atidėjinius apibrėžia kaip 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.

Bendrovė, skaičiuodama tiksliausius įverčius, segmentuoja draudimo įsipareigojimus į homogeniškas rizikos grupes. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo praneštos, bet dar nesureguliuotos anuitetų žalos yra klasifikuojamos kaip gyvybės draudimo įsipareigojimai. Sveikatos ir medicininių išlaidų draudimo įsipareigojimai yra priskiriami medicininių išlaidų draudimo rūšiai, o nelaimingų atsitikimų draudimo įsipareigojimai – pajamų apsaugos draudimo rūšiai. Abi šios draudimo rūšys yra priskiriamos sveikatos draudimo įsipareigojimams, vykdomiems į ne gyvybės draudimo techninį pagrindą panašiu techniniu pagrindu. Likusios Bendrovės vykdomos draudimo rūšys priskiriamos ne gyvybės draudimo rūšims.

Lentelėje apačioje pateikiami tiksliausio įverčio ir rizikos maržos pasiskirstymai pagal draudimo rūšis:

Techniniai atidėjiniai pagal draudimo rūšis	Tiksliausias įvertis (bruto)	Rizikos marža	Techniniai atidėjiniai	Tiksliausias įvertis (perdraudimas)
(1) Medicininių išlaidų draudimas	12.482	514	12.996	4
(2) Pajamų apsaugos draudimas	899	714	1.613	(17)
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-	-
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	134.469	4.958	139.426	2.177
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	35.326	3.348	38.675	319
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	966	80	1.046	112
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	41.563	3.350	44.913	4.163

(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	19.584	975	20.559	1.036
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	6.229	493	6.723	2.837
(10) Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-	-
(11) Pagalba	-	-	-	-
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	656	49	705	17
(34) Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	18.359	144	18.503	407
Iš viso:	270.533	14.625	285.159	11.055

21 lentelė. Techniniai atidėjiniai pagal draudimo rūšis

Kaip matome iš 21 lentelės, didžioji dalis Bendrovės atidėjinių yra sukoncentruota motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo, draudimo nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui bei kito transporto priemonių draudimo, rūšyse.

Detalesnė techninių atidėjinių informacija pateikta priedo S.12.01.02 ir S.17.01.02 formose.

D.2.2. Tiksliausias įvertis

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. Tiksliausias įvertis atgautinoms sumoms pagal perdraudimo sutartis taip pat įvertinamas atskirai numatomų išmokų ir įmokų atidėjiniams.

Vertinant Bendrovės techninius atidėjinius pereinamojo laikotarpio priemonės, palūkanų normų ekstrapoliacija, suderinimo ir svyravimo korekcijos yra netaikomos.

D.2.2.1. Numatomų išmokų tiksliausias įvertis

Numatomų išmokų tiksliausias įvertis yra susijęs su jau įvykusiais žalos įvykiais, nepriklausomai nuo to, ar apie žalą, atsirandančią dėl tų įvykių, buvo pranešta, ar ne. Pinigų srautų prognozės numatomų išmokų tiksliausias įverčiui apskaičiuoti apima su iki ataskaitos datos įvykusiais įvykiais susijusias išmokas ir išlaidas.

Vertindama numatomų išmokų tiksliausią įvertį Bendrovė kaip atspirties tašką ima numatomus išmokėjimus praneštoms, bet dar nereguliuotoms žaloms, numatomus išmokėjimus įvykusioms, bet dar nepraneštoms žaloms, numatomas žalų sureguliuavimo sąnaudų ir numatomą atgauti regresą.

Numatomi išmokėjimai praneštoms, bet dar nereguliuotoms žaloms yra įvertinami atsižvelgiant į turimą informaciją kiekvienam jau praneštam įvykiui. Būsiami išmokėjimai yra tikslinami gavus papildomos informacijos siekiant išlaikyti pakankamą atidėjinį.

Numatomi išmokėjimai įvykusioms, bet dar nepraneštoms žaloms yra apskaičiuojami naudojant Chain-Ladder, Bornhuetter-Ferguson (BF), nuostolingumo ir vidutinės žalos metodus. Nuostolingumas BF metodui yra išvedamas naudojant dažnį, vidutinę žalą ir vidutinę įmoką atsižvelgiant į sezoniskumo faktorių, taigi apima visus išvardintus metodus. Todėl jis yra laikomas patikimiausiu ir naudojamas daugumoje homogeniškų rizikos grupių.

Pagrindiniai kriterijai metodų pasirinkimui yra turima patirtis vykdant konkrečią draudimo rūšį ir istorinių duomenų pakankamumas. Pradedant vykdyti draudimo rūšies veiklą praktiškai visada yra naudojamas nuostolingumo metodas, vėliau pereinama prie BF metodo taikant nuostolingumo prielaidą, o turint pakankamai duomenų nuostolingumas yra išvedamas iš įvykių dažnio, vidutinės žalos ir vidutinės įmokos duomenų. Taikomi metodai, lyginant su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, nesikeičia.

Nuostolingumo metodas Lietuvoje yra taikomas tik laidavimo, tarptautinių vežėjų, bendrosios civilinės atsakomybės, statybų civilinės atsakomybės ir geležinkelių transporto priemonių draudimo bei jų civilinės atsakomybės draudimo homogeniškoms rizikos grupėms. Estijoje nuostolingumo metodas taikytas laidavimo, statybos visų rizikų, krovinių, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų, sveikatos, komercinio turto, įrenginių ir mašinų, bendrosios, vežėjų ir medikų profesinės civilinės atsakomybės draudimo homogeniškoms rizikos grupėms. Atskirais transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo asmens žalų atvejais (neturtinės žalos, žalų užsienyje ir anuitetų) yra taikomas vidutinės išmokos metodas.

Žalų sureguliuavimo sąnaudų dalis ir numatomas atgauti regresas yra apskaičiuojami kaip procentai nuo patirtų žalų.

Binarinių įvykių, kurie pasižymi itin maža įvykio tikimybe bei dideliu nuostoliu ir nėra atspindėti turimuose duomenyse, įtaka Bendrovės lygyje yra santykinai nereikšminga ir yra įvertinama nustatant galimą įvairių scenarijų įtaką numatomoms išmokoms.

Pagrindinės prielaidos, naudojamos numatomų išmokų tiksliausias įverčiui yra šios:

- žalų vystymasis,
- įvykio dažnis ir vidutinė žala,
- regeso atgavimo procentas,
- žalų sureguliuavimo kaštų procentas,

- binarinių įvykių procentas,
- pinigų srautų pasiskirstymas.

Bendrovės pinigų srautai numatomų išmokų tiksliausiam įverčiui nustatomi pritaikius pinigų srautų pasiskirstymo modelius, gautus naudojant istorinius Bendrovės duomenis.

Pagrindinės numatomų išmokų tiksliausio įverčio apskaičiavimo prielaidos ir jų nustatymo procesas, lyginant su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai nesikeitė.

Lentelėje apačioje pateikiami skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų bruto patirtų žalų įsipareigojimų (be rizikos korekcijos) ir bruto numatomų išmokų tiksliausio įverčio.

