



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė
AVIVA LIETUVA



2018 MOKUMO IR FINANSINĖS
PADĖTIES ATASKAITA
2019 BALANDŽIO 16

Turinys

SANTRAUKA	3
A. VEIKLA IR REZULTATAI	5
A.1 VALDYMO STRUKTŪRA	5
A.2 DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI	7
A.3 INVESTAVIMO REZULTATAI	8
A.4 KITOS VEIKLOS REZULTATAI	9
A.5 KITA INFORMACIJA	9
B. VALDYMO SISTEMA	10
B.1 BENDRO POBŪDŽIO INFORMACIJA APIE VALDYMO SISTEMĄ	10
B.2 KOMPETENCIJOS IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI	13
B.3 RIZIKOS VALDYMO SISTEMA, ĮSKAITANT SAVO RIZIKOS IR MOKUMO ĮVERTINIMĄ	13
B.4 VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA	17
B.5 VIDAUS AUDITO FUNKCIJA	18
B.6 AKTUARINĖ FUNKCIJA	19
B.7 UŽSAKOMOSIOS PASLAUGOS	19
C. RIZIKOS POBŪDIS	20
C.1 DRAUDIMO VEIKLOS RIZIKA	20
C.2 RINKOS RIZIKA	21
C.3 KREDITO RIZIKA	22
C.4 LIKVIDUMO RIZIKA	23
C.5 OPERACINĖ RIZIKA	24
C.6 KITA REIŠKŠMINGA RIZIKA	24
C.7 KITA INFORMACIJA	24
D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS	26
D.1 TURTAS	26
D.2 TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	28
D.3 KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	30
D.4 ALTERNATYVŪS VERTINIMO METODAI	30
E. KAPITALO VALDYMAS	32
E.1 NUOSAVOS LĖŠOS	32
E.2 MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMAS IR MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMAS	34
E.3 NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RIZIKOS SUBMODULIO, PAGRĮSTO ĮSIPAREIGOJIMŲ TRUKME, TAIKYMAS APSKAIČIUOJANT MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMĄ	36
E.4 STANDARTINĖS FORMULĖS IR BET KOKIŲ TAIKOMŲ VIDAUS MODELIŲ SKIRTUMAI	36
E.5 MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS IR MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS	36
F. KIEKYBINIO RAPORTAVIMO LENTELĖS (QRTS)	37

Santrauka

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ 2018 m. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje pateikiama informacija apie „Aviva Lietuva“ 2018 metų verslo rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, turto bei įsipareigojimų vertinimą ir kapitalo valdymo rezultatus. Ataskaitoje taip pat aprašomi šiose srityse įvykę pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu ir pateikiami tokių pokyčių priežasčių ir pasekmių paaiškinimai.

Veikla ir rezultatai

„Aviva Lietuva“ vykdo gyvybės draudimo ir II pakopos pensijų kaupimo veiklas. Per 2018 metus „Aviva Lietuva“ pasirengė įstatyminių pokyčių įgyvendinimui, taip pat iš esmės peržiūrėjo savo teikiamas paslaugas. „Aviva Lietuva“ pasiekė gerų veiklos rezultatų: augo klientų skaičius ir veiklos apimtys, užtikrinta efektyvi operacinė ir administracinė veikla. Pelnas 2018 metais siekė 10,7 mln. eurų.

Per 2018 metus „Aviva Lietuva“ pasirašė 49,2 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų ir pagal visas pasirašytas įmokas užima 20 proc. rinkos dalį. Naujai pasirašytų sutarčių periodinės įmokos metams sudarė 5,3 mln. eurų.

„Aviva Lietuva“ per 2018 metus pasirašė 13 tūkst. pensijų kaupimo sutarčių. Valdydama 485,3 mln. eurų klientų lėšų, „Aviva Lietuva“ buvo trečia tarp visų II pakopos pensijų kaupimo bendrovių Lietuvoje.

Skyriuje „Veikla ir rezultatai“ pateikta platesnė informacija apie „Aviva Lietuva“ 2018 metais pasiektus draudimo, pensijų kaupimo ir investavimo rezultatus.

Klientų valdomas turtas per 2018 metus augo 5 proc. ir 2018 metų pabaigoje sudarė 663 mln. eurų

Valdymo sistema

„Aviva Lietuva“ veikia efektyvi, rizikos vertinimu pagrįsta valdymo sistema, leidžianti užtikrinti kontrolės lygį, atitinkantį įmonės verslo ir operacijų mastą bei sudėtingumą. Įdiegta rizikos valdymo sistema yra neatskiriama „Aviva Lietuva“ valdymo procesų ir sprendimų priėmimo dalis. Patvirtinta ir įgyvendinta rizikos valdymo strategija nustato darbuotojų atsakomybės ribas ir procesus, skirtus tinkamai valdyti rizikas.

Skyriuje „Valdymo sistema“ pateikta platesnė informacija apie „Aviva Lietuva“ valdymo struktūrą, rizikos valdymo sistemą, pagrindinių funkcijų įgyvendinimą, kompetencijos ir tinkamumo vertinimą.

Rizikos pobūdis

Rizikos vertinimu pagrįsta „Aviva Lietuva“ veiklos strategija ir įdiegta kontrolių sistema leidžia efektyviai identifikuoti, vertinti ir valdyti kylančias rizikas. Siekdama įvertinti galimus rizikos profilio pokyčius „Aviva Lietuva“ periodiškai atlieka jautrumo prielaidų pasikeitimams analizę bei testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Per 2018 metus atlikti operacinės rizikos valdymo priemonių testai bei vidaus audito patikrinimai leido identifikuoti tobulintinas sritis ir nustatyti reikalingus veiksmus. Visus veiksmus planuojame įgyvendinti per 2019-2020 metus.

Skyriuje „Rizikos pobūdis“ aprašytos rizikos, su kuriomis vykdydama savo veiklą susiduria „Aviva Lietuva“, pateikta informacija apie draudimo, rinkos, kredito, likvidumo ir operacinės rizikos vertinimą, apimtį ir valdymą, naudojamas rizikos mažinimo priemonės.

Didžiuojamės jau šeštus metus iš eilės būdami didžiausia parama savo klientams nelaimės atveju. 2018 metais įvykus draudžiamiesiems įvykiams klientams išmokėjome daugiausia visoje gyvybės draudimo rinkoje, 3,8 mln. eurų.

Vertinimas mokumo tikslais

Savo finansines ataskaitas sudarome pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Vertinant įmonės mokumą kai kurios TFAS pozicijos pervertintos kaip tai numato Mokumas 2 direktyva. Skirtumai tarp turto ir įsipareigojimų, kitų nei techniniai atidėjiniai, vertinimo pagal TFAS ir Mokumas 2 nėra materialūs ir daugeliu atveju pozicijų vertės sutampa. Didžiausias skirtumas kyla iš Mokumas 2 direktyvoje nustatyto reikalavimo į techninių atidėjinių vertinimą įtraukti visus su turimu draudimo sutarčių portfeliu susijusius ateities pinigų srautus. Be to, Mokumas 2 direktyva įveda rizikos maržos sąvoką ir nustato šio techninių atidėjinių komponento vertinimo principus.

Skyriuje „Vertinimas mokumo tikslais“ pateikiama informacija apie „Aviva Lietuva“ turto, techninių atidėjinių bei kitų įsipareigojimų vertinimo metodiką, rezultatus, skirtumus tarp skirtingų vertinimo bazių bei pokyčius per ataskaitinį laikotarpį.

Kapitalo valdymas

Nuosavų lėšų valdymo tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius. 2018 metų gruodžio 31 d. nuosavos lėšos buvo pakankamos įvertinus tiek „Aviva Lietuva“ mokumo kapitalo reikalavimą, tiek turimo kapitalo kokybę. Mokumo rodiklis, lygus tinkamų nuosavų lėšų dydžio ir mokumo kapitalo reikalavimo dydžio santykiui, buvo 206 proc.

Skyriuje „Kapitalo valdymas“ pateikta informacija apie „Aviva Lietuva“ turimų nuosavų lėšų struktūrą ir pagrindinių elementų sąlygas, mokumo kapitalo reikalavimo bei minimalaus kapitalo reikalavimo struktūrą, dydį ir turimo kapitalo pakankumą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bei strateginio planavimo laikotarpiu, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.

A. Veikla ir rezultatai

A.1 Valdymo struktūra

A.1.1 Įmonės pavadinimas ir teisinė forma

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), įsteigta 2001 m. birželio 26 d. 2001 m. rugpjūčio 31 d. įregistruota kaip uždaroji akcinė draudimo bendrovė, įmonės kodas 111744827, pagrindinės buveinės adresas – Lvovo g. 25, Vilnius.

A.1.2 Už įmonės finansų priežiūrą atsakingos priežiūros institucijos pavadinimas, duomenys ryšiams ir, kai tinka, grupės, kuriai priklauso įmonė, priežiūros institucijos pavadinimas ir duomenys ryšiams

„Aviva Lietuva“ priežiūros institucija yra Lietuvos bankas, adresas Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius, Lietuva. Aviva plc grupės, kuriai priklauso „Aviva Lietuva“, priežiūrą vykdo Didžiosios Britanijos finansinių įstaigų priežiūros institucija Prudential Regulation Authority (PRA), adresas Firm Enquiries Team (MG1-SE), Prudential Regulation Authority, 20 Moorgate, London, EC2R 6DA, United Kingdom.

A.1.3 Įmonės išorės auditoriaus pavadinimas (asmenvardis) ir duomenys ryšiams

„Aviva Lietuva“ akcininko sprendimu pasirinkta audito įmonė 2018 metų finansinių ataskaitų bei „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija Ekstra“ 2018 metų finansinių ataskaitų auditui atlikti yra UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas – J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, įmonės kodas 111473315.

A.1.4 Įmonės akcijų paketų turėtojų aprašymas

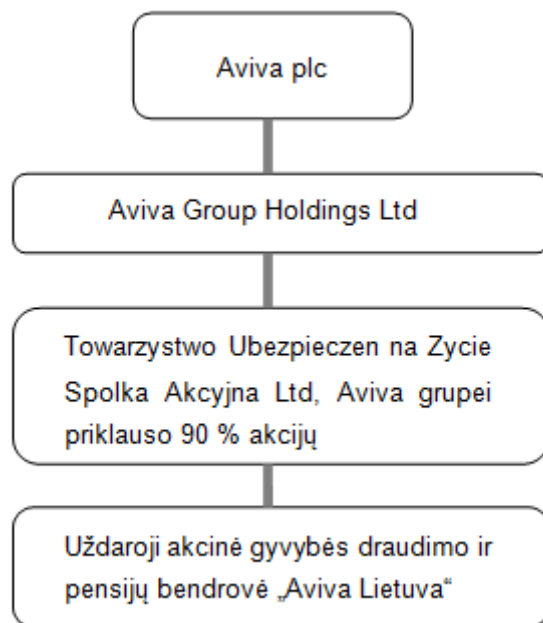
2018 m. gruodžio 31 d. visas „Aviva Lietuva“ akcijas turėjo vienintelis akcininkas – Lenkijos įmonė Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna.

A.1.5 Kai įmonė priklauso grupei, informacija apie įmonės padėtį grupės teisinėje struktūroje

„Aviva Lietuva“ priklauso vienai didžiausių draudimo grupių Europoje ir didžiausiai draudimo grupei Jungtinėje Karalystėje, Aviva plc, kuri yra pagrindinė „Aviva Lietuva“ patronuojanti įmonė, registracijos Nr. 2468686, buveinės adresas St. Helen's, 1 Undershaft, London, EC3P 3DQ, United Kingdom.

2018 m. gruodžio 31 d. visos „Aviva Lietuva“ akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, kurios registracijos Nr. KRS 0000002561, NIP: 526-020-99-75, buveinės adresas Inflancka 4b, 00-189 Varšuva. „Aviva Lietuva“ dukterinių ar asocijuotų įmonių neturėjo.

Žemiau pateikiama supaprastinta Aviva grupės, kuriai priklauso „Aviva Lietuva“, struktūra:



A.1.6 Įmonės reikšmingos draudimo rūšys ir reikšmingos jos veikimo geografinės teritorijos

„Aviva Lietuva“ vykdoma gyvybės draudimo veikla apima gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais (pagal Mokumas 2 terminologiją – su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas), pensijų kaupimą ir gyvybės draudimą tiek, kiek nenumatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalies 2-5 punktuose. Taip pat „Aviva Lietuva“ siūlo draudimo rūšis nelaimingų atsitikimų, draudimą ligos atveju ir kritinių ligų draudimą (pagal Mokumas 2 terminologiją – sveikatos draudimas) kaip papildančius pagrindinę draudimo riziką.

2018 m. pabaigoje „Aviva Lietuva“ turėjo 292 tūkst. klientų sutarčių (3 tūkst. daugiau nei 2017 metais), iš kurių 228 tūkst. – pensijų fondų ir 65 tūkst. – gyvybės draudimo klientų sutarčių. Klientų valdomas turtas per 2018 metus augo 5 proc. ir 2018 metų pabaigoje sudarė 663 mln. eurų.

„Aviva Lietuva“ veiklą vykdo tik Lietuvos Respublikoje.

A.1.7 Visi svarbiausi ataskaitiniu laikotarpiu įvykę verslo ar kiti įvykiai, kurie įmonei padarė reikšmingą poveikį

2018 metais daug žmogiškųjų, finansinių ir laiko resursų pareikalavo įstatyminių reikalavimų įgyvendinimas tiek gyvybės draudimo, tiek pensijų kaupimo srityje: „Aviva Lietuva“ laiku ir sėkmingai pasirengė naujiems Draudimo įstatymo ir Draudimo produktų platinimo direktyvos reikalavimams bei pensijų kaupimo reformos pokyčiams. „Aviva Lietuva“ keitė gyvybės draudimo sutarties mokesčių struktūrą, sumažino nutraukimo mokestį, įgyvendino nuostatas dėl draudimo tarpininkų kvalifikacijos vertinimo, interesų konfliktų prevencijos, pareigos veikti geriausiomis klientui sąlygomis ir interesais. Įgyvendinant pensijų kaupimo reformos pakeitimus „Aviva Lietuva“ pertvarkė fondų investavimo strategijas ir jų valdymo procedūras, nuo 2019 metų sausio 1 d. pristatė naujus gyvenimo ciklo pensijų fondus. Atsiradus gyvenimo ciklo pensijų fondams, klientams bus paprasčiau, nes nebus būtina spręsti, kokio rizikos lygio fondą rinktis, kada pradėti investuoti konservatyviau: gyvenimo ciklo fondų lėšos investuojamos pagal dalyvio amžių atitinkančias investavimo strategijas.

2018 metais „Aviva Lietuva“ taip pat didelį dėmesį skyrė klientų poreikių analizei ir iš esmės peržiūrėjo platinamų produktų struktūrą ir atnaujino teikiamas paslaugas. Dabar klientai sudarydami gyvybės draudimo „Studentas“ sutartį gali papildomai įsigyti vaiko stacionarinio gydymo draudimą „Būk sveikas“ arba vaiko gyvenimo trukmės draudimą, kliento naudai pakeistos draudimo išmokos mirties ir mirties dėl nelaimingo atsitikimo atvejais, praplėstos amžiaus ribos papildomiems draudimo objektams, supaprastintas ir sutrumpintas nedraudžiamųjų įvykių sąrašas. Siekdama dar efektyviau investuoti klientų lėšas „Aviva Lietuva“

praplėtė investicinių kryptių pasirinkimą gyvybės draudimo „Aviva fondai“ klientams ir sustiprino finansinę apsaugą – mirties atveju suteikiama kapitalo garantija iki 100 000 Eur.

„Aviva Lietuva“ toliau skaitmenino teikiamas paslaugas ir klientų aptarnavimą. 2018 metų pabaigoje įdiegė skaitmeninį pardavimo takelį e-Prašymas – dabar į taupymą ir investavimą orientuotos gyvybės draudimo sutartys sudaromos elektroniniu būdu, be popierių. 2019 m. pradžioje „Aviva Lietuva“ internetiniame puslapyje pristatė sistemą „E-pensija“, skirtą tiek esamiems, tiek naujiems „Aviva Lietuva“ klientams ir leidžiančią sudaryti pensijų sutartį vos keliais mygtukų paspaudimais.

A.2 Draudimo veiklos rezultatai

Pagal Mokumas 2 reikalavimus „Aviva Lietuva“ gyvybės draudimo rūšys skirstomos į su indeksais ir investiciniais vienetais susijusį draudimą ir sveikatos draudimą. Per 2018 metus „Aviva Lietuva“ pasirašė 49,2 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų ir pagal visas pasirašytas įmokas užima 20 proc. rinkos dalies. 2018 metais įvykus draudžiamiesiems įvykiams klientams išmokėjome daugiausia visoje gyvybės draudimo rinkoje, 3,8 mln. eurų.

1 lentelėje pateikiama informacija apie „Aviva Lietuva“ įmokas, išmokas ir sąnaudas išskaidytas pagal draudimo rūšis ir sumažinus perdraudikų dalimi:

Lentelė 1

Draudimo veiklos rezultatai 2018, Eur	Sveikatos draudimas	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	Iš viso
Pasirašytų įmokų suma	10 509 948	38 734 219	49 244 167
Įmokos perduotos perdraudikams	-55 282	-190 082	-245 364
Išmokų sąnaudos(1)	-3 159 661	-21 983 531	-25 143 192
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai(1)(2)	-26 224	3 990 416	3 964 191
Patirtos gyvybės draudimo veiklos sąnaudos	-3 572 188	-6 706 524	-10 278 712

(1) sumažinus perdraudikų dalimi, su numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokyčiu

(2) kitus techninius atidėjinius sudaro įsipareigojimai pagal su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo sutartis ir žalos padengimo techninis atidėjiny

Draudimo veiklos rezultatai 2017, Eur	Sveikatos draudimas	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	Iš viso
Pasirašytų įmokų suma	9 857 469	38 636 581	48 494 050
Įmokos perduotos perdraudikams	-47 867	-172 038	-219 905
Išmokų sąnaudos(1)	-2 738 276	-20 030 105	-22 768 381
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai(1)(2)	-47 083	-12 565 427	-12 612 511
Patirtos sąnaudos	-3 268 986	-6 237 177	-9 506 164

(1) sumažinus perdraudikų dalimi, su numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokyčiu

(2) kitus techninius atidėjinius sudaro įsipareigojimai pagal su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo sutartis ir žalos padengimo techninis atidėjiny

2018 metai nebuvo palankūs investicijoms į akcijas, ypač dideli svyravimai pasaulio rinkose buvo paskutinį metų ketvirtį. Tam įtakos turėjo intensyvėjantys nesutarimai tarp JAV, Kinijos ir Europos dėl tarptautinės prekybos, bei prasidėjęs daugumos šalių ekonomikų lėtėjimas bei augantys skolų finansavimo kaštai. Sudėtingi metai finansų rinkoms buvo pagrindinė priežastis lėmusi 16.6 m eur techninio atidėjimo pokytį.

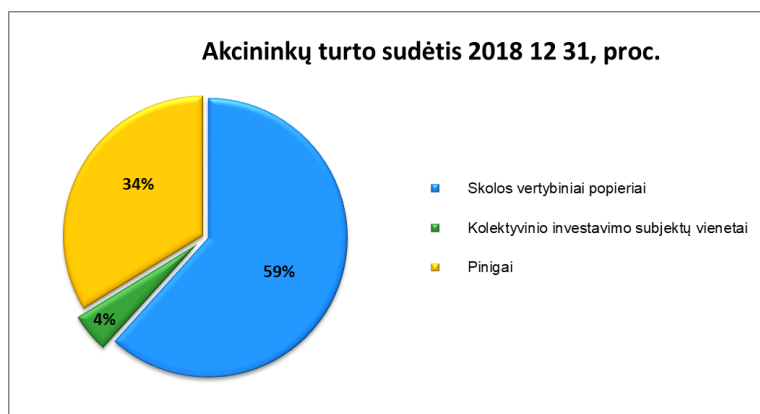
A.3 Investavimo rezultatai

A.3.1 Informacija apie investuojant gautas pajamas ir susidariusias išlaidas pagal turto klasę ir, kai reikalinga norint tinkamai suprasti pajamas ir išlaidas, tų pajamų ir išlaidų sudėtines dalis

„Aviva Lietuva“ akcininkų turtas yra investuojamas atsargiai, vengiant itin aukštos vertybinių popierių rizikos, vadovaujantis „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta investavimo strategija. 2018 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ lėšos buvo investuotos į Lietuvos Respublikos ir kitų Europos Sąjungos narių vyriausybės skolos vertybinius popierius. Dalį lėšų sudarė pinigai, laikomi Lietuvos bankuose ir užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose. „Aviva Lietuva“ akcininkų lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetų, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija su indeksu ir investiciniiais vienetais gyvybės draudimo techninį atidėjinį. Bendra akcininkų turto vertė per 2018 metus išaugo 211 tūkst. eurų. Informacija apie turimas investicijas 2018 ir 2017 metais pateikiama žemiau esančioje lentelėje.

Lentelė 2

Akcininkų turtas, Eur	2018 12 31	2017 12 31
Skolos vertybiniai popieriai	11 797 418	11 983 904
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	869 045	670 082
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	22
Pinigai	8 236 456	8 038 240
Iš viso	20 902 941	20 692 248



A.3.2 Informacija apie tiesiogiai nuosavybe pripažįstamą pelną arba nuostolį

„Aviva Lietuva“ investavimo rezultatas apima palūkanas, investicijų realizuotą ir nerealizuotą pelną (nuostolius). Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu taikant efektyvią palūkanų normą. 2018 m. investicijų į skolos vertybinius popierius pelnas mažėjo dėl augančių palūkanų normų rinkoje, o kolektyvinio investavimo subjektų – dėl vyrausių svyravimų finansų rinkose. Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas akcininkų investavimo rezultatas per 2018 ir 2017 metus pagal turto klases.

Lentelė 3

Investicijų grynosios pajamos, Eur	2018	2017
Skolos vertybiniai popieriai	14 806	48 837
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	81 920	398 361
Iš viso	96 726	447 198

A.3.3 Informacija apie bet kokias investicijas į pakeitimą vertybiniais popieriais

„Aviva Lietuva“ lėšos į pakeitimą vertybiniais popieriais neinvestuojamos.

A.4 Kitos veiklos rezultatai

Pensijų kaupimo veikla

2018 metais „Aviva Lietuva“ vykdė pensijų kaupimo veiklą ir patikėjimo teise valdė klientų turtą, kaupiamą trijuose pensijų fonduose: „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“. 2018 metais 5,2 proc. augo pensijų kaupimo veiklos apimtys: „Aviva Lietuva“ pensijų klientų sąskaitos pasipildė 74,1 mln. eurų įmokų. Bendras valdomas pensijų klientų turtas 2018 m. pabaigoje sudarė 485,3 mln. eurų.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas pensijų kaupimo veiklos rezultatas per 2018 ir 2017 metus.

Pensijų kaupimo veiklos rezultatas, Eur	2018	2017
Pajamos	4 530 662	4 001 058
Sąnaudos	2 473 289	1 992 726
Iš viso	2 057 373	2 008 332

A.5 Kita informacija

Finansinė nuoma

„Aviva Lietuva“ finansinės ir veiklos nuomos nevykdo, tačiau kaip nuomininkas yra sudariusi patalpų nuomos bei automobilio nuomos sutartis, kurių sąlygose nėra numatyta apribojimų „Aviva Lietuva“ veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. 2018 m. nuomos sąnaudos buvo lygios 462 999 eurams (2017 m. sudarė 470 228 eurus).

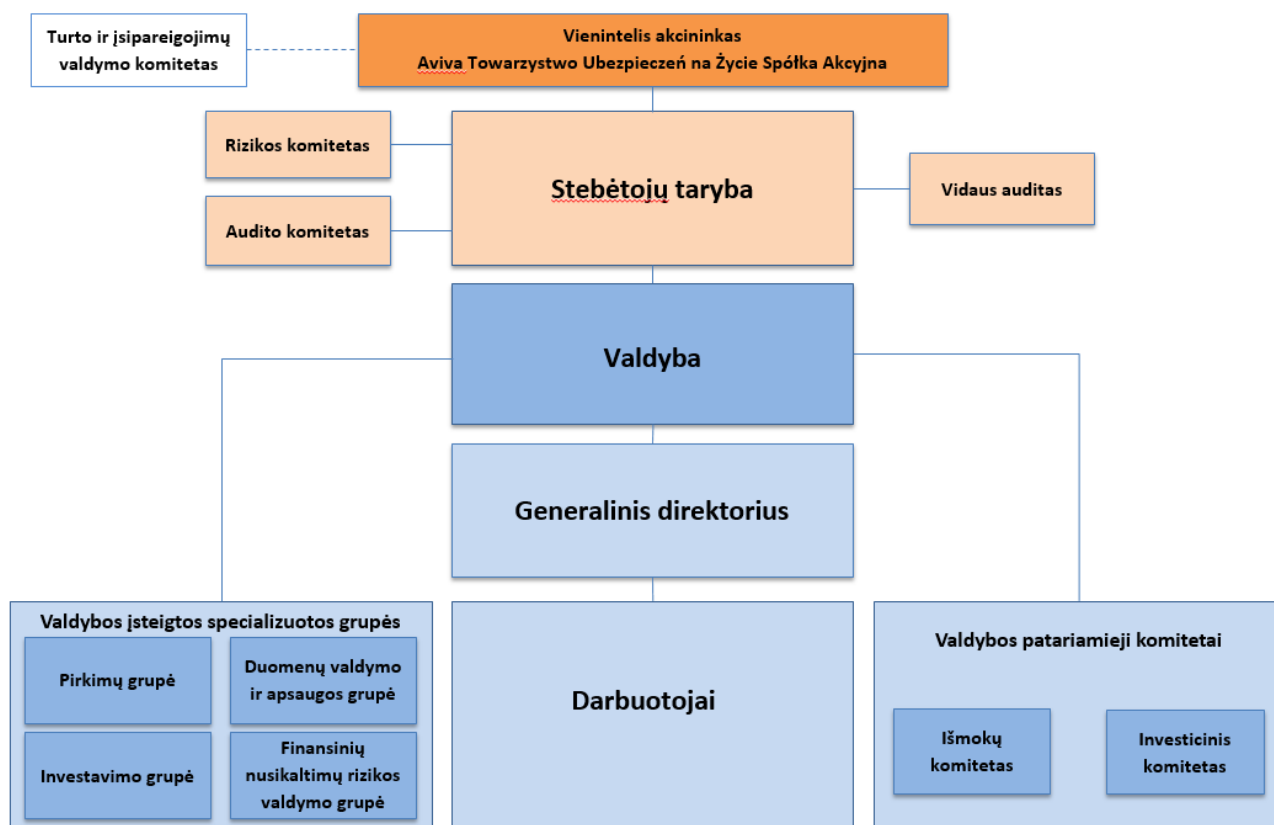
B. Valdymo sistema

B.1 Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą

B.1.1 Įmonės administracinio, valdymo ir priežiūros organo struktūra, pagrindinės funkcijos ir pareigos, taip pat trumpas aprašymas, kaip tų organų pareigos atskirtos, ypač tai, ar juose veikia atitinkami komitetai, ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pagrindinių funkcijų ir pareigų aprašymas

„Aviva Lietuva“ organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir vadovas – generalinis direktorius. Stebėtojų taryba yra atskirta nuo valdybos, šių organų pareigos ir funkcijos yra aiškiai atskirtos. Svarbiausia valdybos funkcija – įmonės valdymas, o stebėtojų taryba prižiūri įmonės ir jos valdymo organų veiklą. „Aviva Lietuva“ stebėtojų taryba ir valdyba, siekdama užtikrinti kontrolės lygį, atitinkantį įmonės verslo ir operacijų mastą bei sudėtingumą, steigia komitetus, kurių funkcija yra padėti stebėtojų tarybai ir valdybai įgyvendinti jų uždavinius.

Žemiau esančioje schemoje pavaizduota „Aviva Lietuva“ valdymo struktūra:



Visuotinis akcininkų susirinkimas

„Aviva Lietuva“ visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija ir įgaliojimai yra nustatyti Akcinių bendrovių įstatyme bei „Aviva Lietuva“ įstatuose. Nauja „Aviva Lietuva“ įstatų redakcija buvo patvirtinta 2016 m. gruodžio 19 d. vienintelio akcininko sprendimu ir 2017 m. sausio 3 d. įregistruota Juridinių asmenų registre.

Stebėtojų taryba

„Aviva Lietuva“ stebėtojų taryba yra kolegialus įmonės veiklos priežiūrą atliekantis organas. „Aviva Lietuva“ stebėtojų taryba sudaroma iš 3 narių. Stebėtojų taryba svarsto ir tvirtina įmonės veiklos strategiją, analizuoja ir vertina informaciją apie įmonės veiklos strategijos įgyvendinimą, šią informaciją teikia eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui; renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri valdybos ir įmonės vadovo veiklą, skiria ir atleidžia vidaus audito tarnybos vadovą, taip pat atlieka kitas pagal Akcinių bendrovių ir Draudimo įstatymo nuostatas ir „Aviva Lietuva“ įstatus bei stebėtojų tarybos darbo reglamentą jai priskirtas funkcijas.

Audito komitetas

Audito komitetas yra stebėtojų tarybos įsteigtas organas, padedantis stebėtojų tarybai atlikti „Aviva Lietuva“ priežiūros funkciją. Audito komitetą sudaro 3 nariai, kuriuos 3 metų laikotarpiui skiria stebėtojų taryba. Audito komitetas reguliariai vertina „Aviva Lietuva“ finansinių ataskaitų kokybę, finansinius veiklos rodiklius, vidaus kontrolės sistemos patikimumą, vidaus audito tarnybos ir išorės auditorių veiklą, jų efektyvumą, nepriklausomumą ir objektyvumą.

Rizikos komitetas

Rizikos komitetas yra stebėtojų tarybos įsteigtas organas, padedantis stebėtojų tarybai atlikti „Aviva Lietuva“ priežiūros funkciją. Rizikos komitetą sudaro 3 nariai, kuriuos 3 metų laikotarpiui skiria stebėtojų taryba. Rizikos komitetas reguliariai stebi „Aviva Lietuva“ kapitalo poziciją ir rizikos tolerancijos ribas, patiriamos ir prisiimamos rizikos lygį, prižiūri „Aviva Lietuva“ rizikos valdymo sistemos patikimumą, atitiktą priežiūros institucijos reikalavimams.