Draudimo rūšys	Patirtų žalų įsipareigojimai (be rizikos korekcijos), bruto	Numatomų išmokų tiksliausias įvertis, bruto	Skirtumas
(1) Medicininių išlaidų draudimas	2.489	2.471	18
(2) Pajamų apsaugos draudimas	1.213	1.207	6
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	88.847	96.506	(7.659)
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	16.076	15.968	108
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	921	915	6
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	24.175	24.028	147
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	16.278	16.228	50
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	2.570	2.436	135
(10) Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-
(11) Pagalba	-	-	-
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	540	539	2
(34) Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	26.338	18.359	7.979
Iš viso:	179.449	178.657	792

22 lentelė. Skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų bruto patirtų žalų įsipareigojimų (be rizikos korekcijos) ir bruto numatomų išmokų tiksliausio įverčio

Skirtumai tarp finansinių ataskaitų bruto patirtų žalų įsipareigojimų (be rizikos korekcijos) ir bruto numatomų išmokų tiksliausio įverčio paaiškinami tuo, kad:

- numatomų išmokų tiksliausio įverčio skaičiavime Anuitetų pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susijusių su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimais, draudimo rūšyje imama tik su praneštomis žalomis susijusi dalis, kita dalis lieka prie Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo rūšies,
- Kredito ir laidavimo draudimo rūšyje skirtumą sudaro iš draudėjo gauti depozitai, užtikrinantys sutartinių įsipareigojimų tinkamą įvykdymą, atsikeliami iš balanso į patirtų žalų įsipareigojimus,
- šiek tiek skiriasi skaičiavimuose naudojami diskontavimo algoritmai.

Numatomų išmokų tiksliausio įverčio pinigų srautai diskontuojami naudojant EIOPA skelbiamą euro nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą. Kadangi skaičiuojant techninius atidėjinius yra laikomasi prielaidos, kad pinigų srautai vidutiniškai patiriami metų viduryje, diskontavimui yra naudojama interpoliuota palūkanų norma. Interpoliavimas atliekamas taikant geometrinį vidurkį diskonto faktoriams.

Priedo S.19.01.21 formoje papildomai pateikiama informacija apie bruto išmokėtų išmokų ir numatomų išmokų tiksliausio įverčio vystymąsi.

Atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis numatomų išmokėjimų tiksliausias įvertis yra skaičiuojamas atskirai nuo bruto numatomų išmokų tiksliausio įverčio. Jo apskaičiavimo metodika yra analogiška bruto atidėjiniui, tik taikoma perdraudimo sutarčių atžvilgiu. Su numatomų išmokų atidėjimais susiję pinigų srautai apima kompensacijos mokėjimus, susijusius su reikalavimais, kurie yra įtraukti į Bendrovės bruto numatomų išmokų atidėjinius. Papildomai yra įvertinamas patikslinimas dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo. Gauti pinigų srautai yra diskontuojami nustatant dabartinę jų vertę.

Lentelėje pateikiami skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų perdraudimo patirtų žalų įsipareigojimų (be rizikos korekcijos) ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis numatomų išmokėjimų tiksliausio įverčio.

Draudimo rūšys	Patirtų žalų įsipareigojimai (be rizikos korekcijos), perdraudimo	Atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis numatomų išmokų tiksliausias įvertis	Skirtumas
(1) Medicininių išlaidų draudimas	6	6	0
(2) Pajamų apsaugos draudimas	(0)	-	(0)
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	2.843	2.404	439
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	1.002	399	603
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	121	121	0
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	6.545	4.517	2.028
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	922	899	22
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	815	1.194	(379)
(10) Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-
(11) Pagalba	-	-	-
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	25	(0)	25
(34) Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	409	407	2
Iš viso:	12.689	9.948	2.741

23 lentelė. Skirtumai tarp finansinių ataskaitų perdraudimo patirtų žalų įsipareigojimų (be rizikos korekcijos) ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis tiksliausio įverčio

Skirtumai tarp finansinių ataskaitų perdraudimo patirtų žalų įsipareigojimų (be rizikos korekcijos) ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis tiksliausio įverčio paaiškinami tuo, kad:

- numatomų išmokų tiksliausio įverčio skaičiavime iš balanso neperkeliama iš perdraudimų gautinos sumos,
- šiek tiek skiriasi skaičiavimuose naudojami diskontavimo ir patikslinimo dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo algoritmai.

D.2.2.2. Įmokų tiksliausias įvertis

Įmokų tiksliausias įvertis yra susijęs su būsimais žalų įvykiais, kuriuos apima draudimo įsipareigojimai, priklausantys sutarčiai. Pinigų srautų prognozės įmokų tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti apima su tais įvykiais susijusias išmokas, išlaidas ir įmokas.

Bendrovė kaip įmokų bazę naudoja galiojančių sutarčių neuždirbtą dalį ir gautas įmokas įsigaliosiančioms sutartims. Įmokų tiksliausias įvertis gaunamas žemiau įvardintų prielaidų procentus pritaikius įmokų basei, iš balanso perkėlus pinigų srautus, susijusius su nepareikalautomis draudimo gautinomis/mokėtinomis sumomis ir atlikus gautų pinigų srautų diskontavimą nustatant dabartinę jų vertę.

Pagrindinės prielaidos, naudojamos įmokų tiksliausiam įverčiui:

- įvykio dažnis ir vidutinė žala, naudojami nuostolingumo nustatymui,
- regreso atgavimo procentas,
- perdraudimo žalų procentas,
- perdraudimo įmokų procentas,
- administravimo kaštų procentas,
- žalų sureguliuojimo kaštų procentas,
- būsimo įmokų nutraukimo procentas,
- binarinių įvykių procentas,
- pinigų srautų pasiskirstymas.

Būsimo įmokų nutraukimo procentas išvedamas naudojant istorinius Bendrovės įmokų duomenis. Istoriniai procentai apskaičiuojami kaip santykis tarp per laikotarpį nutrauktų įmokų ir neuždirbtų įmokų dalies laikotarpio pradžios datai. Galutiniam prielaidos nustatymui naudojama kelerių metų istorija ir parenkamas vidutinis įmokų nutraukimo procentas. Jei pastebimas įmokų nutraukimo procento didėjimas ar mažėjimas, į tai yra atsižvelgiama parenkant galutinį būsimo įmokų nutraukimo procentą.

Bendrovės pinigų srautai įmokų tiksliausiam įverčiui nustatomi pritaikius pinigų srautų pasiskirstymo modelius, gautus naudojant istorinius Bendrovės duomenis.

Pagrindiniai įmokų tiksliausio įverčio apskaičiavimo metodai, prielaidos ir jų nustatymo procesas, lyginant su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, nesikeičia.

Lentelėje apačioje pateikiami skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų bruto likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų (su nuostolio komponentu) ir bruto įmokų tiksliausio įverčio.

Draudimo rūšys	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai (su nuostolio komponentu), bruto	Įmokų tiksliausias įvertis, bruto	Skirtumas
(1) Medicininių išlaidų draudimas	7.587	10.011	(2.424)
(2) Pajamų apsaugos draudimas	4.565	(308)	4.873
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	41.483	37.963	3.520
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	22.757	19.358	3.398
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	199	51	147
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	27.905	17.535	10.370
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	5.025	3.356	1.670
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	5.093	3.794	1.300
(10) Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-
(11) Pagalba	-	-	-
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	204	117	87
(34) Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	-	-	-
Iš viso:	114.818	91.876	22.942

24 lentelė. Skirtumai tarp finansinių ataskaitų bruto likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų (su nuostolio komponentu) ir bruto įmokų tiksliausio įverčio

Finansinių ataskaitų bruto likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai Bendrovėje yra vertinami taikant įmokų paskirstymo metodą. Atidėjinį sudaro galiojančių sutarčių gautų įmokų neuždirbta dalis eliminavus įsigijimo sąnaudas. Nuostolingiems portfeliams yra formuojamas nuostolio komponentas. Įmokų tiksliausias įvertis nurodo, kokia yra pinigų srautų, susijusių su galiojančiomis sutartimis, dabartinė vertė. Skirtumus tarp šių dviejų Bendrovės atidėjinų lemia tokie įmokų tiksliausio įverčio skaičiavimo skirtumai:

- gavus draudimo įmokas papildomai įvertinamos sutartys, kurios ataskaitos datai dar negalioja,
- įvertinamas būsimas įmokų nutraukimas atsižvelgiant į draudėjų elgesį pagal Bendrovės istorinius duomenis,
- įmokų tiksliausias įvertis įvertina galiojančių sutarčių tikėtinas būsimas žalias, įskaičiuojant binarinių įvykių įtaką, tikėtinas regreso sumas, būsimus žalų sureguliuavimo ir administravimo kaštus,
- iš balanso į įmokų tiksliausio įverčio skaičiavimą nėra perkeltami pinigų srautai, susiję su balanso pareikalautomis draudimo gautinomis ir mokėtinomis sumomis,
- pinigų srautai yra diskontuojami nustatant dabartinę jų vertę.

Kaip ir numatomų išmokų tiksliausio įverčio atveju įmokų techninio atidėjinio pinigų srautai diskontuojami naudojant EIOPA skelbiamą euro nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą. Kadangi skaičiuojant techninius atidėjinius yra laikomasi prielaidos, kad pinigų srautai vidutiniškai patiriami metų viduryje, diskontavimui yra naudojama interpoliuota palūkanų norma. Interpoliavimas atliekamas taikant geometrinį vidurkį diskonto faktoriams.

Atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausias įvertis yra skaičiuojamas atskirai nuo bruto įmokų tiksliausio įverčio. Su įmokų atidėjiniais susiję pinigų srautai apima perdraudikų kompensacijos mokėjimus, susijusius su būsimais galiojančių Bendrovės sutarčių įvykiais, bei būsimus Bendrovės mokėjimus perdraudikams, susijusius su jau galiojančiomis Bendrovės sutartimis. Papildomai yra įvertinamas patikslinimas dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo. Gauti pinigų srautai yra diskontuojami nustatant dabartinę jų vertę.

Lentelėje apačioje pateikiami skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų perdraudimo likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų (su nuostolio komponentu) ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio.

Draudimo rūšys	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai (su nuostolio komponentu), perdraudimo	Atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausias įvertis	Skirtumas
(1) Medicininių išlaidų draudimas	1	(2)	3

(2) Pajamų apsaugos draudimas	(10)	(17)	7
(3) Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas	-	-	-
(4) Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas	627	(227)	854
(5) Kitas transporto priemonių draudimas	845	(80)	925
(6) Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas	(38)	(9)	(28)
(7) Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui	3.743	(354)	4.098
(8) Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas	(193)	137	(329)
(9) Kredito ir laidavimo draudimas	(417)	1.643	(2.061)
(10) Teisinių išlaidų draudimas	-	-	-
(11) Pagalba	-	-	-
(12) Įvairūs finansiniai nuostoliai	(597)	17	(614)
(34) Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	-	-	-
Iš viso:	3.962	1.107	2.855

25 lentelė. Skirtumai pagal draudimo rūšis tarp finansinių ataskaitų perdraudimo likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų (su nuostolio komponentu) ir atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio

Finansinių ataskaitų perdraudimo likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai Bendrovėje kaip ir bruto atveju yra vertinami taikant įmokų paskirstymo metodą. Nuostolio komponentas perdraudimo daliai ataskaitos datai formuojamas nebuvo. Įmokų tiksliausias įvertis nurodo, kokia bus pinigų srautų, susijusių su galiojančiomis perdraudimo sutartimis, dabartinė vertė. Skirtumus tarp šitų dviejų Bendrovės atidėjinių lemia tokie atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio skaičiavimo skirtumai:

- atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausias įvertis įvertina galiojančių sutarčių tikėtinas būsimas perdraudimo žalas,
- atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausias įvertis įvertina papildomus perdraudimo kaštus dėl perdraudimo programų atnaujinimo,
- iš balanso į atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio skaičiavimą nėra perkeltami pinigų srautai, susiję su balanso pareikalautomis perdraudimo gautinomis ir mokėtinomis sumomis,
- atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausias įvertis įvertina patikslinimą dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo,
- pinigų srautai yra diskontuojami nustatant dabartinę jų vertę.

Perdraudimo programų atnaujinimas yra būsimas valdymo veiksmas, numatytas Bendrovės perdraudimo politikoje, ir yra naudojamas kaip prielaida atgautinų sumų pagal perdraudimo sutartis įmokų tiksliausio įverčio skaičiavime.

D.2.3. Rizikos marža

Rizikos marža užtikrina, jog techniniai atidėjiniai būtų lygūs sumai, kurios draudimo ir perdraudimo įmonės galėtų reikalauti, siekdamas perimti ir įvykdyti draudimo bei perdraudimo įsipareigojimus. Bendrovė rizikos maržai skaičiuoti naudoja techninių atidėjinių vertinimo gairėse, rizikos maržos apskaičiavimo metodų hierarchijoje (62-oji gairė), 1.113 punkte aprašytą antrąjį metodą, pagal kurį būsimi mokumo kapitalo reikalavimai kiekvienų metų pabaigos datoms skaičiuojami pagal tiksliausio įverčio mažėjimo proporcijas. Rizikos maržos paskirstymas tarp draudimo rūšių atliekamas proporcingai mokumo kapitalo reikalavimui šioms draudimo rūšims ir yra pateikiamas 21 lentelėje.

D.2.4. Techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygio analizė

Remiantis Deleguotojo Reglamento 272 straipsnio 5 dalimi, aktuarinė funkcija pateikia techninių atidėjinių įverčio neapibrėžtumo šaltinių ir lygio analizę.

Neapibrėžtumo šaltiniai Bendrovėje yra grupuojami pagal šias penkias kategorijas – procesų, duomenų, modelių ir prielaidų, išorinės aplinkos bei reguliavimo. Tada kategorijos yra skaidomos detaliau į konkrečias sritis. Pagal jas kiekvieną ketvirtį yra vertinami neapibrėžtumo lygio pokyčiai ir tendencijos, kurie kartu su kitų funkcijų atstovais yra aptariami Rezervavimo komitete.

Neapibrėžtumo lygio vertinimas susideda iš įtakos ir kintamumo vertinimo atskirai rezervavimui, tiesiogiai susietam su numatomų išmokų techniniu atidėjiniu, ir kainodarai, glaudžiai susijusiai su įmokų atidėjiniu.

Iš atliktos kokybinės analizės galima daryti išvadą, jog didžiausiu rizikos lygiu techniniams atidėjiniams ataskaitos datai pasižymėjo žalos asmeniui, anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis ir didesnė negu planuota žalų infliacija. Neapibrėžtumą didina ir mokestinės sistemos pokyčiai Lietuvoje.

Kokybinė neapibrėžtumo analizė yra pagrindžiama kiekybine techninių atidėjinių jautrumo analize. Jautrumo analizę Bendrovė atlieka kartą per metus, siekdama įsivertinti galimų pokyčių poveikį. Ji padeda nustatyti sritis, kuriose rezervavimo specialistai turėtų atlikti išsamesnę techninių atidėjinių skaičiavimo analizę.

Kiekybiškai Bendrovė analizuoja tas pačias neapibrėžtumo šaltinių kategorijas ir sritis. Kiekvienai sričiai yra parenkami testavimo scenarijai, susiję su pagrindinėmis techninių atidėjinių skaičiavimo prielaidomis.

Bendrovės kiekybinės analizės rezultatai rodo, jog dauguma scenarijų turi įtaką tik daliai portfelio, arba techniniai atidėjiniai nėra tiems scenarijams jautrūs, todėl įtaka techniniams atidėjiniams Bendrovės lygyje nėra itin reikšminga. Didesnis jautrumas pastebimas užsienio žaloms, tikėtinam nuostolingumui ir netikėtai žalų infliacijai.

Trumpuoju laikotarpiu tikėtinos didžiausios rizikos techniniams atidėjiniams bus augančios žalos asmeniui, anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis ir didesnė negu planuota žalų infliacija. Planavimo laikotarpiu Bendrovė taip pat numato techninių atidėjinių augimą dėl toliau galimai augančių žalų asmeniui ir dėl EIOPA skelbiamos euro nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą tikėtino mažėjimo.