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitete reguliariai vertinami pagrindiniai „Aviva Lietuva“ veiklos rodikliai, mokumo būklė, turto kokybė, perdraudimo balansas.

Valdyba

„Aviva Lietuva“ valdyba yra kolegialus įmonės valdymo organas. „Aviva Lietuva“ valdybą sudaro 3 nariai. Valdybos narius renka stebėtojų taryba 4 metų laikotarpiui. Valdyba svarsto ir tvirtina įmonės valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes; renka ir atšaukia įmonės vadovą; analizuoja ir vertina įmonės vadovo pateiktą veiklos strategijos projektą ir informaciją apie įmonės veiklos strategijos įgyvendinimą ir juos kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais teikia stebėtojų tarybai; nustato priemones strateginiams tikslams pasiekti, šių priemonių stebėjimo ir rezultatų įvertinimo tvarką; nustato įmonės nepriklausomą rizikos valdymo strategiją, susijusią su vykdoma draudimo įmonės veikla, ir tikrina, kaip ji įgyvendinama; atlieka kitas funkcijas Akcinių bendrovių, Draudimo įstatymo ir įmonės įstatų valdybai suteiktų įgaliojimų ribose. Valdyba savo veikloje atsižvelgia į akcininko ir stebėtojų tarybos sprendimus.

Tinkamam valdymo funkcijų vykdymui užtikrinti „Aviva Lietuva“ veikia tokie valdybai atskaitingi komitetai:

- *Išmokų komitetas*, sušaukiamas sudėtingų įvykių atvejais (esant abejonių dėl draudėjo / apdrausitojo pateiktos informacijos tikrumo, įtarus draudžiamojo įvykio klastojimą ir pan.);
- *Investicinis komitetas* investavimo procese veikia kaip patariamasis organas: aptaria investavimo rezultatus, investavimo rizikos rodiklius, akcijų ir obligacijų rinkų tendencijas 3-6 mėnesiams.

Generalinis direktorius

„Aviva Lietuva“ generalinis direktorius yra vienasmenis įmonės valdymo organas. Generalinis direktorius organizuoja įmonės veiklą. Savo veikloje jis vadovaujasi įstatymais, įmonės įstatais, visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimais, stebėtojų tarybos bei valdybos sprendimais. „Aviva Lietuva“ generalinis direktorius savarankiškai sprendžia organizacinius, finansinius, teisinius, ūkinius ir kitus įmonės veiklos klausimus, išskyrus tuos, kurie priskirti kitų įmonės organų kompetencijai.

Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pareigų aprašymai yra pateikti šios ataskaitos B.3.2 (rizikos funkcija), B.4.2 (atitikties užtikrinimo funkcija), B.5.1 (vidaus audito funkcija) ir B.6 dalyse (aktuarinė funkcija).

B.1.2 Visi ataskaitiniu laikotarpiu įvykę reikšmingi valdymo sistemos pokyčiai

Nuo 2018 m. balandžio 9 d. Ana Šulčienė paskirta atsakinga už „Aviva Lietuva“ rizikos ir atitikties funkcijos įgyvendinimą. Šiose pareigose ji pakeitė Gediminą Kuodį, kuris paskirtas eiti rizikos aktuario pareigas ir įgyvendinti aktuarinės rizikos funkciją.

B.1.3 Informacija apie administracinio, valdymo ir priežiūros organo, taip pat, kai nenurodyta kitaip, darbuotojų atlyginimų politiką ir praktiką, įskaitant atlyginimų politikos principus su paaiškinimais apie santykinę fiksuotosios ir kintamosios atlyginimo dalies dydį

Generaliniam direktoriui, finansų direktoriui ir verslo operacijų direktoriui fiksuota atlyginimo dalis nustatoma ir kintama atlyginimo dalis skiriama vadovaujantis Aviva Grupės įmonių vadovams taikoma atlygio politika, šių darbuotojų darbo sutartimis ir Lietuvos Respublikos teisės aktais.

„Aviva Lietuva“ atlygio politika nustato, kad atlyginimo paketas yra svarbi priemonė, padedanti pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikalingos kompetencijos darbuotojus, ypač aukštos kvalifikacijos specialistus, ir skatinanti darbuotojus dirbti taip, kad jų darbas atitiktų „Aviva Lietuva“ verslo strategiją ir tikslus. Atlyginimo paketo nustatymas grindžiamas šiais principais: atlyginimo paketas turi atitikti Lietuvos Respublikos teisės aktų ir Aviva Grupės reikalavimus; būti konkurencingas Lietuvos rinkoje; lygiateisiškumu ir teisingu apmokėjimu už darbą; interesų konflikto ribojimo principu. Darbuotojo fiksuota atlyginimo dalis nustatoma darbuotojo darbo sutartyje. Kintama atlyginimo dalis siejama su 3 metų „Aviva Lietuva“ rezultatais, padalinio, kuriame dirba darbuotojas, rezultatais ir individualiais darbuotojo veiklos rezultatais, finansinėmis „Aviva Lietuva“ galimybėmis.

„Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos ir valdybos nariams 2018 m. tantjemos nebuvo mokamos.

B.1.3.1 Informacija apie individualių ir kolektyvinių veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijų pasirinkimo sandorius, akcijas ar kintamąsias atlyginimo dalis

Kiekvienų metų pradžioje vadovams yra nustatomi asmeniniai metiniai tikslai. Metams pasibaigus, Aviva grupė įvertina atitinkamų metų „Aviva Lietuva“ finansinius ir nefinansinius veiklos rezultatus, vadovų asmeninių tikslų įvykdymą ir teikia rekomendaciją dėl vadovų kintamojo atlyginimo dalies dydžio ir teisės į Aviva akcijas.

B.1.3.2 Įmonės administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariams ir kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims taikomų papildomų pensijų ar ankstyvojo išėjimo į pensiją sistemų pagrindinių bruožų aprašymas

„Aviva Lietuva“ administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariams ir kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims netaikomos papildomos pensijų ir ankstyvojo išėjimo į pensiją sistemos.

B.1.4 Informacija apie reikšmingus sandorius, ataskaitiniu laikotarpiu sudarytus su akcininkais, didelę įtaką įmonei darančiais asmenimis, administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariais

Informacija apie reikšmingus sandorius su susijusiomis šalimis pateikiama „Aviva Lietuva“ finansinėje ataskaitoje už 2018 m.

B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

B.2.1 Specifinių įmonės reikalavimų, keliamų veiksmingai įmonei vadovaujantiems ar kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims dėl įgūdžių, žinių ir patirties, aprašymas

Vertinant asmens kvalifikaciją ir patirtį skyrimo į pareigas metu, ir vėliau tęstinio vertinimo metu, atsižvelgiama tiek į teorines, kartu su išsilavinimu ir kvalifikacijos kėlimu įgytas žinias, tiek į praktinę ankstesnio darbo patirtį, į vertinamo asmens įgytus ir profesine veikla įrodytus įgūdžius bei žinias. Taip pat atsižvelgiama į asmens išsilavinimo lygį bei pobūdį, išsilavinimo ryšį su „Aviva Lietuva“ veikla, taip pat aukštojo mokslo kvalifikacinį laipsnį, darbo stažą finansų rinkos dalyviuose arba kitose įmonėse, atsižvelgiant į jų veiklos pobūdį, mastą bei sudėtingumą, taip pat vertinamo asmens eitas pareigas.

B.2.2 Specifinių įmonės procedūrų, kuriomis įvertinama įmonei veiksmingai vadovujančių ar kitų už pagrindines funkcijas atsakingų asmenų kompetencija ir tinkamumas, aprašymas

Vertinant, ar asmuo yra tinkamas eiti pareigas, yra vertinama asmens reputacija, asmens kvalifikacija ir patirtis, galimi interesų konfliktai, galimybės skirti pakankamai laiko darbui „Aviva Lietuva“, asmens nepriklausomumas ir sugebėjimas eiti pareigas savarankiškai bei išvengti kitų asmenų įtakos.

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

B.3.1 Įmonės rizikos valdymo sistemos, apimančios strategijas, procesus ir atsiskaitymo procedūras, aprašymas su paaiškinimais, kaip ji yra pajėgi nuolat veiksmingai nustatyti, įvertinti, stebėti ir valdyti įmonei kylančią ar galinčią kilti riziką (individualiu ir suvestiniu lygmeniu) ir apie ją pranešti

Rizikos valdymo sistema yra neatskiriama „Aviva Lietuva“ valdymo procesų ir sprendimų priėmimo dalis. „Aviva Lietuva“ verslo sprendimai ir strateginio veiklos planavimo procesai grindžiami rizikos vertinimu pagrįstų sprendimų priėmimu.

Strategija ir sistema

Įmonėje yra patvirtinta ir įgyvendinta Rizikos valdymo strategija, kuri nustato darbuotojų atsakomybės ribas ir reikalingus procesus, siekiant tinkamai valdyti rizikas. Rizikos valdymo strategija apibrėžia metodus ir priemones atpažinti, įvertinti, valdyti su „Aviva Lietuva“ veikla susijusias rizikas. Strategija užtikrina objektyvią ir patikimą atskaitomybę vadovybei, akcininkui ir Aviva grupei apie visas materialias rizikas, rizikos valdymo procesų atitikimą Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su rizikos valdymu, reikalavimams ir Aviva grupės rizikos politikų ir verslo standartų reikalavimams.

„Aviva Lietuva“ rizikos valdymas vyksta trimis lygiais:

Pirmasis lygis – atsakingas darbuotojas užtikrina, kad „Aviva Lietuva“ procesai vyktų valdant riziką pagal Aviva grupės rizikos politikų, Aviva grupės verslo standartų, EIOPA ir Lietuvos banko reikalavimus bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas;

Antrasis lygis – vyriausiasis rizikos valdytojas organizuoja, stebi, vertina rizikos valdymo sistemą, jos patikimumą ir informuoja apie tai „Aviva Lietuva“ valdybą, Rizikos ir Audito komitetus bei teikia rekomendacijas dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo;

Trečiasis lygis – vidaus auditas patikrina ir įvertina rizikos valdymo procesus „Aviva Lietuva“, jų atitiktį Aviva grupės ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimams ir pateikia savo išvadą „Aviva Lietuva“ vadovybei.

„Aviva Lietuva“ paskiria konkrečius darbuotojus, atsakingus už kiekvieną Aviva grupės rizikos politiką ir verslo standartą, kurie užtikrina, kad Aviva grupės politikų, standartų ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimai būtų tinkamai įgyvendinti „Aviva Lietuva“ veikloje.

Rizikos valdymo procesas

„Aviva Lietuva“ rizikos valdymo procesas susideda iš šių etapų:

- *Rizikos identifikavimas.* Visų pagrįstai numatomų rizikų rūšių, susijusių su „Aviva Lietuva“ veikla, nustatymas;
- *Rizikos vertinimas.* „Aviva Lietuva“ rizika yra vertinama pagal galimas pasekmes ir jos materializavimosi tikimybę. Šis vertinimas apima taikomas priemones rizikai sumažinti;
- *Rizikos valdymas.* „Aviva Lietuva“ riziką valdo jos išvengdama, švelnindama galimą rizikos poveikį, perleisdama riziką ar ją prisiimdama;
- *Rizikos stebėjimas.* Rizikos valdymo strategijoje nustatyta tvarka ir terminais kontroliuojamos identifikuotos rizikos bei identifikuojamos naujos, priklausomai nuo pokyčių „Aviva Lietuva“ veikloje ir išorinių veiksnių.
- *Vadovybės informavimas.* „Aviva Lietuva“ vidaus tvarkose ir kituose dokumentuose nustatyta tvarka „Aviva Lietuva“ darbuotojai teikia informaciją apie savo veikloje pastebėtas rizikas savo tiesioginiams vadovams, vyriausiajam rizikos valdytojui ir „Aviva Lietuva“ vadovybei. Kiekvieną ketvirtį vyriausiasis rizikos valdytojas teikia ataskaitas „Aviva Lietuva“ vadovybei ir Rizikos bei Audito komitetams apie rizikos valdymą ir valdymo proceso patikimumo vertinimą. Atitinkamose sutartyse nustatyta tvarka ir terminais vidaus ir išorės auditas teikia savo išvadas „Aviva Lietuva“ vadovybei.
- *Rizikos iš viršaus į apačią vertinimo procesas,* kurio metu „Aviva Lietuva“ vadovybė ir Vyriausiasis rizikos valdytojas identifikuoja ir vertina pagrindines „Aviva Lietuva“ verslui kilusias arba galinčias kilti rizikas.

Jei analizuojant ir vertinant informaciją apie „Aviva Lietuva“ patiriamas rizikas nustatoma, kad liekamoji rizika viršija rizikos tolerancijos lygius, „Aviva Lietuva“:

- sudaro veiksmų rizikai sumažinti planą. Nustačius, kad esamos kontrolės yra nepakankamos, veiksmų planas turi apimti tiek papildomų kontrolės priemonių diegimą, tiek jau egzistuojančių kontrolių veiksmingumo tobulinimą. Visais atvejais numatyti veiksmai yra konkretūs, išmatuojami, realūs ir apibrėžti laike;
- peržiūri rizikos tolerancijos lygius ir, išanalizavus bei iš naujo įvertinus liekamąją riziką, nustato didesnę rizikos tolerancijos lygį, t.y. prisiima padidėjusią riziką.

Atskaitomybė

„Aviva Lietuva“ valdyba atsako už „Aviva Lietuva“ rizikos valdymo strategijos nuostatų įgyvendinimą, atitinkamos vidaus kontrolės sistemos, leidžiančios neviršyti rizikos tolerancijos lygio, įdiegimą ir palaikymą, o viršijus rizikos tolerancijos lygį – atitinkamų priemonių rizikai sumažinti arba rizikos tolerancijos riboms peržiūrėti taikymą. Valdyba, vadovaudamasi „Aviva Lietuva“ išsikeltais tikslais, EIOPA ir Lietuvos banko reikalavimais bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis, Aviva grupės rizikos politikomis ir Aviva grupės verslo standartais, reguliariai (mažiausiai vieną kartą per metus) nustato ir prireikus atnaujina rizikos apetito nuostatas, vadovaudamasi Aviva grupės rizikų materialumo lygiais, nustato „Aviva Lietuva“ rizikos materialumo lygius ir tolerancijos ribas.

„Aviva Lietuva“ generalinis direktorius užtikrina, kad „Aviva Lietuva“ valdo rizikas ir įgyvendina minimalius kiekvienos Aviva grupės rizikos politikos ir Aviva grupės verslo standartų bei Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus.