D. 3. Kiti įsipareigojimai

D.3.1. Įsipareigojimai, susiję su draudimo, perdraudimo (persidraudimo) veikla ir kitos mokėtinės sumos

Su draudimo veikla susiję įsipareigojimai – draudimo įmonės įsipareigojimai, kurie susiformuoja vykdant draudimo, perdraudimo ir persidraudimo ar kitą ūkinę komercinę veiklą. Mokumo tikslais mokėtini komisiniai, susiję su eliminuotomis / perklasifikuotomis draudėjų gautinomis po ataskaitinės datos pareikalautomis sumomis (žr. D.1.6 dalį „Gautinos sumos: draudimo veiklos, perdraudimo ir kitos gautinos sumos“) yra eliminuojami, perklasifikuojami ir vertinami įmokų tiksliausiame įvertyje.

Perdraudimo įsipareigojimai apima perdraudimo įmonės mokėtiną sumą, susijusią su įmokomis ir komisiniais. Perdraudimo atidėti komisiniai ir perdraudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos Mokumo vertinimo tikslais yra eliminuojami ir vertinami nuliui.

Kitos mokėtinės sumos apima kitus Bendrovės įsipareigojimus darbuotojams ir klientams: sukauptus mokėtinus komisinius, su darbu susijusias išmokas darbuotojams, mokesčius įsipareigojimus ir kitas mokėtiną sumas.

D.3.2. Įsipareigojimai – sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

Sukauptos sąnaudos – sąnaudos, kurios patirtos šiuo ar ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, bet bus apmokėtos ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Ateinančių laikotarpių pajamos – šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais gautos sumos, kurios pajamomis bus pripažintos ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais.

D.4. Alternatyvūs vertinimo metodai

Taikydama alternatyvius vertinimo metodus, Bendrovė taiko vertinimo metodiką, kuri grindžiama rinkos metodu - naudojamos kainos ir kita atitinkama informacija, gauta apie rinkos sandorius dėl tokio paties arba panašaus turto, įsipareigojimų arba turto ir įsipareigojimų grupės.

D.5. Kita informacija

Visa informacija apie vertinimą mokumo tikslais yra pateikta, papildomos informacijos nėra.

E. KAPITALO VALDYMAS

E.1. Nuosavos lėšos

E.1.1. Nuosavų lėšų valdymas

Bendrovės pagrindiniai kapitalo valdymo tikslai yra užtikrinti pakankamas lėšas Bendrovės įsipareigojimų klientams padengimui bei efektyviai valdyti kapitalą optimizuojant jo naudojimą. Bendrovė yra įdiegusi kapitalo valdymo politiką ir procesus, kurie užtikrina iškeltų kapitalo valdymo tikslų įgyvendinimą. Bendrovės kapitalo valdymo politika užtikrina reikalavimus kapitalo pozicijos vertinimui, valdymui, stebėsenai ir kontrolei bei atskaitomybei, tuo pačiu numato ir Bendrovės vadovybės veiksmų planą nenumatytų aplinkybių atveju. Bendrovė yra nusistačiusi pasiekti ir nuolat vykdyti mokumo reikalavimus, padengiančius prisiimamos rizikos, kylančios iš Bendrovės vykdomos veiklos, lygį.

Vadovaudamasi draudimo veiklą reguliuojančių teisės aktų reikalavimais ir kapitalo valdymo politika, Bendrovė ruošia vidutinės trukmės kapitalo valdymo planą, kuris analizuoja esamą kapitalo poziciją, kapitalo elementų išleidimo ar išpirkimo ir prognozuojamų rezultatų įtaką Bendrovės kapitalo pozicijai. Prognozinis laikotarpis sutampa su verslui planuoti įprastai taikoma trijų metų laiko perspektyva.

Kapitalo valdymo procesą sudaro šie etapai:

- planavimas;
- organizavimas;

- stebėjimas;
- koreguojamieji veiksmai.

Kapitalo planavimas

Kapitalo planavimo etapo tikslas – nustatyti kapitalo tikslus ir apibrėžti veiksmus, kurių reikia imtis planavimo laikotarpiu. Kapitalo planavimo laikotarpis apima bent jau dabartinės Bendrovės strategijos laikotarpį, kuris yra ne trumpesnis nei 3 metai. Planuojant kapitalą atsižvelgiama į savo rizikos ir mokumo vertinimą. Analizuodama būsimą kapitalo poreikį Bendrovė vertina ir daro prielaidas planuojamuoju laikotarpiu dėl:

- tikėtino dividendų mokėjimo lygio;
- bet kokių planuojamų kapitalo emisijų;
- numatytų kapitalo priemonių išpirkimo terminų;
- kapitalo būklės poveikio kapitalo priemonių emisijai, išpirkimui ar grąžinimui;
- rezultatų paskirstymo.

Kapitalo organizavimas

Kapitalo organizavimo etapo tikslai:

- pasiekti mokumo koeficiento lygį apibrėžtą Bendrovės Rizikos apetito dokumente;
- užtikrinti, kad Bendrovė turi pakankamą kapitalo lygį pasiekti veiklos tikslus, numatytus Bendrovės strategijoje.

Bendrovė organizuoja kapitalo valdymą atsižvelgdama į:

- finansinio rezultato paskirstymą;
- kapitalo padidinimo ar sumažinimo poreikį;
- mokumo kapitalo reikalavimų vykdymą.

Kapitalo stebėjimas

Siekiant užtikrinti tinkamą ir savalaikį kapitalo pokyčių stebėjimo procesą, Bendrovėje įdiegtos tokios kontrolės:

- išankstinio perspėjimo apie kapitalo pakankamumą kontrolės procesas:
 - ✓ Jeigu Bendrovės mokumo koeficientas patenka į „geltoną zoną“ (nustatytą Bendrovės Rizikos apetite) arba vadovaujantis prognozėmis gali patekti į „geltoną zoną“ per artimiausius 12 mėnesių, Bendrovės Valdyba turi per tris mėnesius parengti ir pateikti veiksmų planą Stebėtojų tarybai bei kitiems atsakingiems asmenims. Įgyvendinus plane numatytus veiksmus turi būti pasiekiamas mokumo koeficientas, numatytas „žalioje zonoje“ per planuojamą laikotarpį.
 - ✓ Jeigu Bendrovės mokumo koeficientas būdamas „geltonojoje zonoje“ pablogėja reikšmingai ar vadovaujantis prognozėmis gali pablogėti reikšmingai per artimiausius 12 mėnesių, Bendrovės Valdyba turi per tris mėnesius parengti ir pateikti veiksmų planą Stebėtojų tarybai bei kitiems atsakingiems asmenims. Įgyvendinus plane numatytus veiksmus turi būti pasiekiamas mokumo koeficientas, numatytas „žalioje zonoje“ per planuojamą laikotarpį.
 - ✓ Jeigu Bendrovės mokumo koeficientas patenka į „raudoną zoną“ (nustatytą Bendrovės Rizikos apetite), arba vadovaujantis prognozėmis gali patekti į „raudoną zoną“ per artimiausius 3 mėnesius, Bendrovės Valdyba turėtų per vieną mėnesį parengti ir pateikti veiksmų planą Stebėtojų tarybai ir kitiems atsakingiems asmenims. Įgyvendinus plane numatytus veiksmus per šešis mėnesius turi būti pasiekiamas „geltonos zonos“ mokumo koeficientas.
- periodinis ataskaitų teikimas apie Kapitalo pakankamumą Bendrovės Valdybai, Stebėtojų tarybai ir kitiems atsakingiems asmenims;
- periodinis kapitalo pozicijos pokyčių analizavimas ir aptarimas Bendrovės Kapitalo valdymo komitete.