Vyriausiasis rizikos valdytojas atsakingas už rizikos valdymo sistemos organizavimą, stebėseną, patikimumo vertinimą bei atitinkamą „Aviva Lietuva“ valdybos, Rizikos ir Audito komitetų informavimą, rekomendacijų dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo teikimą:

- mažiausiai kartą per metus peržiūri „Aviva Lietuva“ rizikos valdymo strategiją ir atsižvelgdamas į Aviva grupės ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus teikia „Aviva Lietuva“ valdybai pasiūlymus dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo ir strategijos atnaujinimo;
- peržiūri atsakingų darbuotojų pateiktus dokumentus ir informaciją, reikalingą vertinant rizikos valdymo efektyvumą bei rengiant rizikos valdymo efektyvumo vertinimo dokumentus, vertina rizikos valdymo efektyvumą, kontrolių bei veiksmų rizikai valdyti pakankamumą;

- kas ketvirtį teikia „Aviva Lietuva“ valdybai, Rizikos ir Audito komitetams ataskaitas apie rizikos valdymą ir valdymo proceso patikimumo vertinimą atsižvelgdamas į atsakingų darbuotojų parengtus rizikos vertinimo dokumentus ir informaciją elektroninėje rizikų valdymo sistemoje.
- kas ketvirtį teikia „Aviva Lietuva“ valdybai Vyriausiojo rizikos valdytojo ataskaitą, kurioje pateikiama informacija apie pagrindines „Aviva Lietuva“ veiklai kilusias ir potencialias rizikas, taikomas ir planuojamas priemonės bei kontroles rizikų valdymui, informacija apie prisiimtų rizikų (kapitalo ir likvidumo rodikliai, finansinių nusikaltimų ir pardavimų rizikos ir kt.) stebėseną, operacines rizikas, kontroles, jų testavimą ir susijusius operacinius įvykius, atitikties reikalavimų laikymąsi, kontaktų su priežiūros institucija apibendrinimą, pagrindinius rizikos rodiklius ir jų kitimą per laikotarpį, vidaus ir išorės patikrinimus, jų metu nustatytus trūkumus ir veiksmų planus trūkumų pašalinimui, makroekonominis rodiklius, asmens duomenų apsaugos veiklą per ataskaitinį laikotarpį, svarbius vidaus ir išorės veiksnius galinčius turėti įtakos „Aviva Lietuva“ veiklai ir valdymo sistemai.

Atsakingi darbuotojai:

- vadovaudamiesi Lietuvos banko reikalavimais bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis, Aviva grupės rizikos politikomis, Aviva grupės verslo standartais bei rizikos valdymo strategija, nuolat identifikuoja, vertina, valdo, stebi bei informuoja savo tiesioginį vadovą apie visas materialias „Aviva Lietuva“ rizikas. Nustatę rizikų pasikeitimą, apie tai informuoja vyriausiąjį rizikos valdytoją bei teikia pasiūlymus dėl rizikų valdymo tobulinimo.
- ne rečiau kaip kartą per metus, vyriausiojo rizikos valdytojo nustatytais terminais, elektroninėje rizikos valdymo sistemoje peržiūri jo atsakomybės sričiai priskirtų Aviva Grupės verslo standartų nuostatas, vertina, pagrindžia ir patvirtina jo atsakomybės sričiai priskirtos „Aviva Lietuva“ veiklos atitiktį standarto nuostatoms ir teikia informaciją, reikalingą rengiant rizikos valdymo efektyvumo vertinimo dokumentus.

B.3.2 Aprašymas, kaip rizikos valdymo sistema, įskaitant rizikos valdymo funkciją, įgyvendinama ir integruojama į įmonės organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą

Pagrindinis „Aviva Lietuva“ rizikos valdymo sistemos tikslas yra užtikrinti savalaikį rizikų, galinčių kelti grėsmę „Aviva Lietuva“ veiklai, identifikavimą ir priemonių šioms rizikoms valdyti pritaikymą. Rizikos valdymas organizuojamas laikantis šių principų, įdiegtų visuose „Aviva Lietuva“ verslo procesuose:

- tinkamo „Aviva Lietuva“ kapitalo poreikio jos veiklos rizikai padengti nustatymas;
- sprendimų priėmimo pagrindimas rizikų vertinimu;
- rizikos valdymo proceso atitikimas „Aviva Lietuva“ veiklos mastui, pobūdžiui ir sudėtingumui, prisiimamai rizikai ir atliekamoms operacijoms;
- aktyvus „Aviva Lietuva“ patiriamų rizikų valdymas.

Rizikos valdymo funkciją „Aviva Lietuva“ vykdo valdybos paskirtas vyriausiasis rizikos valdytojas, atsakingas už efektyvios rizikos valdymo sistemos organizavimą. Vyriausiasis rizikos valdytojas dalyvauja verslo plano rizikos vertinimo ir tam reikalingų resursų aptarimo, tiesiogiai susijusių išlaidų ir pelno įvertinimo, procese; dalyvauja „Aviva Lietuva“ projektuose, vertina visas vidines ir išorines rizikas, kurios galėtų neigiamai paveikti užsibrėžtų projekto tikslų pasiekimą. Vyriausiasis rizikos valdytojas turi teisę dalyvauti „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos, valdybos, komitetų ir kitų sprendimus priimančių organų posėdžiuose, gauti informaciją, reikalingą vyriausiojo rizikos valdytojo sprendimų priėmimui ir pareigų atlikimui iš „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos, valdybos, generalinio direktoriaus, vyriausiojo finansininko, vidaus auditoriaus ir kitų „Aviva Lietuva“ padalinių ar specialistų, gauti dokumentus, jų projektus ir duomenis pagal kompetenciją, susipažinti su kitų „Aviva Lietuva“ darbuotojų rengiamais dokumentais, projektais, programomis bei nurodymais, turinčiais įtakos vyriausiojo rizikos valdytojo veiklai, ir teikti savo išvadas bei pasiūlymus. 2018 metais rizikos valdymo funkcija buvo sustiprinta įsteigus rizikos aktuario pareigybę. Rizikos aktuaras prisideda prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo, mažiausiai ta apimtimi, kiek tai susiję su rizikos modeliavimu, kuriuo grindžiamas mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimas.

B.3.3 Proceso, kurį, vykdydama įsipareigojimą atlikti savo rizikos ir mokumo vertinimą, įmonė taiko kaip rizikos valdymo sistemos dalį, aprašymas, įskaitant aprašymą, kaip savo rizikos ir mokumo vertinimas integruojamas į įmonės organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą

„Aviva Lietuva“ savo rizikos ir mokumo vertinimas yra integruotas į rizikos valdymo sistemą bei verslo procesus. Jo pagrindą sudaro tokių procesų kaip strateginis veiklos planavimas, kapitalo valdymas, duomenų valdymas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, įmonės finansinės ataskaitos ir atskaitomybė Aviva Grupei, turto ir įsipareigojimų valdymas, metinis įmonės valdymo sistemos efektyvumo vertinimas, rizikų, su kuriomis savo veikloje susiduria įmonė, identifikavimas, vertinimas, valdymas, stebėjimas ir vadovybės informavimas, rizikos įvykių (incidentų), klaidų ir pažeidimų kontrolė, rezultatai.

Savo rizikos ir mokumo vertinimo metu „Aviva Lietuva“ analizuoja įmonės veiklai būdingų rizikų poveikį įmonės mokumo būklei ir valdomo portfelio jautrumą besikeičiančioms aplinkybėms strateginio planavimo laikotarpiu, atlikdama testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Savo rizikos ir mokumo vertinime aktyviai dalyvauja „Aviva Lietuva“ valdyba: vadovauja vertinimui ir kritiškai įvertina jo rezultatus.

Tais atvejais, kai materializavusis bet kuriam iš įvertintų rizikos scenarijų, „Aviva Lietuva“ kiltų papildomo finansavimo poreikis ar „Aviva Lietuva“ nebeišlaikytų pageidaujamo mokumo lygio atsižvelgiant į įmonės nustatytą žemiausią priimtinos rizikos tolerancijos ribą mokumo rodikliui, „Aviva Lietuva“ yra nustačiusi vadovybės veiksmų ir priemonių seką situacijai ištaisyti ir įmonės mokumo būklei atstatyti.

B.3.4 Informacija, kaip dažnai įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas peržiūri ir patvirtina savo rizikos ir mokumo vertinimą

Savo rizikos ir mokumo vertinimo vidaus ataskaita, kurioje apibendrinami savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatai, įprastai rengiama ir peržiūrima Valdybos kartą per metus. Pakartotinai, ar papildomai neatsižvelgiant į atlikimo ciklą, ataskaita gali būti rengiama vykstant esminiams pokyčiams „Aviva Lietuva“ veikloje, kurie gali įtakoti mokumo kapitalo poreikį, analizuojant naujos veiklos rūšies įdiegimo galimybę, rengiant naujos paslaugos įdiegimą, mokumo rodikliui kritus žemiau Rizikos valdymo strategijoje nustatyto rizikos apetito mokumo rodikliui ribos ir pan.

B.3.5 Informacija, kaip įmonė, atsižvelgdama į savo rizikos pobūdį, nustatė savo mokumo poreikius ir kokia įmonės kapitalo valdymo veiklos ir įmonės rizikos valdymo sistemos tarpusavio sąveika

„Aviva Lietuva“ kasmet vertina, ar įmonės rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų. 2018 metais atlikto vertinimo rezultatai parodė, kad įmonės rizikos pobūdis iš esmės atitinka standartinės formulės prielaidas. Todėl savo rizikos ir mokumo vertinime „Aviva Lietuva“ naudojo standartinės formulės modelį. Nustatydama rizikos tolerancijos mokumo rodikliui ribą „Aviva Lietuva“ papildomai atsižvelgė į rizikas, kurios nėra vertinamos pagal standartinę formulę ir įvertino skirtumo ir rinkos koncentracijos rizikų įtaką Europos Sąjungos valstybių obligacijoms. Taip pat įvertinta iš pensijų kaupimo veiklos ir 2018 metais įsigaliojusio Bendrojo duomenų apsaugos reglamento reikalavimų kylanti operacinė rizika.

Vienas pagrindinių savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso komponentų yra testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, kurį „Aviva Lietuva“ atlieka bent kartą per metus. Testavimo metu „Aviva Lietuva“ įvertina galimų nepalankių scenarijų įtaką kapitalo pakankamumui.

B.4 Vidaus kontrolės sistema

B.4.1 Įmonės vidaus kontrolės sistemos aprašymas

Vidaus kontrolės sistemos tikslas užtikrinti, kad „Aviva Lietuva“ veikla atitiktų strategiją, Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose bei vidaus dokumentuose nustatytus reikalavimus, būtų sukurtos ir įdiegtos kontrolės procedūros ir priemonės, kurios padėtų laiku identifikuoti ir valdyti „Aviva Lietuva“ galinčias kilti rizikas.

Kontrolės aplinka

„Aviva Lietuva“ kuria aplinką, kuri pabrėžia vidaus kontrolės svarbą ir kiekvieno „Aviva Lietuva“ darbuotojo vaidmenį vidaus kontrolės sistemoje, skatina mokytis iš klaidų, vengti interesų konfliktų ir laikytis konfidencialumo reikalavimų, kaip nustatyta „Aviva Lietuva“ vidaus dokumentuose. Darbuotojai yra skatinami laikytis griežtų etikos standartų ir kasmet pasirašytinai susipažįsta su Aviva Grupės verslo etikos kodeksu.

„Aviva Lietuva“ turi tinkamai apibrėžtą valdymo struktūrą: vidaus dokumentuose aiškiai paskirstytos atsakomybės, užtikrinta tinkama teisių ir įgaliojimų pusiausvyra, darbuotojų pareiginiuose nuostatuose nustatytos teisės ir pareigos.

„Aviva Lietuva“ imasi priemonių pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti talentingus ir reikiamos kompetencijos darbuotojus tam, kad „Aviva Lietuva“ strategija ir iškelti verslo tikslai būtų sėkmingai įgyvendinti. Darbuotojams yra sudaromos sąlygos tobulinti kvalifikaciją.

Rizikos valdymo sistema

„Aviva Lietuva“ efektyvų rizikos valdymą užtikrina valdydama ir kontroliuodama visus verslo procesus. Atsakingi darbuotojai rizikoms identifikuoti, vertinti, valdyti, stebėti ir informuoti vadovybei naudoja Rizikos ir kontrolės savęs vertinimo procesą (angl. *Risk & Control Self-Assessment*) ir vadovaujasi Aviva Grupės nustatytais standartais ir „Aviva Lietuva“ veiklai būdingų rizikų politikomis. Bent kartą per metus „Aviva Lietuva“ peržiūri jos veiklai būdingų rizikų sąrašą, jei reikia papildo jį naujomis rizikomis bei nustato darbuotojus, atsakingus už šių rizikų valdymą bei tinkamą kontrolių užtikrinimą. Identifikavus rizikas, kurios kelia grėsmę strateginių tikslų įgyvendinimui ir veiklos tęstinumui, sudaromas rizikos grąžinimo į tolerancijos ribas veiksmų planas, paskiriami atsakingi asmenys, veiksmų įgyvendinimo progresas nuolat stebimas ir kontroliuojamas.

Kontrolės priemonės

„Aviva Lietuva“ savo veikloje taiko išankstinę vidaus kontrolę, kuria siekiama užkirsti kelią piktnaudžiavimams, išvengti „Aviva Lietuva“ darbuotojų klaidų, neteisingų duomenų įtraukimo į duomenų bazes, apskaitą arba finansines ataskaitas. Išankstinę vidaus kontrolę sudaro:

- „Aviva Lietuva“ politikų, tvarkų ir kitų vidaus dokumentų nuostatos;
- Aviva grupės politikų, standartų ir kitų dokumentų nuostatos;
- atitikties sistema;
- deleguotų atsakomybių sistema;
- vidaus kontrolių sistema;
- ataskaitų sistema;

Informacija ir komunikacija

„Aviva Lietuva“ įdiegtos tokios informacijos perdavimo priemonės:

- privalomas pradinis ir nuolatinis darbuotojų supažindinimas su „Aviva Lietuva“ procedūromis ir vidaus dokumentais. Visos aktualios „Aviva Lietuva“ tvarkos bei procedūros yra skelbiamos įmonės intraneto sistemoje „Tiltai“ ir nuolat prieinamos visiems darbuotojams;
- reguliarūs mokymai apie „Aviva Lietuva“ strategiją, vertybes, tikslus, veiklos planus ir rezultatus;
- dalykinių susirinkimų metu, struktūrinių padalinių vadovai teikia informaciją darbuotojams dėl atitinkamam padaliniui priskirtų vidaus kontrolės veiksmų.

Stebėsena

Vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimas atliekamas tiek nuolat („Aviva Lietuva“ darbuotojams atliekant savo pareigas), tiek periodiškai (atliekant vidaus auditą, išorės auditą, valdymo sistemos efektyvumo vertinimą, savęs vertinimą arba kitais pasirinktais būdais), apie jo rezultatus informuojama „Aviva Lietuva“ vadovybė. Valdymo sistemos peržiūra (angl. *Governance certification*) atliekama mažiausiai vieną kartą per kalendorinius metus ir apima visų „Aviva Lietuva“ funkcijų, įskaitant pagrindines funkcijas – rizikos, atitikties aktuarinės ir vidaus audito veiklos efektyvumo vertinimą.

B.4.2 Aprašymas, kaip įgyvendinama atitikties užtikrinimo funkcija

„Aviva Lietuva“ yra įdiegta atitikties funkcija, kuri „Aviva Lietuva“ valdybos sprendimu yra sujungta su rizikos valdymo funkcija, o vyriausiasis rizikos valdytojas paskirtas atitikties pareigūnu.

Rizikos valdymo funkcija „Aviva Lietuva“ priskiriama antrojo lygmens kontrolei. Ją vykdančias vyriausiasis rizikos valdytojas, vykdydamas savo pareigas yra atskaitingas „Aviva Lietuva“ valdybai, o kitiems „Aviva Lietuva“ valdymo organams yra draudžiama kištis į vyriausiojo rizikos valdytojo veiklą. Vyriausiasis rizikos valdytojas tiesiogiai nedalyvauja kasdieniauose įmonės veiklos procesuose.

„Aviva Lietuva“ Atitikties užtikrinimo politiką tvirtina valdyba. Vadovaudamasis šia politika, vyriausiasis rizikos valdytojas sudaro metinį atitikties užtikrinimo planą. Jame nustatomos reguliarios atitikties užtikrinimo kontrolės, numatomi planiniai atitikties patikrinimai. Atitikties užtikrinimo planą tvirtina „Aviva Lietuva“ valdyba. Valdybai vyriausiasis rizikos valdytojas teikia metinę atitikties užtikrinimo ataskaitą. Joje apibendrina įmonės atitikties kontrolės aplinką ir jos efektyvumą, nurodo nustatytus trūkumus ir teikia pasiūlymus dėl jų ištaisymo, apžvelgia esminius teisės aktų ir kitų įmonės veiklą reguliuojančių reikalavimų pasikeitimus.

B.5 Vidaus audito funkcija

B.5.1 Aprašymas, kaip įgyvendinama įmonės vidaus audito funkcija

„Aviva Lietuva“ vidaus auditas – tai „Aviva Lietuva“ nuolatos ir patikimai vykdoma nepriklausoma ir objektyvi tikrinimo ir konsultavimo veikla, kurios tikslas – vertinti ir gerinti „Aviva Lietuva“ veiklą. „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos sprendimu „Aviva Lietuva“ vidaus audito tarnybos funkcijas atlieka Aviva Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (toliau – Aviva S.p.z.o.o.) pagal sutartį su „Aviva Lietuva“ dėl vidaus audito paslaugų teikimo ir kitų „Aviva Lietuva“ vidaus audito tarnybos kompetencijai priskirtų funkcijų vykdymo.

B.5.2 Aprašymas, kaip įmonės vidaus audito funkcija vykdoma nepriklausomai nuo audituojamos veiklos ir jos atžvilgiu objektyviai.

Vidaus audito tarnybos statusas bei vieta „Aviva Lietuva“ valdymo ir organizacinėje struktūroje užtikrina jos nepriklausomumą ir sudaro sąlygas tinkamam Vidaus audito tarnybai pavestų užduočių atlikimui.

Aviva S.p.z.o.o atlieka vidaus audito tarnybos funkcijas vadovaudamasi „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos patvirtintu Vidaus audito tarnybos darbo reglamentu, sutartimi dėl vidaus audito paslaugų teikimo, taip pat laikydamasi Draudimo įstatymo, taikytinų priežiūros institucijos reikalavimų ir kitų teisės aktų bei „Aviva Lietuva“ ir Aviva grupės dokumentų nuostatų.

Aviva S.p.z.o.o vidaus audito tarnyba „Aviva Lietuva“ nevykdo jokių kitų funkcijų, fiziškai yra atskirta nuo audituojamos veiklos. Aviva S.p.z.o.o vidaus audito tarnyba, vykdydama savo pareigas yra atskaitinga „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybai. Užtikrinant „Aviva Lietuva“ Vidaus audito tarnybos veiklos nepriklausomą pobūdį, vidaus auditas „Aviva Lietuva“ organizuojamas ir atliekamas vadovaujantis šiais principais: 1) Vidaus audito tarnyba yra nepriklausoma nuo audituojamo objekto bei nevykdo kitų, su vidaus auditu nesusijusių, užduočių; 2) Vidaus audito tarnyba nėra atsakinga už kasdienę „Aviva Lietuva“ veiklos vidaus kontrolę; 3) Vidaus audito tarnyba turi teisę ir galimybes netrukdomai nustatyti vidaus audito apimtį atliekant „Aviva Lietuva“ vidaus auditą bei pateikiant jo rezultatus; 4) Vidaus audito tarnybos vadovas turi teisę savo iniciatyva tiesiogiai kreiptis į „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybą, generalinį direktorių, taip pat, jei būtina, - į Priežiūros instituciją jei nustatomi Lietuvos Respublikos įstatymų ar kitų teisės aktų pažeidimai, kurie kelia grėsmę draudėjų, apdraustųjų, naudos

gavėjų ir nuketėjusiųjų trečiųjų asmenų interesams, saugiai ir patikimai „Aviva Lietuva“ veiklai; 5) Vidaus audito tarnybos darbo nepriklausomumą bei veiklą prižiūri ir vertina „Aviva Lietuva“ stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Vidaus audito tarnybos veiklą prižiūrėti ir vertinti padedancio „Aviva Lietuva“ Audito komiteto rekomendacijas.

B.6 Aktuarinė funkcija

„Aviva Lietuva“ aktuarinė funkcija veikia nuo 2016 m. sausio 1 d. kaip antrojo rizikos vertinimo lygio dalis. Rizikos aktuaras atlieka užduotis, kurias aktuarinę funkciją vykdantiems asmenims nustato Mokumas 2 direktyva ir ją lydintys teisės aktai, Draudimo įstatymas, „Aviva Lietuva“ vidaus dokumentai ir Aviva Grupės rekomendacijos. Rizikos aktuaras vertina ir teikia išvadas apie techninių atidėjinių patikimumą, perdraudimo programą bei draudimo rizikos vertinimo politiką, aktyviai dalyvauja rizikos valdymo sistemoje. Kartą per metus, vadovaudamasis atliktų vertinimų rezultatais, rizikos aktuaras parengia Aktuarinės funkcijos ataskaitą ir teikia ją „Aviva Lietuva“ valdybai bei rizikos komitetui.

„Aviva Lietuva“ 2018 metais išplėtė aktuarinės funkcijos atliekamų užduočių apimtį: rizikos aktuaras atliko nuodugnią prielaidų dokumento analizę ir nustatė tobulintinas sritis, įvertino daugiau techninių atidėjinių metodikos tinkamumo aspektų, labiau įsitraukė į su rizikos prisiėmimo susijusių sprendimų analizę bei atliko aktuarinės funkcijos savęs vertinimą.

B.7 Užsakomosios paslaugos

„Aviva Lietuva“ užsakomųjų paslaugų (veiklos rangos) politika yra išdėstyta Užsakomųjų paslaugų strategijoje, Prekių ir paslaugų pirkimo bei Sutarčių sudarymo ir administravimo tvarkose. Politika yra peržiūrima bent kartą per metus ir keičiama, atsižvelgiant į bet kokius svarbius veiklos rangos srities pokyčius. Paslaugų teikėjai pasirenkami, atsižvelgiant į prekių ir paslaugų teikėjo finansinį stabilumą ir pajėgumą, prekių ir paslaugų tinkamumą, kainą, kokybę, asortimentą, sutarties su prekių ir paslaugų teikėju terminus ir sąlygas, prekių ir paslaugų teikėjo atitikimą socialinės atsakomybės politikos reikalavimams, sveikatos ir žmonių saugumo, aplinkos apsaugos, žmogaus lygių teisių, socialinių įsipareigojimų, įstatymų ir kitų teisės aktų bei etikos principų laikymąsi, galimybes papildyti tiekiamų prekių ir paslaugų asortimentą.

Pažymėtina, kad „Aviva Lietuva“ Esminių ir svarbių paslaugų teikėjas yra „Aviva Lietuva“ kontrahentas, kuris teikia Užsakomąsias paslaugas dėl Esminių arba svarbių funkcijų. Esminės ir svarbios funkcijos tretiesiems asmenims perduodamos valdybos sprendimu. Rekomendaciją dėl esminių ir svarbių funkcijų ar veiklos perdavimo ir konkurso sąlygų tvirtinimo valdybai teikia Pirkimų grupė. Perduodant esmines ir svarbias funkcijas ar veiklą nurodoma, kodėl funkcijų ar veiklos perdavimas trečiajam asmeniui yra būtinas, įvertinama, kaip esminių ir svarbių funkcijų ar veiklos perdavimas atitiks ar paveiks „Aviva Lietuva“ organizacinę struktūrą, verslo strategiją, bendrą rizikos profilį, įvertinama esminių ir svarbių funkcijų ar veiklos perdavimo įtaka klientams, rizikos valdymui, verslo tęstinumui, gebėjimui atitikti teisės aktų reikalavimus.

„Aviva Lietuva“ Esminių ir svarbių paslaugų teikėjai priklauso Lietuvos Respublikos, Lenkijos Respublikos ir Jungtinės Karalystės jurisdikcijoms.

C. Rizikos pobūdis

C.1 Draudimo veiklos rizika

„Aviva Lietuva“ prisiimtos draudimo veiklos rizikos 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 86,0 proc. mokumo kapitalo reikalavimo. Pagrindinių įmonei būdingų draudimo veiklos rizikų apžvalga ir valdymas pateikiamas žemiau.

Nutraukimų rizika

„Aviva Lietuva“, vertindama draudimo sutarčių nutraukimo riziką, analizuoja tris scenarijus:

- nutraukimų rodiklis bus didesnis, nei planuota;
- nutraukimų rodiklis bus mažesnis, nei planuota;
- masinių nutraukimų scenarijus.

Nutraukimų rodikliui išaugus, įmonė susiduria su rizika, kad draudimo sutartis galiojo per trumpai ir įsigijimo sąnaudos nebuvo padengtos. Jeigu nutraukimų rodiklis smarkiai sumažėja, įmonė susiduria su rizika, kad didesnis galiojančių sutarčių skaičius padidins išmokų kiekį. Masinių nutraukimų atveju, įmonė susiduria su rizika, kad praradus didelę dalį turimo sutarčių portfelio išaugs administracinės sąnaudos 1 sutarčiai, todėl nebus uždirbtas planuotas pelnas.

Įvertinus visus tris galimus scenarijus pagal standartinę formulę nustatyta, kad įmonė didžiausią riziką patiria masinių nutraukimų scenarijaus atveju. Taip pat ši rizika yra didžiausia iš visų mokumo kapitalo reikalavimo submodulių rizikų.

Siekiant suvaldyti šią riziką, reguliariai yra skaičiuojamas draudimo sutarčių nutraukimo rodiklis, atskirai vertinant sutartis pagal atskirus produktus ir galiojimo laiką. Jeigu pastebimi žymūs nukrypimai, įmonė gali imtis papildomų veiksmų rizikai mažinti.

Mirtingumo rizika

Pagrindinė „Aviva Lietuva“ prisiimama draudimo rizika yra mirtingumo rizika. Ji iškyla tuomet, kai realus apdraustųjų mirtingumas viršija planuojamą. Dėl padidėjusio mirtingumo padidėtų ir mokamos išmokos. Mirtingumo padidėjimas gali kilti dėl netikslių nustatytų prielaidų produkto kūrimo metu, blogėjančių gyvenimo trukmės tendencijų, netinkamos selekcijos ar rizikos koncentracijos. Taip pat įmonė susiduria su tam tikromis katastrofinėmis rizikomis – pandemija ir masiniai nelaimingi atsitikimai.

Vis dėl to prognozuojama, kad Lietuvos gyventojų mirtingumo lygis su laiku mažės, o išgyvenamumas augs. Atsižvelgiant į tai, kad šie pokyčiai yra tikėtini ilguoju laikotarpiu, trumpuoju laikotarpiu jie įtakos „Aviva Lietuva“ finansiniams rezultatams neturės.

Siekiant stebėti ir valdyti mirtingumo riziką, kiekvieną mėnesį yra skaičiuojamas draudimo sutarčių nuostolingumo rodiklis atskirai kiekvienam produktui. Jeigu pastebimi žymūs nukrypimai nuo planuojamų dydžių, įmonė gali imtis papildomų veiksmų rizikai mažinti.

Neįgalumo ir sergamumo rizikos

Priklausomai nuo draudėjo pasirinktos draudimo rūšies, „Aviva Lietuva“ papildomai suteikia draudimo apsaugą traumos, mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo, kritinės ligos, stacionarinio gydymo, visiško nuolatinio darbingumo praradimo bei apdraustojo vaiko mirties atvejais. Rizika kyla tuomet, kai draudžiamųjų įvykių apimtys viršija planuojamus dydžius.

Siekdama išvengti antiselekcijos efekto, „Aviva Lietuva“ atlieka išsamų šių rizikų vertinimą ir atidžiai seka produktų nuostolingumo parametrus, kad galėtų įvertinti, ar šių parametrų reikšmės atitinka įvertintus, nustatytus strateginio planavimo metu.

Sąnaudų rizika

„Aviva Lietuva“ patiria riziką dėl didesnių nei planuota sutarties įsigijimo bei administravimo sąnaudų. Ši rizika gali kilti dėl prielaidų įverčių produkto kūrimo metu, didesnės nei tikėtasi infliacijos, mažesnių pardavimų apimčių, padidėjusių išlaidų ar reguliavimo pasikeitimų.

Draudimo rizikos valdymas

Prieš sudarant draudimo sutartį, rizikos vertintojas, vadovaudamasis „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta Draudimo rizikos vertinimo tvarka, įvertina apdraustojo sveikatos būklę, pomėgius, darbo pobūdį, finansines galimybes bei jų įtaką mirtingumo, sergamumo, nelaimingų atsitikimų tikimybei draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu. 2018 metais „Aviva Lietuva“ daliai savo produktų pradėjo taikyti automatinį rizikos vertinimą. Priklausomai nuo kliento pateiktų atsakymų draudimo rizika įvertinama automatiškai arba nukreipiama draudimo rizikos vertintojo įvertinimui. Perdraudimo sutartyse numatyti papildomi reikalavimai, pagal kuriuos viršijus perdraudimo sutartyje nustatytą draudimo sumos ribą, papildomą rizikos vertinimą atlieka ir perdraudimo įmonės draudimo rizikos vertintojai.

C.2 Rinkos rizika

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

„Aviva Lietuva“ savo veikloje patiria rinkos riziką, kuriai tiesioginės įtakos turi palūkanų normų, akcijų kainų ir valiutų kursų svyravimai. „Aviva Lietuva“ tiesioginės investavimo rizikos draudėjų atžvilgiu nepatiria, kadangi įmonė siūlo tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusį draudimą.

Investuojant nuosavas lėšas nesiekama didelio pelningumo, todėl investuojama saugiai ir likvidžiai. Tokių investicijų kaina svyruoja nežymiai, todėl investavimo rizika yra nedidelė.

Palūkanų normos rizika

Kadangi vadovaujamosi konservatyvaus investavimo strategija, didžioji dalis „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų yra investuojama į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius, todėl akcininkų turtui didžiausią įtaką turi palūkanų normos rizika. Draudimo portfelį sudaro tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo sutartys, todėl tiesioginės rizikos dėl draudimo techninių atidėjinių vertės pokyčių (išskyrus žalos padengimo techninį atidėjinį) ar turto ir įsipareigojimų trukmės neatitikimų nėra.

Užsienio valiutos rizika

Užsienio valiutos pozicijų atžvilgiu „Aviva Lietuva“ vadovaujasi limitais, nustatytais investavimo strategijose, kurie kontroliuojami atliekant finansinio turto vertinimą. Siekdama sumažinti užsienio valiutos riziką iki minimumo, „Aviva Lietuva“ didžiąją turto dalį investuoja į eurus nominuotus vertybinius popierius. Žemiau pateiktoje lentelėje nurodytas akcininkų turto pasiskirstymas pagal užsienio valiutas.