Koreguojamieji veiksmai

Koreguojamųjų veiksmų pobūdis nustatomas atsižvelgiant į galimybę praktiškai taikyti priemones, laiką, reikalingą konkreitiems koreguojamiesiems veiksams įgyvendinti, nuosavų lėšų kokybę ir reputacijos riziką. Koreguojami veiksmai gali apimti nuosavų lėšų papildymo būdus arba rizikos mažinimo priemones. Siekiant padidinti nuosavų lėšų lygį Bendrovė gali:

- gauti subordinuotąją skolą;
- atsisakyti arba laikinai sustabdyti priemonių, kurios gali būti priskiriamos nuosavoms lėšoms, išpirkimą, jeigu tokia galimybė numatyta pagal emisijos ar sutarties sąlygas;
- atsisakyti paskirstyti dalį ar visą pelną sumažindama mokėtinų dividendų sumą;
- atlikti mokėjimus papildomomis nuosavomis lėšomis pagal Direktyvos 89 straipsnį;
- padidinti kapitalą, pvz.: išleidžiant akcijas.

Siekiant sumažinti riziką gali būti taikomos tokios priemonės:

- rizikos vengimas – kai atsisakoma arba nustojama vykdyti riziką didinančią veiklą;
- rizikos perdavimas – dalis rizikos pozicijų perleidžiama trečiajai šaliai; tai nereiškia, kad taip pat perduodama atsakomybė už riziką - rizika ir toliau vertinama, vykdoma jos stebėseną, teikiamos ataskaitos, ypač dėl rizikos apetito;
- rizikos mažinimas – mažinama rizikos realizavimosi tikimybė ir ribojamas tokios rizikos poveikis;
- rizikos prisiėmimas – prisiimama rizika, vadovybė neturi galimybės atlikti kitų veiksmų, arba kai tokių veiksmų įgyvendinimo sąnaudoms yra pernelyg didelės palyginus su gaunama nauda (tačiau rizika ir toliau reguliariai vertinama, vykdoma jos stebėseną ir teikiamos ataskaitos);
- įgyvendinamos priemonės, padedančios realizuoti kitus vadovybės veiksmus, nustatomos ribos, draudimo programos, nuolatinė draudimo veiklos peržiūra.

Pirmenybė skiriama veiksams, kuriais siekiama sumažinti Bendrovės prisiimamą riziką. Toliau pateikiama Bendrovės turimų nuosavų lėšų struktūra bei reikalavimai.

E.1.2. Nuosavų lėšų struktūra

2025 metais pagrindiniai nuosavų lėšų struktūros pokyčiai daugiausia susiję su pelninga Bendrovės veikla bei grynojo turto vertinimu mokumo tikslais.

Atsižvelgiant į draudimo veiklos rezultatą ir investicijų vertės atsistatymą, Bendrovė planuoja už 2025 m. išmokėti iki 42,0 mln. eurų dividendų. Galutinė dividendų suma bus nustatyta remiantis Valdybos rekomendacija, Stebėtojų tarybos siūlymu ir Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

Informacija apie nuosavas lėšas pateikiama lentelėje apačioje bei Priedo S.23.01.01 lentelėje.

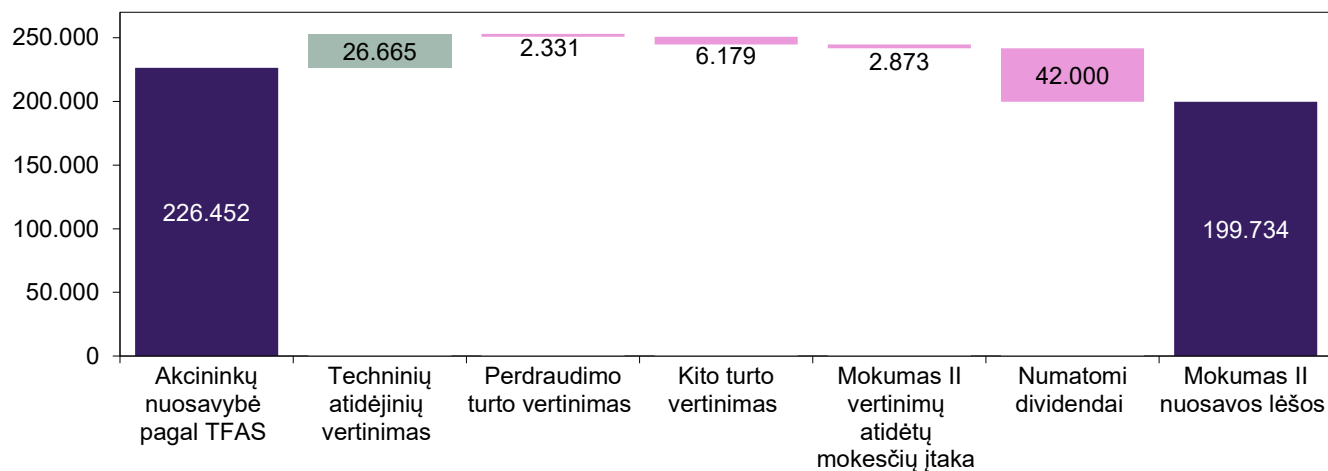
Nuosavos lėšos	2025	2024	Pokytis
Akcinis kapitalas	11.665	11.665	-
Akcijų priedai	937	937	-
Kiti rezervai	209.354	179.420	29.934
Suderinimo rezervas	19.777	15.178	4.599
Numatomi dividendai	(42.000)	(27.000)	(15.000)
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-
Nuosavos lėšos	199.734	180.201	19.534

26 lentelė. Nuosavų lėšų struktūra

2025 metais Bendrovė uždirbo 54,7 mln eurų grynojo pelno (lentelėje pateikiamas atitinkamai kitų rezervų ir atidėtųjų mokesčių turto dalyse). Kiti rezervai be praėjusių metų rezultato taip pat apima ankstesnių metų sukauptą nepaskirstytą pelną, rezervinį kapitalą ir finansinio turto perkainojimo rezervą.

Suderinimo rezervas atspindi Bendrovės finansinių ataskaitų ir turto bei įsipareigojimų, apskaičiuotų mokumo tikslais, vertinimo pokyčius. 2025 metais didžiausia įtaka suderinimo rezervui buvo techninių atidėjinių vertinimas (žr. detaliau D dalyje „Vertinimas mokumo tikslais“).

Toliau pateikiamas detalus įmonės finansinėse ataskaitose atvaizduoto nuosavo kapitalo ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto judėjimas. Detalūs Bendrovės finansinių ataskaitų ir turto ir įsipareigojimų, apskaičiuotų mokumo tikslais, pokyčiai aprašyti D.3. dalyje.



7 grafikas. Skirtumai tarp nuosavo kapitalo Bendrovės finansinėse ataskaitose ir Mokumas II ataskaitose

2025 metų pabaigoje nuosavos lėšos priklausė 1 lygio kapitalui.

Bendrovė taiko tokius nuosavų lėšų tinkamumo įvertinimo reikalavimus:

- 1 lygio nuosavos lėšos turi sudaryti ne mažiau nei pusę visų tinkamų nuosavų lėšų;
- 1 lygio nuosavos lėšos turi sudaryti ne mažiau nei pusę mokumo kapitalo reikalavimo;
- 3 lygio nuosavos lėšos turi būti mažiau nei trečdalis visų tinkamų nuosavų lėšų;
- 3 lygio nuosavos lėšos turi būti mažiau nei 15 proc. mokumo kapitalo reikalavimas;
- subordinuota paskola neturi viršyti 20 proc. 1 lygio nuosavų lėšų.

Nuosavos lėšos	2025	2024	Pokytis
1 lygio nuosavos lėšos	199.734	180.201	19.534
2 lygio nuosavos lėšos	-	-	-
3 lygio nuosavos lėšos	-	-	-

Mokumo II nuosavos lėšos	199.734	180.201	19.534
Nuosavos lėšos tinkamos mokumo kapitalo reikalavimui	199.734	180.201	19.534
Nuosavos lėšos tinkamos minimalaus kapitalo reikalavimui	199.734	180.201	19.534

27 lentelė. Nuosavos lėšos pagal lygius

Vertinant nuosavų lėšų tinkamumą, minimalaus ir mokumo kapitalo reikalavimų įvertinimui 3 lygio nuosavos lėšos, kurias Bendrovėje sudaro tik atidėtieji mokesčiai, nėra įtraukiamos skaičiuojant minimalaus kapitalo reikalavimus. Bendrovė 2025 metais po turto ir įsipareigojimų vertinimo mokumo tikslais turėjo atidėtųjų mokesčių turtą.