Lentelė 4

2018 12 31, Eur	EUR	USD	GBP	PLN	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	11 797 418	-	-	-	11 797 418
Kolektyvinio investavimo subjektų	776 426	74 033	18 586	-	869 045
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	-	22
Pinigai	7 641 484	577 767	16 616	589	8 236 456
Iš viso	20 215 350	651 800	35 202	589	20 902 941

Lentelė 5

2017 12 31, Eur	EUR	USD	GBP	JPY	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	11 983 904	-	-	-	11 983 904
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	578 161	85 540	6 381	-	670 082
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	-	22
Pinigai	7 447 800	589 153	856	431	8 038 240
Iš viso	20 009 887	674 693	7 237	431	20 692 248

Akcijų rizika

Duomenys aukščiau pateiktose lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (daugiausiai akcijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą „Aviva Lietuva“ turto grupės dalį. „Aviva Lietuva“ nuosavos lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija su indeksu ir investiciniaisi vienetais susijusio draudimo techninį atidėjinį. Kadangi šių akcijų dalis akcininkų investicijų portfelyje yra labai maža, akcijų rizika nuosavų lėšų portfeliui yra nemateriali.

C.3 Kredito rizika

„Aviva Lietuva“ kredito riziką, t.y. sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo riziką, vertina ir valdo konservatyviai. Pagrindinis kredito rizikos valdymo tikslas yra investuoto kapitalo saugumas. „Aviva Lietuva“ turto investavimo sprendimai yra priimami atsižvelgiant į tokias aplinkybes, kaip valstybės finansinė padėtis, emitento perspektyva, rinkos ir politinė rizikos, reitingai ir jų perspektyvos, saugumas, likvidumas, diversifikavimas, savalaikiškumas ir pelningumas. Sprendimai dėl turto investavimo yra priimami tik pagal atitinkamą „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtintą investavimo strategiją, įvertinus verslo rizikas ir galimus rezultatus. Žemiau pateikta lentelė atskleidžia kredito riziką, vadovaujantis Standart&Poors kredito reitingais. Jeigu Standart&Poors kredito reitingas nėra žinomas, tuomet naudojami kitų didžiųjų kredito reitingų agentūrų reitingai, kurie konvertuojami į lygiavertį Standart&Poors reitingą. Pinigus sudaro pinigai laikomi Lietuvos bankuose ar užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose, pinigai kasoje bei pinigai kelyje. 2017 metais kredito reitingo neturėjęs bankas Luminor, 2018 metais gavo kredito reitingą Estijoje. Nuo 2019 m. sausio 2 d. Luminor Lietuvoje pradėjo veikti kaip Luminor banko Estijoje skyrius Luminor bank AS Lietuvos skyrius. Šiame banke esantys pinigai 2018 m. gruodžio 31 d. priskirti prie „BBB“ reitingo, o 2017 m. gruodžio 31 d. buvo priskirti prie kategorijos „Nereitinguojama“. Kategorijai „Nereitinguojama“ priskiriami pinigai kasoje ir pinigai kelyje. Įsipareigojimai investicinio gyvybės draudimo sutarčių klientams yra susieti su turto, kuris dengia šiuos įsipareigojimus, verte, todėl „Aviva Lietuva“ akcininkai tiesioginės kredito rizikos, kylančios iš su indeksu ir investiciniaisi vienetais susijusio draudimo veiklos, nepatiria. Per ataskaitinį laikotarpį nustatytos kredito rizikos ribos nebuvo viršytos.

Lentelė 6

2018 12 31, Eur	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	19 053	-	10 813 809	359 832	604 724	-	11 797 418
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-	869 045	-	-	-	869 045
Pinigai	-	4 317 786	1 620 977	2 094 373	-	203 320	8 236 456
Gautinos sumos	-	25 738	579 656	-	-	62 368	667 762
Kredito rizika, iš viso	19 053	4 343 524	13 883 487	2 454 205	604 724	265 688	21 570 681

Lentelė 7

2017 12 31, Eur	AA	A	BBB	BB	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	-	11 610 028	122 195	251 681	-	11 983 904
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	670 082	-	-	-	670 082
Pinigai	537 481	136 065	-	-	7 364 694	8 038 240
Gautinos sumos	1 078	847 698	-	-	48 092	896 868
Kredito rizika, iš viso	538 559	13 263 873	122 195	251 681	7 412 786	21 589 094

Vertindama kredito riziką pagal Mokumas 2 reikalavimus, „Aviva Lietuva“ naudojo konkretaus vertybinio popieriaus kredito reitingą. Jei emisijos reitingo nėra, vertinamas emitento kredito reitingas. Mokumas 2 skaičiavimuose naudoti kredito reitingai 2018 metų pabaigoje pateikti 8 lentelėje:

Lentelė 8

2018 12 31, Eur	Aaa	A	BBB	Ba	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	19 053	10 813 809	359 832	604 724	-	11 797 418
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-	-	-	869 046	869 045
Pinigai	-	-	-	-	8 236 456	8 236 456
Gautinos sumos	-	-	-	-	667 762	667 762
Kredito rizika, iš viso	-	10 813 809	359 832	604 724	9 773 264	21 570 681

Lentelė 9

2017 12 31, Eur	A	BBB	BB	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	903 808	122 195	251 681	10 706 220	11 983 904
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-	-	670 082	670 082
Pinigai	-	-	-	8 038 240	8 038 240
Gautinos sumos*	-	-	-	896 868	896 868
Kredito rizika, iš viso	903 808	122 195	251 681	20 311 410	21 589 094

C.4 Likvidumo rizika

„Aviva Lietuva“ likvidumo riziką valdo tinkamai planuodama pinigų srautų poreikius. Trumpu laikotarpiu valdant pinigų srautus atsižvelgiama į su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo investicijų augimą, planuojamas įmokas, išmokas bei sąnaudas. Visas finansinis turtas yra investuojamas į aukšto likvidumo vertybinius popierius. Ilgu laikotarpiu atsižvelgiama tiek į veiklos apimtį, tiek į kapitalo poreikį vystant naujus produktus bei „Aviva Lietuva“ mokumo poziciją. Teigiamų pinigų srautų generavimas užtikrina, kad ir ilguoju laikotarpiu likvidumo rizika yra sumažinama iki minimumo. Likvidumo rizika susijusi su anksčiau termino nutrauktomis draudimo sutartimis yra ribojama, nes „Aviva Lietuva“ siūlo tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusį draudimą, o priimtus įsipareigojimus dengiantis turtas yra investuojamas į likvidų turtą. Visas „Aviva Lietuva“ finansinis turtas nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs.

Į būsimas draudimo įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma (EPIFP)

Į būsimas draudimo įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp techninių atidėjinių be rizikos maržos, apskaičiuotų pagal Mokumas 2 direktyvos 77 straipsnį, ir techninių atidėjinių be rizikos maržos. Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti su prielaida, kad galiojančių draudimo sutarčių įmokos,

kurias ateityje tikimasi gauti, nebus gautos dėl bet kokios priežasties, išskyrus įvykusį draudžiamąjį įvykį, neatsižvelgiant į draudėjo juridines ar sutartines teises nutraukti draudimo sutartį. 2018 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ prognozuojamo pelno suma, įtraukta į būsimas draudimo įmokas sudarė 69 550 558 eurų.

C.5 Operacinė rizika

„Aviva Lietuva“ operacinę riziką apibrėžia kaip tiesioginių ir netiesioginių nuostolių atsiradimo, o taip pat „Aviva Lietuva“ dalykinės reputacijos pablogėjimo dėl netinkamų ar tinkamai neįgyvendintų „Aviva Lietuva“ vidaus kontrolės procesų, darbuotojų ar priklausomų draudimo tarpininkų padarytų klaidų ir / ar teisės aktų pažeidimų, „Aviva Lietuva“ informacinių sistemų sutrikimų arba išorinių veiksnių riziką.

Operacinė rizika „Aviva Lietuva“ valdoma integruotos rizikos valdymo sistemos pagrindu ir vadovaujantis Aviva Grupės sukurta Operacinių rizikų ir kontrolių valdymo metodologija (angl. *Operational Risk and Control Management Framework guidance*). Sistemos tikslas užtikrinti nuolatinę operacinių rizikų analizę, reguliarių šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą. „Aviva Lietuva“ operacinių rizikų analizė ir peržiūra atliekama mažiausiai kartą per metus, o didelės rizikos atveju arba esant reikšmingiems verslo pokyčiams, ir dažniau. Operacinėms rizikoms valdyti skirtos kontrolės testuojamos mažiausiai kartą per metus, priklausomai nuo su konkrečia kontrole susijusios rizikos vertinimo.

C.6 Kita reikšminga rizika

Išvestinės finansinės priemonės

„Aviva Lietuva“ rinkos rizikos mažinimui nenaudoja išvestinių finansinių priemonių.

Perdraudimas

Perdraudimas skirtas efektyviam draudimo rizikos valdymui. Perduodama dalį draudimo rizikų perdraudikams, „Aviva Lietuva“ išvengia finansinių rezultatų svyravimų, kuriuos galėtų sukelti išmokamos žalos.

„Aviva Lietuva“ perdraudikus renka vadovaudamasi Lietuvos banko ir Aviva grupės reikalavimais, „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta Persidraudimo strategija. Persidraudimo strategija yra peržiūrima bent kartą per finansinius metus. „Aviva Lietuva“ siekia, kad perdraudikais taptų patikimiausios pasaulinės draudimo ir perdraudimo įmonės.

„Aviva Lietuva“ sudarytos persidraudimo sutartys yra neterminuotos, sutartyse numatyta aiški perdraudimo apimtis ir abiejų sutarties šalių atsakomybė. „Aviva Lietuva“ periodiškai tikrina perdraudikų finansinę būklę ir kredito reitingą.

C.7 Kita informacija

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Kartą per metus įmonė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra dalis savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso. „Aviva Lietuva“, siekdama nustatyti įvairių nepalankių scenarijų įtaką įmonės mokumo būklei ir valdomo portfelio jautrumą besikeičiančioms aplinkybėms, 2018 metais atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimą, kurio metu išnagrinėjo 6 scenarijus: ekonominės krizės, pandemijos ir ekonominio nestabilumo, pasikeitimų draudimo rinkoje, kibernetinės atakos, teroro akto (katastrofinės rizikos) ir avarijos Astravo atominėje elektrinėje scenarijus. Kai kurių pasirinktų scenarijų atveju papildomai įvertinta galimų vadovybės veiksmų įtaka mokumo būklei. Scenarijų poveikis vertintas visam strateginio planavimo laikotarpiui, 2018-2021 metams. Išanalizavus scenarijų rezultatus nustatyta, kad išsipildžius 5 iš 6 įvertintų rizikos scenarijų, „Aviva Lietuva“ išlaikytų pageidaujamą mokumo lygį atsižvelgiant į įmonės nustatytą žemiausią priimtinos rizikos tolerancijos ribą mokumo rodikliui. Avarijos Astravo atominėje elektrinėje scenarijų

atveju dėl ekstremalaus mirtingumo ir sergamumo augimo „Aviva Lietuva“ galimai patirtų papildomo kapitalo poreikį.

Jautrumo analizė

„Aviva Lietuva“ bent kartą per metus atlieka jautrumo analizę, kuri padeda nustatyti svarbiausių naudojamų prielaidų pasikeitimo įtaką mokumo kapitalo reikalavimui ir nuosavoms lėšoms. Analizės metu yra vertinamos ekonominių bei draudimo veiklos rizikų pokyčiai. Jautrumas prielaidoms yra tikrinamas tiek didinant, tiek mažinant svarbiausias prielaidas. Įtaka mokumo pozicijai yra vertinama individualiai, kiekvienai pakeistai prielaidai. Nagrinėjama akcijų vertės, nerizikingos palūkanų normos, sutarčių nutraukimo rodiklio, mirtingumo, sergamumo, sąnaudų pasikeitimų įtaka.

Jautrumo analizės rezultatai 2018 metų pabaigai rodo, jog didžiausią įtaką „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų ir mokumo kapitalo reikalavimo dydžiams turi nutraukimų rodiklio ir nerizikingos palūkanų normos pokyčiai. Prielaidų pokyčiai turi įtakos tiek nuosavų lėšų dydžiui, tiek ir mokumo kapitalo reikalavimui. Todėl, dėl prielaidų šokų mažėjant nuosavoms lėšoms, mažėja ir mokumo kapitalo reikalavimas, taigi, įtaka mokumo rodikliui yra sušvelninama arba gali turėti netgi priešingą efektą, t.y. rodiklis gali augti.

D. Vertinimas mokumo tikslais

D.1 Turtas

„Aviva Lietuva“ turtą ir įsipareigojimus pripažįsta pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, išskyrus kai kurias pozicijas, kurioms, pagal Mokumas 2 direktyvos 75 straipsnį, turi būti taikomi kiti, nei nustatyta tarptautiniuose finansinės atskaitomybės standartuose vertinimo metodai:

- Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų ir nematerialiojo turto vertė yra prilyginama nuliui. 2018 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ neformavo atidėtų įsigijimo sąnaudų susijusių su pensijų fondų veikla;
- Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tokiu dydžiu, kokiu „Aviva Lietuva“ vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Vertinant atidėtojo mokesčio turtą, atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra prilyginamos nuliui;
- Ilgalaikio turto vertė yra nustatoma pagal vidines įmonės taisykles, o pagrindiniai vertinimo principai aprašyti D.4 skyriuje;
- Iš perdraudikų atgautinos sumos mokumo tikslams vertinimas taip pat skiriasi nuo vertinimo, naudojamo finansinėse ataskaitose. Finansinėse ataskaitose perdraudimo turtas yra lygus perdraudikų daliai numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje. Pagal Mokumas 2, tiksliausias įvertis iš perdraudikų atgautinoms sumoms apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelno marža ir ateities pinigų srautų dabartine verte.

Nors visų likusių turto klasių vertinimo kriterijai yra tie patys, kai kurios turto rūšys yra rodomos skirtingose eilutėse. Lentelėje žemiau pateiktos visos „Aviva Lietuva“ turimo turto pozicijos, kurios buvo pateiktos finansinėse ataskaitose ir pervertintos pagal Mokumas 2 kriterijus 2018 m. gruodžio 31 d. (Mokumas II balanso detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.02.01.02).

Lentelė 10

Turtas, Eur	2018 12 31		2017 12 31	
	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2
Nematerialusis turtas	76 646	-	40 768	-
Ilgalaikis turtas	186 766	171 279	176 300	147 269
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	-	-	576 926	-
Finansinės investicijos	184 408 463	185 385 542	188 683 086	189 371 616
Finansinės investicijos	12 666 485	12 666 464	12 654 008	12 653 986
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, finansinės investicijos (1)	171 741 978	172 719 078	176 029 078	176 717 630
Perdraudimo turtas	48 166	-1 014 737	-	-1 041 134
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	189 471	189 471	219 422	219 422
Gautinos sumos	667 762	724 837	896 868	953 215
Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	191 188	191 210	91 671	91 693
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 213 556	8 236 456	8 726 792	8 038 240
Pinigai	8 236 456	8 236 456	8 038 240	8 038 240
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, pinigai	977 100	-	688 552	-
Visas turtas	194 982 018	193 884 058	199 411 833	197 780 321

- (1) Pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, pinigai, kurie dengia techninius atidėjinius, rodomi atskirai – eilutėje „Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, pinigai“. Pagal Mokumas 2 turto vertinimo kriterijus, pinigai rodomi kartu.

Turto klasės „Finansinės investicijos“ ir „Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos“ skiriasi dėl 2015 m. gruodžio mėn. „Aviva Lietuva“ įgytos „Berkley Investments S.A.“ akcijos.