Vertinant atidėtų mokesčių įtaką Mokumo II finansinėje atskaitomybėje, atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra paskaičiuojami nuo kiekvieno grynojo skirtumo tarp turimo turto ir įsipareigojimų vertės Mokumo II finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamų dydžių finansinėje atskaitomybėje, sudarytoje pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Mokumas II tikslais apskaičiuotas atidėtojo pelno mokesčio turtas Mokumas II finansinėse ataskaitose sudengtas su atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimu įvertintu finansinėje atskaitomybėje, sudarytoje pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Mokumas II finansinėje atskaitomybėje apskaičiuotas grynasis atidėtųjų mokesčių įsipareigojimas lygus 2.0 mln. eurų, o atidėtųjų mokesčių turtas 0 eurų.

Visos bendrovės turimos nuosavos lėšos priskiriamos 1 lygio nuosavoms lėšoms. Bendrovė neturi nuosavų lėšų tinkamumo ar kitokių apribojimų.

E.2. Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

Mokumo kapitalo reikalavimas Bendrovėje vertinamas pagal standartinę formulę.

Lentelėje apačioje pateikiami Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimo (SCR) ir minimalaus kapitalo reikalavimo (MCR) mokumo koeficientai ataskaitinei datai.

	SCR	MCR
Nuosavos lėšos	199.734	199.734
Tinkamos nuosavos lėšos	199.734	199.734
Mokumo kapitalo reikalavimas	122.796	55.258
Perviršis / trūkumas	76.939	144.476
Mokumo koeficientas	162,66%	361,46%

28 lentelė. Bendrovės mokumo koeficientai

Bendrovės SCR mokumo koeficientas ataskaitinei datai buvo lygus 162,7% (2024 metais – 159,3%), MCR mokumo koeficientas siekė 361,5%. Taigi, Bendrovė išlieka gerai kapitalizuota draudimo įmone. Bendrovė Savo rizikos ir mokumo vertinimo metu nustatė, kad Bendrovė išliks moki ateinančius trejus metus, turės pakankamai kapitalo padengti mokumo kapitalo reikalavimą (SCR) ir minimalų kapitalo reikalavimą (MCR).

E.2.1. Mokumo kapitalo reikalavimas

Lentelėje apačioje bei Priedo S.25.01.21 lentelėje pateikiamas Bendrovės SCR pasiskirstymas pagal rizikos modulius:

	2025	2024	Pokytis
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	95.824	91.343	4.481
Sveikatos draudimo veiklos rizika	11.196	10.316	880
Gyvybės draudimo veiklos rizika	1.266	1.245	21
Rinkos rizika	33.757	25.467	8.290
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	11.619	9.622	1.997
Diversifikacija	(36.186)	(30.445)	(5.741)
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	117.474	107.547	9.928
Operacinė rizika	14.320	13.103	1.217
Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	(8.998)	(7.564)	(1.435)
Mokumo kapitalo reikalavimas	122.796	113.086	9.710

29 lentelė. Bendrovės SCR pasiskirstymas pagal rizikos modulius

Daugiau nei du trečdaliai bendro nediversifikuoto SCR sudaro SCR draudimo veiklos rizikai, antra pagal reikšmingumą yra rinkos rizika.

E.2.1.1. Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais

Pagal standartinę Mokumo kapitalo reikalavimo formulę Bendrovė, skaičiuodama SCR patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais, įvertina šalių, kuriose Bendrovė veikia, mokestinį reguliavimą. Atsižvelgiant į tai, kad Estijoje yra apmokestinamas tik skirstomas pelnas, Bendrovė papildomai įvertina Estijos filialui tenkantį SCR patikslinimą ir jį eliminuoja skaičiuojant bendrą SCR patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais. Vertinant SCR patikslinimą taip pat atsižvelgiama į tai, kad pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo 30 straipsnio nuostatas mokestinių nuostolių suma gali būti perkeliama į sekančius mokestinius metus neribotą laikotarpį, kiekvienais kitais mokestiniais metais panaudojant ne daugiau nei 70% to mokestinio laikotarpio pelno.

Bendrovė, vadovaudamasi Mokumas II reikalavimais, įvertina SCR patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais, atsiradusiais dėl SCR dydžio nuostolio (toliau – LAC). 2025.12.31 dieną paskaičiuotas LAC dydis sudarė 8.998 mln. EUR.

Galimas LAC ir DTA panaudojimas yra vertinimas atliekant Bendrovės apmokestinamo pelno prognozę atsižvelgiant į finansinę padėtį patyrus SCR dydžio nuostolį. Postresinio pelno prognozė remiasi Bendrovės veiklos planu ir postresinio scenarijaus prielaidomis.

Stresiniais metais yra patiriamas vienkartinis SCR dydžio nuostolis: krenta pasirašytų įmokų suma, išauga žalų bei išlaidų rodikliai, patiriamas investicinės ir finansinės veiklos nuostolis. Pirmieji postresiniai metai yra tarpiniai, pasižymintys daliniu įmokų atsistatymu ir didesniais nei Bendrovės veiklos plane numatyta žalų ir išmokų rodikliais. Vėlesniems metams taikomos Bendrovės veiklos plane numatytos prielaidos, kurias taikant generuojamas apmokestinamasis pelnas. Atitinkama analizė buvo atlikta 2025.12.31 dienai, kuri parodo, kad Bendrovės taikytas 50% panaudojimo dydis yra pakankamas.

Atsižvelgiant į numatomą ateinančių laikotarpių apmokestinamąjį pelną bei faktinius 2025 metų rezultatus, Bendrovės LAC ir DTA dydžių panaudojimai realizuojami per tris postresinius metus.

E.2.2. Minimalaus kapitalo reikalavimas

Bendrovės MCR yra apskaičiuojamas pagal 248 Deleguotojo Reglamento straipsnį.

Lentelėje pateikiama Bendrovės informacija apie įvesties duomenis, pagal kuriuos Bendrovė apskaičiuoja MCR ataskaitinei datai.

MCR skaičiavimai	
Tiesinis MCR	59.656
SCR	122.796
MCR viršutinė riba	55.258
MCR žemiausia riba	30.699
Sudėtinis MCR	55.258
Absoliuti MCR žemiausia riba	4.000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	55.258

30 lentelė. Bendrovės MCR įvesties duomenys

Bendrovės MCR yra lygus MCR viršutinei ribai.

E.2.3. Informacija apie naudojamus standartinės formulės parametrus

Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė taikė standartinės formulės parametrus, t.y. Bendrovė, apskaičiuodama mokumo kapitalo reikalavimą, netaikė jokių Bendrovei būdingų specifinių ar supaprastintų parametrų.

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

Bendrovė nuosavybės vertybinių popierių riziką skaičiuoja standartiniu metodu ir nenaudoja nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė netaikė vidaus modelių.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovėje nebuvo Kapitalo reikalavimų nesilaikymo atvejų.

E.6. Kita informacija

2026 m. Bendrovė planuoja išmokėti iki 42 mln. eurų dividendų už 2025 m., per 2026 metus išlaikydama ne mažesnį negu rizikos apetite nustatytą 150 proc. mokumo koeficientą. Galutinė dividendų suma bus nustatyta remiantis Valdybos rekomendacija, Stebėtojų tarybos siūlymu ir Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

1 PRIEDAS. Kiekybinės informacijos lentelės

Priede pateikiamos kiekybinės informacijos lentelės. Lentelėse pateikiami duomenys 2025 m. gruodžio 31 d., jei nenurodyta kitaip. Lentelėse visi skaičiai pateikiami tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip. Atskleidžiama tik Bendrovės veiklai aktuali informacija, todėl kiekybinės informacijos lentelės S.22.01.21, S.25.05.21 ir S.28.02 nėra pateikiamos.