Nematerialus turtas sudaro nereikšmingą viso įmonės turimo turto dalį ir yra vertinamas amortizuojant įsigijimo vertę. Mokumas 2 balanse nematerialus turtas yra prilyginamas nuliui.

Tikrosios vertės hierarchijos nustatymo lygiai

Visas finansinis turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikrąja verte pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius. Visas turtas ir įsipareigojimai vertinami ir pateikiami finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte naudojant rinkos metodą. Ataskaitiniu laikotarpiu pakeitimų vertinimo metodikoje nebuvo.

1 lygis

1 lygio duomenys yra tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose, kurios yra skelbiamos vertinimo dieną.

2 lygis

2 lygio duomenys yra kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. 2 lygio duomenys apima:

- panašaus turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas aktyviose rinkose;
- panašaus ar tokio paties turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas neaktyviose rinkose;
- kitus stebimus duomenis apie turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas;
- rinka grindžiamus duomenis.

3 lygis

3 lygio duomenys tai nestebimi rinkos duomenys apie turtą ir įsipareigojimus. Nustatant tikrąją vertę nestebimi duomenys naudojami tiek, kiek trūksta svarbių stebimų duomenų, todėl jie gali būti naudojami tokiose situacijose, kai turto arba įsipareigojimų rinkos aktyvumas vertinimo dieną yra menkas arba rinka yra neaktyvi. Tačiau tikrosios vertės nustatymo tikslas yra tas pats, t.y. nustatyti galutinę kainą turtą arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turtą arba įsipareigojimus. Skolos vertybiniai popieriai yra vertinami naudojant prielaidas ir nustatytus metodus.

2018 ir 2017 metais investicijos į Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybinius popierius buvo vertinamos tikrąja verte naudojant trijų pagrindinių prekybos tarpininkų siūlomų pirkimo (bid) ir prašomų pardavimo (offer) kainų vidurkį, t.y. vidutinę kainą (mid). Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant vertinimo dienos uždarymo kainą (last price) iš Bloomberg sistemos, o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant aktyvios rinkos kainas iš Bloomberg sistemos.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, mokestiniai nuostoliai gali būti perkeltami į kitus ataskaitinius laikotarpius neribotą laiką. Sukauptais mokestiniais nuostoliais galima sumažinti ne daugiau kaip 70 proc. mokesčio laikotarpio apmokestinamojo pelno. Atidėtojo pelno mokesčio turtas apskaičiuojamas ateinančių trijų metų laikotarpiui.

D.2 Techniniai atidėjiniai

10 ir 11 lentelėse pateikti 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. techniniai atidėjiniai pagal kiekvieną reikšmingą draudimo rūšį (techninių atidėjinių detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.12.01.02):

Lentelė 11

Techniniai atidėjiniai 2018 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	172 719 078	-	172 719 078
Tiksliausias įvertis	-58 509 100	-32 236 296	-90 745 396
Rizikos marža	11 181 926	6 862 443	18 044 368
Techniniai atidėjiniai	125 391 904	-25 373 853	100 018 050
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	930 606	84 130	1 014 737
Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turta	126 322 510	-25 289 723	101 032 787

Lentelė 12

Techniniai atidėjiniai 2017 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	176 717 630	-	176 717 630
Tiksliausias įvertis	- 55 263 053	- 28 569 801	- 83 832 854
Rizikos marža	10 885 841	5 701 309	16 587 150
Techniniai atidėjiniai	132 340 418	-22 868 492	109 471 926
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	845 660	195 474	1 041 134
Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turta	133 186 078	-22 673 018	110 513 059

Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma per metus sumažėjo 2,3 proc. Techninis atidėjiny sumažėjo dėl neigiamos investicijų grąžos. Techninį atidėjinį mažino atskaitymai, sutarčių pasibaigimai ir išmokos. Didžiausią įtaką tiksliausio įverčio pasikeitimui turėjo įmonės draudimo sutarčių portfelio augimas, sutarčių nutraukimų, sąnaudų prielaidų, mirtingumo lentelių bei turto valdymo mokesčių dėl pasikeitusios produktų kainodaros pakeitimai. Rizikos marža padidėjo dėl mokumo kapitalo reikalavimo augimo, kurį lėmė išaugęs draudimo sutarčių portfelis ir prisiimtos rizikos.

Nustatant prielaidas, draudimo rūšys yra skirstomos į grupes pagal savo struktūrą:

- Vienkartinės / periodinės įmokos;
- Apsaugai / taupymui skirtos draudimo rūšys;
- Draudimo rūšis / papildomas draudimo objektas.

Prielaidos nustatomos kiekvienai draudimo rūšies grupei atskirai. Yra išskiriamos 4 skirtingos produktų grupės:

- Į apsaugą orientuotas draudimo produktas su periodinėmis įmokomis;
- Į kaupimą orientuoti draudimo produktai su periodinėmis įmokomis;
- Į kaupimą orientuoti draudimo produktai su vienkartinėmis įmokomis;
- Papildomi draudimo objektai – šie draudimo produktai gali būti įsigijami tik prie pagrindinės gyvybės draudimo sutarties.

Tiksliausias įvertis yra skaičiuojamas vienodos rizikos grupėms, kurios atitinka aukščiau minėtą skaidymą, išskyrus papildomus draudimo objektus. Papildomi draudimo objektai dar skaidomi į keturias rizikos grupes – kritinių ligų draudimą, vaikų kritinių ligų draudimą, nelaimingų atsitikimų draudimą ir stacionarinio gydymo draudimą.

Pagrindinės prielaidos

Palūkanų norma ir infliacija

Nerizikinga palūkanų norma yra naudojama sumodeliuotų ateities pinigų srautų diskontavimui. Nuo 2016 m. sausio 1 d. „Aviva Lietuva“ pradėjo taikyti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. *European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA*) nerizikingų palūkanų normos kreivę, kuri yra nustatyta Lietuvos nacionalinei valiutai.

Trumpo laikotarpio infliacija yra nustatoma pagal 2019 - 2021 Europos Centrinio Banko prognozę. Ilgo laikotarpio (2022 - 2060) infliacijai nustatyti daroma prielaida, kad infliacijos tendencijos bus panašios kaip šalies BVP, kurį prognozuoja Tarptautinė ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacija (angl. *Organisation for Economic Cooperation and Development, OECD*).

Išlaidos

„Aviva Lietuva“ vykdydama savo veiklą patiria įsigijimo, administravimo, investicijų vadybos ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Įmonė atlieka reguliarią išlaidų analizę, siekiant kiekvienai draudimo rūšies grupei paskirstyti sąnaudas tarp įsigijimo ir palaikymo. Sąnaudų prielaidos, naudojamos tiksliausio įverčio skaičiavimui, nustatomos atliekant periodines analizes remiantis planuojamomis išlaidomis.

2018 m. pabaigoje sąnaudų prielaidos buvo peržiūrėtos ir padidintos visų draudimo rūšių grupėms. Šių prielaidų padidėjimą lėmė auganti šalies infliacija, Bendrojo duomenų apsaugos reglamento, naujo Draudimo įstatymo bei Draudimo produktų platinimo direktyvos reikalavimų įgyvendinimas. Dėl šių pakeitimų tiksliausias įvertis sumažėjo 6 proc.

Nutraukimai

Nutraukimai skaičiuojami kiekvienai draudimo rūšies grupei naudojant rizikos poveikio metodą (angl. *Exposure to risk*). Tiksliausio įverčio skaičiavimui, skirtingos nutraukimo prielaidos yra nustatomos pirmų, antrų, trečių ir vėlesnių metų pagal draudimo sutarčių galiojimo laikotarpį. Prielaidos nustatomos atsižvelgiant į įmonės istorinius duomenis ir naudojant ekspertinį vertinimą. Remiantis nutraukimų stebėseną, buvo peržiūrėtos ir pakeistos tam tikrų draudimo rūšių grupių prielaidos. Dėl šių pakeitimų tiksliausias įvertis padidėjo 3 proc.

Indeksacija

Gyvybės draudimo produktų taisyklėse yra numatyta galimybė savanoriškai indeksuoti periodines draudimo įmokas ir draudimo sumas. Indeksavimo dydis yra nustatomas kiekvieną mėnesį. Prielaidos apie indeksavimo dydį ir klientų dalį, kuri renkasi indeksavimą, yra įtraukiamos į techninių atidėjinių skaičiavimą.

Kitos prielaidos

Nuostolingumo prielaidos nustatomos atsižvelgiant į periodiškai atliekamos nuostolingumo analizės rezultatus.

Techninių atidėjinių skaičiavimo metodika

„Aviva Lietuva“ sudaromi techniniai atidėjiniai sudaromi iš techninių atidėjinių apskaičiuotų kaip visuma, tiksliausio įverčio bei rizikos maržos. Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma yra lygūs su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo techniniam atidėjiniui finansinėse ataskaitose.

Tiksliausias įvertis yra apskaičiuojamas visoms techninių atidėjinių sudarymo dieną galiojančioms sutartims. Tiksliausias įvertis yra apskaičiuojamas modeliuojant ateities pinigų srautus kiekvienai sutarčiai atskirai, įvertinus gautas įmokas, išmokėtas išmokas, patirtas sąnaudas, nutraukimus ir kitus galimus sutarties pasikeitimus. Į tiksliausią įvertį yra įtraukiamas žalos padengimo bei numatomų išmokėjimų techninis

atidėjiny. Jeigu sumodeliuota ateities pinigų srautų dabartinė vertė yra didesnė už žalos padengimo ir numatomų išmokėjimų techninius atidėjinius – gali būti formuojamas neigiamas tiksliausio įverčio techninis atidėjiny.

Rizikos marža yra skaičiuojama pagal kapitalo sąnaudų normos (angl. *cost of capital*) metodą, kuris yra nurodytas komisijos deleguotame akte. Kiekvienai draudimo rizikai yra projektuojamas mokumo kapitalo reikalavimas (MKR), remiantis konkrečiai rizikai nustatyta rizikos nešėju. Apskaičiuota rizikos marža paskirstoma į vienodos rizikos grupes: gyvybės draudimo sutarčių, orientuotų į apsaugą, gyvybės draudimo sutarčių, orientuotų į taupymą, ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus (šiai grupei priskiriami papildomi draudimo objektai). Rizikos marža paskirstoma į vienodos rizikos grupes pagal nedraudžiamos rizikos pasiskirstymą tarp šių grupių, atsižvelgiant į draudimo produktų rizikas, specifika ir įmonės nustatytą „Mokumas 2 rodiklių vertinimo metodiką“.

Techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygis

Techninių atidėjinių neapibrėžtumas gali kilti dėl skirtumo tarp nustatytų prielaidų, naudojamų tiksliausio įverčio skaičiavimui, ir realaus sutarčių portfelio pokyčių. Pagrindinės prielaidos yra atidžiai nustatomos ir remiasi įmonės istoriniais duomenimis bei ekspertų nuomone. Taip pat yra atliekamos jautrumo analizės, kurios padeda suprasti kokią įtaką techniniams atidėjiniams turi pagrindinių prielaidų pasikeitimai. Todėl galima teigti, kad techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygis yra suprantamas ir sekamas.

Didžiausią įtaką tiksliausio įverčio neapibrėžtumo lygiui turi sutarčių nutraukimo lygio svyravimas. Likusių prielaidų įtaka yra mažesnė. Sutarčių nutraukimo lygis kinta pagal tam tikras nustatytas tendencijas, pavyzdžiui, priklausomai nuo sezoniskumo ar ekonomikos ciklų įtakos. Nustatant prielaidas į šias tendencijas atsižvelgiama nustatant pakankamai ilgą praeities rezultatų analizės terminą. Vertiname, kad techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygis yra žemas.

Kiti vertinimai

Iš perdraudikų atgautinos sumos mokumo tikslams vertinimas skiriasi nuo vertinimo, naudojamo finansinėse ataskaitose. Finansinėse ataskaitose perdraudimo turtas yra lygus perdraudikų daliai numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje. Pagal Mokumas 2, tiksliausias įvertis perdraudimo turtui apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelnu ir ateities pinigų srautų dabartine verte. 2018 m. gruodžio 31 d. pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos pagal Mokumas 2 vertinimą buvo neigiamos, nes tikimasi, kad dėl perduotos rizikos „Aviva Lietuva“ patirs nuostolį.

Skaičiuodama techninius atidėjinius 2018 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ nenaudojo suderinimo ir svyravimų korekcijų. Taip pat įmonė netaikė pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą bei pereinamojo laikotarpio atskaitymų.

D.3 Kiti įsipareigojimai

„Aviva Lietuva“ neturi materialių kitų, nei techniniai atidėjiniai, įsipareigojimų. 2018 m. gruodžio 31 d. kiti įsipareigojimai sudarė 2 696 712 eurus, o tai sudaro 2,6 proc. visų Mokumas II įsipareigojimų. Įsipareigojimai perdraudikams Mokumas II balanse vertinami visa mokėtina suma, nedengiant jos su gautinomis sumomis. Analogiškai vertinamos ir gautinos sumos iš perdraudikų. Toks vertinimas skiriasi nuo vertinimo principų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, tačiau tiek gautinos, tiek mokėtinos sumos perdraudikams sudaro nereikšmingą dalį Mokumas II balanse. Kitų įsipareigojimų vertinimas mokumo tikslais nesiskiria nuo vertinimo, kuris yra naudojamas finansinėse ataskaitose.

D.4 Alternatyvūs vertinimo metodai

„Aviva Lietuva“ ilgalaikio turto vertės nustatymui naudoja alternatyvų vertinimo metodą, t.y. turtą vertina ne pagal rinkos vertę, o pagal nustatytą vidinę metodiką. Ilgalaikį turtą sudaro transporto priemonės, skaičiavimo technika ir baldai. Transporto priemonių vertė nustatoma kaip mažesnė iš rinkos vertės ir atpirkimo vertės.

Skaiciavimo technikos vertės nustatoma atsižvelgiant į jos amžių ir įsigijimo kainą, o vertinant serverio vertę atsižvelgiama kokią serverio įsigijimo kainos dalį sudaro kietojo disko vertė. Baldų vertė nustatoma pagal jų likutinę vertę. Bendra šių turto grupių vertė sudaro 0,1 proc. viso „Aviva Lietuva“ turimo turto.

„Aviva Lietuva“ techniniai atidėjiniai sudaromi pagal D.3 skyriuje aprašytą metodiką, t.y. dalį Mokumas II techninių atidėjinių sudaro žalos padengimo techninis atidėjinys atskaitymams už draudimo riziką priskirtiną ateities laikotarpiams ir numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Ši techninių atidėjinių dalis sudaro 3 proc. visų techninių atidėjinių, suformuotų 2018 m. gruodžio 31 d. ir jiems nėra taikomi rizikų submodulių šokai, skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą. „Aviva Lietuva“ vertinimu, tokio vertinimo metodo įtaka yra nemateriali bendram įmonės mokumo kapitalo reikalavimo dydžiui.

Vertindama palūkanų normos riziką, „Aviva Lietuva“ visoms turto valiutoms naudoja EIOPA skelbiamą nerizikingą palūkanų normą euro valiutai. Toks vertinimo metodas buvo pasirinktas dėl to, kad visi įmonės įsipareigojimai yra eurai ir įsipareigojimų modeliavimas kitomis, nei euras valiutomis, būtų neteisingas. Taip pat, siekiant išlaikyti suderinimą su rinka (angl. *market consistent*), įmonės turtas turi būti modeliuojamas taip pat kaip ir įsipareigojimai. „Aviva Lietuva“ vertinimu, tokio vertinimo metodo įtaka yra nemateriali bendram įmonės mokumo kapitalo reikalavimo dydžiui.