Lentelės numeris	Lentelė
S.02.01.02	Balansas
S.04.05.21	Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalis
S.05.01.02	Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis
S.12.01.02	Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai
S.17.01.02	Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai
S.19.01.21	Ne gyvybės draudimo žalos
S.23.01.01	Nuosavos lėšos
S.25.01.21	Mokumo kapitalo reikalavimas, informacija apie Mokesčio tarifui taikomas metodą ir Galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais apskaičiavimas
S.28.01.01	Minimalaus kapitalo reikalavimas – tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla

31 lentelė. Kiekybinių lentelių sąrašas

S.02.01.02 forma – Balanso informacija

Turtas	Mokumas II vertė	
		C0010
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	15.962
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	532.865
Nekilnojamas turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	8.090
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	21.064
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	2.355
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	2.355
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	0
Obligacijos	R0130	484.463
Vyriausybės obligacijos	R0140	438.281
Įmonių obligacijos	R0150	46.182
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	-
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	16.893
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	11.055
ne gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0280	10.648
ne gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos perdraudimą	R0290	10.662
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0300	(14)
gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0310	407
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	-
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	407
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	0,00
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	0,00
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	3.259
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	1.102
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	1.318
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	-
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	19.519
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	879
Iš viso turto	R0500	585.960

Įsipareigojimai

Mokumas II vertė

		C0010
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	266.656
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	R0520	252.047
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0530	0
Tiksliausias įvertis	R0540	238.793
Rizikos marža	R0550	13.254
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	R0560	14.609
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	-
Tiksliausias įvertis	R0580	13.381
Rizikos marža	R0590	1.228
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	18.503
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	
Rizikos marža	R0640	
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	18.503
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	-
Tiksliausias įvertis	R0670	18.359
Rizikos marža	R0680	144
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	
Tiksliausias įvertis	R0710	
Rizikos marža	R0720	
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750	2.369
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760	2.640
Perdraudikų depozitai	R0770	-
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780	2.041
Išvestinės finansinės priemonės	R0790	-
Skolos kredito įstaigoms	R0800	-
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	7.662
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	7.161
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	4.946
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	17.602
Subordinuoti įsipareigojimai	R0850	
Subordinuoti įsipareigojimai, neįtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0860	
Subordinuoti įsipareigojimai, įtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0870	
Bet kokie kiti kitur nenurodyti įsipareigojimai	R0880	14.646
Iš viso įsipareigojimų	R0900	344.226
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	241.734

S.04.05.21 forma – Informacija apie įmokas, išmokas ir sąnaudas pagal šalį

		Buveinės šalis	Iš viso 5 svarbiausiose šalyse	
			Estija	
				C0010
Ne gyvybės draudimas				
Pasirašytos įmokos (bruto)				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0020	391.102	88.930	
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0021			
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0022			
Uždirbtos įmokos (bruto)				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0030	386.524	90.838	
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0031			
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0032			
Išmokų sąnaudos (bruto)				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0040	195.693	52.443	
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0041			
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0042			
Patirtos sąnaudos (bruto)				
Bruto – tiesioginis draudimas	R0050	123.616	26.384	
Bruto – priiimtas proporcinis perdraudimas	R0051			
Bruto – priiimtas neproporcinis perdraudimas	R0052			

		Buveinės šalis	Iš viso 5 svarbiausiose šalyse	
			Estija	
				C0030
Gyvybės draudimas				
Pasirašytos įmokos - bruto	R1020			
Uždirbtos įmokos - bruto	R1030			
Išmokų sąnaudos	R1040	2.704	(627)	
Patirtos sąnaudos įmokos - bruto	R1050	11	(4)	

		Draudimo rūšis: gyvybės draudimo įsipareigojimai					Gyvybės perdraudimo įsipareigojimai			
		Sveikatos draudimas	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniiais vienetais susietas draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Sveikatos perdraudimas	Gyvybės perdraudimas	Iš viso
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Pasirašytos įmokos										
Bruto	R1410									
Perdraudikų dalis	R1420									
Neto	R1500									
Uždirtos įmokos										
Bruto	R1510									
Perdraudikų dalis	R1520									
Neto	R1600									
Išmokų sąnaudos										
Bruto	R1610						2.078			2.078
Perdraudikų dalis	R1620						(1.070)			(1.070)
Neto	R1700						3.147			3.147
Patirtos sąnaudos	R1900						8			8
Kitos sąnaudos	R2510									
Iš viso sąnaudų	R2600									8
Bendra išperkamuųjų sumų suma	R2700									

S.12.01.02 forma – Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai

	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas			Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)	Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (prisiimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis					Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010															
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0020															
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma																
Tiksliausias įvertis																
Bruto tiksliausias įvertis	R0030							18.359		18.359						
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0080							407		407						
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal	R0090							17.952		17.952						

perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas																	
Rizikos marža	R0100							144		144							
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200							18.503		18.503							
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma (EPIFP)	R03700																

S.17.01.02 forma – Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai

		Tiesioginis draudimas ir prisiimtas proporcinis perdraudimas											Iš viso ne gyvybės draudimo įsipareigojimų	
		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	Teisinių išlaidų draudimas	Pagalba		Įvairūs finansiniai nuostoliai
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0180
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010													
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0050													
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma														
Tiksliausias įvertis														
Įmokų atidėjiniai														
Bruto – iš viso	R0060	10.011	-308		37.963	19.358	51	17.535	3.356	3.794			117	91.876
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0140	-2	-17		-227	-80	-9	-354	137	1.643			17	1.107
Įmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0150	10.014	-291		38.190	19.438	60	17.889	3.219	2.150			100	90.770
Įšmokų atidėjiniai														
Bruto	R0160	2.471	1.207		96.506	15.968	915	24.028	16.228	2.436			539	160.298
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0240	6	0		2.404	399	121	4.517	899	1.194			0	9.541
Įšmokų atidėjinių neto tiksliausias įvertis	R0250	2.465	1.207		94.102	15.569	793	19.511	15.329	1.241			539	150.756

Bendras tiksliausias įvertis – bruto	R0260	12.482	899		134.469	35.326	966	41.563	19.584	6.229			656	252.174
Bendras tiksliausias įvertis – neto	R0270	12.479	916		132.292	35.007	854	37.400	18.548	3.392			639	241.526
Rizikos marža	R0280	514	714		4.958	3.348	80	3.350	975	493			49	14.482
Techniniai atidėjiniai – iš viso														
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0320	12.996	1.613		139.426	38.675	1.046	44.913	20.559	6.723			705	266.656
Pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo – iš viso	R0330	4	-17		2.177	319	112	4.163	1.036	2.837			17	10.648
Techniniai atidėjiniai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0340	12.993	1.630		137.250	38.355	934	40.751	19.523	3.885			688	256.008

S.19.01.21 forma – Ne gyvybės draudimo žalos

Bruto išmokėtos išmokos (nekaupiamosios). Iš viso ne gyvybės draudimo veiklos

Įvykio metai	Z0020
--------------	-------

Žalos vystymosi metai (absoliučioji suma)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 ir vėlesni
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Ankstesni	R0100											57
N-9	R0160	79.283	15.294	2.577	513	414	213	43	-25	20	61	
N-8	R0170	96.096	24.190	1.184	461	461	822	663	114	0		
N-7	R0180	92.738	24.933	1.466	667	129	131	154	-27			
N-6	R0190	103.283	22.018	1.759	553	308	193	107				
N-5	R0200	98.028	17.724	1.710	3.480	1.024	276					
N-4	R0210	113.301	28.581	1.733	579	930						
N-3	R0220	132.190	34.318	2.781	992							
N-2	R0230	163.746	46.506	3.099								
N-1	R0240	178.298	39.240									
N	R0250	183.704										

		Einamaisiais metais	Visų metų suma (kaupiamoji)
		C0170	C0180
Ankstesni	R0100	57	57
N-9	R0160	61	98.394
N-8	R0170	-0	123.990
N-7	R0180	-27	120.189
N-6	R0190	107	128.222
N-5	R0200	276	122.242
N-4	R0210	930	145.125
N-3	R0220	992	170.281
N-2	R0230	3.099	213.350
N-1	R0240	39.240	217.538
N	R0250	183.704	183.704
Iš viso	R0260	228.439	1.523.093

Bruto nediskontuotas išmokų atidėjinių tiksliausias įvertis. Iš viso ne gyvybės draudimo veiklos

Žalos vystymosi metai (absoliučioji suma)

Metai		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 ir vėlesni
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Ankstesni	R0100											901
N-9	R0160	27.960	11.290	7.392	5.468	3.107	943	779	485	3.300	3.038	
N-8	R0170	42.110	12.826	9.211	6.979	3.540	2.308	1.300	920	1.046		
N-7	R0180	50.107	18.222	13.115	9.338	2.168	1.324	689	467			
N-6	R0190	58.690	25.993	19.287	16.380	8.105	7.378	6.976				
N-5	R0200	55.849	24.408	18.235	6.705	2.748	2.242					
N-4	R0210	57.386	17.699	12.707	8.264	2.830						
N-3	R0220	66.805	22.272	13.942	7.438							
N-2	R0230	79.565	25.886	19.784								
N-1	R0240	81.577	32.111									
N	R0250	88.565										

		Metų pabaigoje (diskontuoti duomenys)
		C0360
Ankstesni	R0100	892
N-9	R0160	3.007
N-8	R0170	1.036
N-7	R0180	462
N-6	R0190	6.905
N-5	R0200	2.206
N-4	R0210	2.787
N-3	R0220	7.333
N-2	R0230	19.156
N-1	R0240	30.745
N	R0250	85.768
Iš viso	R0260	160.298

S.23.01.01 forma – Informacija apie nuosavas lėšas, įskaitant pagrindines nuosavas lėšas ir papildomas nuosavas lėšas

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pagrindinės nuosavos lėšos, neatskaičius dalyvavimo kitame finansų sektoriuje, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje						
Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų akcijų)	R0010	11.665	11.665			
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	937	937			
Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas	R0040					
Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos	R0050					
Perteklinės lėšos	R0070					
Privilegijuotosios akcijos	R0090					
Su privilegijuotomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110					
Suderinimo rezervas	R0130	187.132	187.132			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtuju mokesčių turto vertei	R0160					
Kiti pirmiau nenurodyti nuosavų lėšų elementai, kuriuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas	R0180					
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų						
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų	R0220					
Atskaitymai						
Atskaitymai už dalyvavimą finansų ir kredito įstaigose	R0230					
Iš viso pagrindinių nuosavų lėšų po atskaitymų	R0290	199.734	199.734			
Papildomos nuosavos lėšos						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastasis akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300					
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310					
Neapmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320					
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą	R0330					
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340					
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0350					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0360					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0370					
Kitos papildomos nuosavos lėšos	R0390					
Iš viso papildomų nuosavų lėšų	R0400					
Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos						
Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0500	199.734	199.734			
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	199.734	199.734			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	199.734	199.734			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	199.734	199.734			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	122.796				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	55.258				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	162,66%				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	361,46%				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Isipareigojimus viršijantis turtas	R0700	241.734
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	42.000
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	12.602
Patikslinimas dėl apibotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	187.132
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	9.331
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	9.331

S.25.01.21 forma – Informacija apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuojamą taikant standartinę formulę

		Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Įmonei būdingi parametrai	Supaprastinimai
		C0030	C0040	C0050
Rinkos rizika	R0010	33.757		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	11.619		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	1.266	įmonei būdingi parametrai nenaudoti	
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	11.196	įmonei būdingi parametrai nenaudoti	
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050	95.824	įmonei būdingi parametrai nenaudoti	
Diversifikacija	R0060	(36.186)		
Nematerialiojo turto rizika	R0070	0		
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	117.474		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100
Operacinė rizika	R0130	14.320
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140	
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150	(8.998)
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160	
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	R0200	122.796
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
iš jo jau nustatytas papildomas kapitalas – a rūšis pagal 37 straipsnio 1 dalį	R0211	
iš jo jau nustatytas papildomas kapitalas – b rūšis pagal 37 straipsnio 1 dalį	R0212	
iš jo jau nustatytas papildomas kapitalas – c rūšis pagal 37 straipsnio 1 dalį	R0213	
iš jo jau nustatytas papildomas kapitalas – d rūšis pagal 37 straipsnio 1 dalį	R0214	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	122.796
Kita informacija apie SCR		
Kapitalo reikalavimas pagal nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme	R0400	
Bendra sąlyginio mokumo kapitalo reikalavimo likusiai daliai suma	R0410	

Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų tiksliniams fondams suma	R0420	
Bendra sąlyginių mokumo kapitalo reikalavimų suderinimo korekcijos portfeliams suma	R0430	
Diversifikacijos efektai dėl tikslinių fondų nSCR agregavimo pagal 304 straipsnį	R0440	

Mokesčio tarifui taikomas metodas

		C0109
Vidutiniu mokesčio tarifu pagrįstas metodas	R0590	Taip

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	(8.998)
LAC DT, pagrįsta atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų perkėlimu	R0650	
LAC DT, pagrįsta remiantis tikėtinu būsimu apmokestinamuoju ekonominiu pelnu	R0660	(8.998)
LAC DT, pagrįsta perkėlimu į ankstesnius metus, einamieji metai	R0670	
LAC DT, pagrįsta perkėlimu į ankstesnius metus, būsimi metai	R0680	
Didžiausia LAC DT	R0690	(17.997)

S.28.01.01 forma – Informacija apie minimalaus kapitalo reikalavimą draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurios vykdo tik gyvybės arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veiklą

Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas

		C0010
MCRNL rezultatas	R0010	59.279

		Neto (atskaičius perdraudimą / SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą) pasirašytos įmokos per pastaruosius 12 mėn.
		C0020	C0030
Medicininį išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0020	12.479	31.960
Pajamų apsaugos draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0030	916	27.299
Nelaimingų atsitikimų darbe draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0040	-	-
Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0050	132.292	138.901
Kitas transporto priemonių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0060	35.007	129.478
Jūrų, oro ir sausumos transporto draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0070	854	1.360
Draudimas nuo gaisro ir kitos žalos, padarytos turtui, ir proporcinis perdraudimas	R0080	37.400	127.002
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0090	18.548	14.757
Kredito ir laidavimo draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0100	3.392	1.352
Teisinių išlaidų draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0110	-	-
Pagalba ir jos proporcinis perdraudimas	R0120	-	-
Įvairių finansinių nuostolių draudimas ir proporcinis perdraudimas	R0130	639	636
Neproporcinis sveikatos perdraudimas	R0140	-	-
Neproporcinis nukentėjimo nuo nelaimingų atsitikimų perdraudimas	R0150	-	-
Neproporcinis jūrų, oro ir sausumos transporto perdraudimas	R0160	-	-
Neproporcinis turto perdraudimas	R0170		

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas

		C0040
MCRL rezultatas	R0200	377

		Neto (atskaičius perdraudimą / SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą / SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)
		C0050	C0060

Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos	R0210		
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220		
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230		
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240	17.952	
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250		

Bendro MCR apskaičiavimas

		C0070
Tiesinis MCR	R0300	59.656
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0310	122.796
MCR aukščiausia riba	R0320	55.258
MCR žemiausia riba	R0330	30.699
Sudėtinis MCR	R0340	55.258
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	4.000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	55.258