E. Kapitalo valdymas

E.1 Nuosavos lėšos

E.1.1 Informacija apie tikslus, politiką ir procesus, kuriuos įmonė taiko valdydama nuosavas lėšas, įskaitant informaciją apie verslui planuoti taikomą laiko perspektyvą, ir apie jų reikšmingus pokyčius ataskaitiniu laikotarpiu

Nuosavų lėšų valdymo tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydį. „Aviva Lietuva“ kiekvienais metais rizikos valdymo strategijoje nusistato papildomą privalomo turėti kapitalo ribą, taip užtikrindama, kad net esant nepalankioms sąlygoms „Aviva Lietuva“ turėtų užtektinai lėšų vykdyti savo veiklą ir atitikti mokumo reikalavimus. 2018 metais žemiausia priimtina rizikos tolerancijos riba mokumo rodikliui, įvertintam pagal standartinę formulę, buvo 135 proc. mokumo kapitalo poreikio. 2018 metų pabaigoje mokumo rodiklis buvo lygus 206 proc. ir gerokai viršijo nustatytą žemiausią priimtinos rizikos tolerancijos ribą. „Aviva Lietuva“ taip pat užtikrina, kad nuosavų lėšų struktūra atitiktų Mokumas 2 reglamento 82 straipsnyje nustatytus tinkamumo kriterijus ir ribas.

E.1.2 Atskirai kiekvienam lygiui informacija apie nuosavų lėšų struktūrą, kiekį ir kokybę ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, įskaitant svarbių pokyčių kiekviename lygyje ataskaitiniu laikotarpiu analizę

Pagal Mokumas 2 direktyvos nuostatas nuosavas lėšas sudaro pagrindinės nuosavos lėšos ir papildomos nuosavos lėšos. „Aviva Lietuva“ neturi subordinuotų įsipareigojimų ar papildomoms nuosavoms lėšoms priskiriamų elementų, nuosavas lėšas sudaro skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų. Šis skirtumas priskiriamas prie pagrindinių nuosavų lėšų.

Nuosavos lėšos (nuosavų lėšų detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.23.01.01) skirstomos į tris lygius atsižvelgiant į direktyvoje nustatytus kriterijus. „Aviva Lietuva“ nuosavos lėšos skirstomos tokiu būdu:

1 lygis. Prie šio lygio priskiriama didžioji „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų dalis:

- 1) apmokėtas paprastas akcinis kapitalas ir susiję akcijų priedai. Šie elementai nėra terminuoti ar subordinuoti;
- 2) suderinimo rezervas – šis rezervas lygus įsipareigojimus viršijančiam turtui, sumažintam 1 punkte nurodytais elementais. Į suderinimo rezervą įeina privalomasis rezervas ir nėra rodomas atskirai. „Aviva Lietuva“ kasmet akcininkui išmoka dividendus lygius ataskaitinių metų nepaskirstytajam pelnui, dėl to suderinimo rezervas mažinamas numatomais mokėti dividendais. 2018 metų pabaigoje ši suma lygi 10 083 395 eurų.

2 lygis. Šiam lygiui priskiriamų elementų „Aviva Lietuva“ neturi.

3 lygis. Prie 3 lygio nuosavų lėšų priskiriamas atidėtojo mokesčio turtas. Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tokiu dydžiu, kokiu „Aviva Lietuva“ vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis.

„Aviva Lietuva“ neformuoja tikslinių portfelių (angl. *ring-fenced funds*) ar suderinimo korekcijos portfelių (angl. *matching adjustment portfolios*). Dėl to nėra atliekami su tuo susiję suderinimo rezervo patikslinimai.

12 ir 13 lentelėse pateikta „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų struktūra (elementai) atitinkamai 2018 m. ir 2017 m. pabaigoje pagal lygius:

Lentelė 13

Nuosavų lėšų struktūra 2018 12 31, Eur	1 lygis (be apribojimų)	1 lygis (su apribojimais)	2 lygis	3 lygis	Viso
Akcinis kapitalas	1 725 500	-	-	-	1 725 500
Akcijų priedai	2 814 594	-	-	-	2 814 594
Suderinimo rezervas	76 356 335	-	-	-	76 356 335
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	189 471	189 471
Nuosavos lėšos	80 896 429	-	-	189 471	81 085 900

Lentelė 14

Nuosavų lėšų struktūra 2017 12 31, Eur	1 lygis (be apribojimų)	1 lygis (su apribojimais)	2 lygis	3 lygis	Viso
Akcinis kapitalas	1 725 500	-	-	-	1 725 500
Akcijų priedai	2 814 594	-	-	-	2 814 594
Suderinimo rezervas	70 104 635	-	-	-	70 104 635
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	219 422	219 422
Nuosavos lėšos	74 644 729	-	-	219 422	74 864 150

Vienintelis ataskaitiniu laikotarpiu materialiai pasikeitęs elementas yra suderinimo rezervas. Didžiausią šio pokyčio dalį lėmė ataskaitiniu laikotarpiu pasikeitęs tiksliausio įverčio techninis atidėjinytis bei rizikos marža.

E.1.3 Tinkama pagal lygius suskirstytų nuosavų lėšų suma mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti

2018 metų pabaigoje didžioji dalis „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų (99,8 proc.) priskirta 1 lygiui. Šio lygio elementai pasižymi nuolatinio prieinamumo (elemento lėšos naudojamos arba gali būti pareikalauta iš jų dengti visus einamuosius nuostolius, taip pat nuostolius likvidavimo atveju) ir subordinacijos (likvidavimo atveju nuostoliams dengti naudojama visa elemento lėšų suma ir neleidžiama elemento turėtojui gražinti lėšų tol, kol nėra įvykdomi visi kiti įsipareigojimai) savybėmis. Šio lygio elementai tinkami pilnai dengti mokumo kapitalo reikalavimą bei minimalaus kapitalo reikalavimą. Vienintelis elementas priskiriamas 3 lygiui yra atidėtojo mokesčio turtas. Jis sudaro 0,2 proc. „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų. 3 lygio elementai nėra tinkami dengti minimalaus kapitalo reikalavimą ir negali viršyti 15 proc. mokumo kapitalo reikalavimo.

Nuosavų lėšų dydis 2018 metų pabaigoje yra pakankamas atsižvelgiant į „Aviva Lietuva“ mokumo kapitalo reikalavimo dydį 2018 metų pabaigoje 39,3 mln. eurų ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydį 9,8 mln. eurų.

E.1.4 Kiekybinis ir kokybinis reikšmingo skirtumo tarp įmonės finansinėse ataskaitose parodyto nuosavo kapitalo ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto paaiškinimas

14 lentelėje pateikti skirtumai tarp „Aviva Lietuva“ nuosavo kapitalo pagal finansines ataskaitas ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto 2018 metų pabaigoje:

Lentelė 15

Eur	2018 12 31	2017 12 31
Kapitalas ir rezervai (finansinė atskaitomybė)	14 796 039	15 229 682
Eliminuotos atidėtosios įsigijimo sąnaudos	-	- 576 926
Eliminuotas nematerialus turtas	-76 646	-40 768
Pervertintas materialus turtas	-15 487	-29 031
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	-1 062 903	-1 041 134
Pervertinti techniniai atidėjiniai pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus	77 528 292	71 839 365
Perviršis, apskaičiuotas mokumo tikslais	91 169 295	85 381 188

Perviršis apskaičiuotas pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus skiriasi 76,4 mln. eurų palyginus su turto perviršiu finansinėse ataskaitose. Skirtumai susidaro dėl:

- Mokumas 2 tikslais atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra prilyginamos nuliui.
- Laikoma, kad nematerialiojo turto vertė yra lygi nuliui.
- Materialusis turtas vertinant nuosavų lėšų dydį mokumo tikslais pervertintas pagal A dalyje aprašytus principus.
- Tiksliausias įvertis iš perdraudikų atgautinoms sumoms apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelno marža ir ateities pinigų srautų dabartine verte.
- Pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus techniniai atidėjiniai skaičiuojami įvertinant ateities pinigų srautų dabartinę vertę. Šia verte mažinamas finansinėse ataskaitose nurodytas apskaičiuotų techninių atidėjinių dydis. Atskirai įvertinama rizikos marža, kuri didina techninius atidėjinius.
- Išsamiau apie turto ir techninių atidėjinių vertinimą galima rasti šio dokumento skyriuje D. Vertinimas mokumo tikslais.

E.1.5 Kiekvieno pagrindinių nuosavų lėšų elemento, kuriam taikomos Direktyvos 2009/138/EB 308b straipsnio 9 ir 10 dalyse nurodytos pereinamojo laikotarpio nuostatos, pobūdžio aprašymas ir jo suma

„Aviva Lietuva“ netaiko Mokumas 2 direktyvoje numatytų pereinamojo laikotarpio priemonių.

E.1.6 Kiekvieno reikšmingo papildomų nuosavų lėšų elemento aprašymas, papildomų nuosavų lėšų elemento suma ir papildomų nuosavų lėšų elemento sumos nustatymo metodika, jeigu ji patvirtinta, taip pat sandorio šalies arba sandorio šalių grupės pobūdis ir pavadinimai Direktyvos 2009/138/EB 89 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose nurodytų elementų atveju

„Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų struktūroje nėra papildomų nuosavų lėšų elementų.

E.1.7 Kiekvieno iš nuosavų lėšų atimto elemento aprašymas ir trumpa bet kokio svarbaus apribojimo, paveikiančio nuosavų lėšų prieinamumą ir galimybę jas perduoti įmonės viduje, aprašymas

„Aviva Lietuva“ kasmet akcininkui išmoka dividendus lygius ataskaitinių metų nepaskirstytajam pelnui, dėl to nuosavų lėšų dydis mažinamas numatomais mokėti dividendais ir šia suma skiriasi nuo įsipareigojimus viršijančio turto. 2018 metų pabaigoje ši suma lygi 10 083 395 eurai.

15 lentelėje pateikti skirtumai tarp mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto ir nuosavų lėšų dydžio 2018 ir 2017 metų pabaigoje:

Lentelė 16

Eur	2018 12 31	2017 12 31
Perviršis, apskaičiuoto mokumo tikslais	91 169 295	85 381 188
Numatomi išmokėti dividendai	-10 083 395	-10 517 038
Nuosavos lėšos	81 085 900	74 864 150

E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1 Įmonės mokumo kapitalo reikalavimo suma paskirstyta pagal rizikos modulius ir minimalaus kapitalo reikalavimo suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Taip pat bet koks reikšmingas mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo pasikeitimas ataskaitiniu laikotarpiu ir to pasikeitimo priežastys.

16 lentelėje pateikiama informacija apie mokumo kapitalo reikalavimą 2018 metų pabaigoje pagal rizikos modulius bei palyginimas su 2017 metų pabaigos rezultatu (Mokumo kapitalo reikalavimo detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.25.01.21):

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2018 12 31	2017 12 31	Pokytis, proc.
Mokumo kapitalo reikalavimas	39 325 325	36 500 151	8
Operacinė rizika	1 282 477	1 164 970	10
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	38 042 848	35 335 181	8
Rinkos rizika	7 397 128	7 570 420	-2
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	1 621 031	1 829 824	-11
Gyvybės draudimo rizika	26 593 805	24 973 181	6
Sveikatos draudimo rizika	16 316 777	14 073 763	16

Mokumo kapitalo reikalavimas (MKR) įvertinus diversifikacijos tarp atskirų rizikos submodulių efektą 2018 m. gruodžio 31 d. lygus 39,3 mln. eurų.

Kadangi „Aviva Lietuva“, vykdydama gyvybės draudimo veiklą, sudaro tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo sutartis, rinkos rizikos modulis sudaro santykinai nedidelę dalį viso MKR (9 proc. po diversifikacijos). Didžiausią MKR dalį sudaro gyvybės draudimo veiklos ir sveikatos draudimo veiklos rizikos moduliai (atitinkamai 59 proc. ir 28 proc. po diversifikacijos) dėl prisiimtų gyvybės ir sveikatos draudimo įsipareigojimų. Galiojimo pabaigos rizika (28,5 mln. eurų po diversifikacijos) sudaro didžiausią dalį MKR (72 proc.) ir labiausiai nulemia gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo rizikos submodulių įtaką MKR dydžiui.

Lyginant su 2017 metų pabaigos MKR, gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo modulių dydis augo atitinkamai 6 proc. ir 16 proc. Pagrindinės tokio augimo priežastys buvo draudimo sutarčių portfelio augimas, sumažėję sveikatos draudimo sutarčių nutraukimų rodikliai bei pasikeitę turto valdymo mokesčio dydžiai dėl pasikeitusios produktų kainodaros.

Rinkos rizikos modulis per 2018 metus sumažėjo per 2 proc. nuo 7,6 mln. eurų iki 7,4 mln. eurų. Labiausiai tokį pokytį nulėmė nuo 2,7 mln. eurų iki 1,9 mln. eurų sumažėjęs akcijų rizikos submodulis. Šio modulio pasikeitimą lėmė akcijų turto sumažėjimas bei simetrinio tikslinimo parametro pasikeitimas nuo +1,90 proc. iki -6,34 proc. Tuo tarpu palūkanų normų submodulis išaugo nuo 6,5 mln. eurų iki 6,7 mln. eurų, jis sudaro 93 proc. rinkos rizikos modulio ir dėl to mažai diversifikuojasi. Pagrindinė palūkanų normų rizikos submodulio padidėjimo priežastis yra išaugęs obligacijų turtas.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos 2018 metų pabaigoje sumažėjimą lėmė sumažėjusi pinigų dalis laikoma viename banke.

Operacinės rizikos modulio vertė per 2018 metus padidėjo 10 proc. dėl 2018 metais augusių sąnaudų.

Informacija apie minimalaus kapitalo reikalavimo dydį pateikta A skyriuje.

E.2.2 Informacija, ar ir kuriems standartinės formulės rizikos moduliams ir submoduliams ta įmonė taiko supaprastintą apskaičiavimo formulę

„Aviva Lietuva“ taiko supaprastintą proporcinio perdraudimo susitarimų rizikos mažinimo poveikio apskaičiavimą, vadovaudamasi Mokumas 2 reglamento 108 straipsnio nuostatomis. Supaprastinimas taikomas gyvybės ir sveikatos draudimo rizikos moduliams.

E.2.3 Informacija, ar ir kuriuos standartinės formulės parametrus įmonė pakeičia įmonei būdingais parametrais pagal Direktyvos 2009/138/EB 104 straipsnio 7 dalį

„Aviva Lietuva“ netaiko įmonei būdingų parametrų. Daugiau informacijos pateikta A skyriuje.

E.2.4 Jei įmonės valstybė narė nepasinaudojo Direktyvos 2009/138/EB 51 straipsnio 2 dalies trečioje pastraipoje numatyta galimybe, visų įmonei būdingų parametrų, kuriuos ta įmonė turi taikyti pagal Direktyvos

2009/138/EB 110 straipsnį, poveikis ir mokumo kapitalo reikalavimui taikoma kiekviena papildomo kapitalo suma, taip pat trumpa atitinkamos priežiūros institucijos informacija apie papildomo kapitalo nustatymo priežastis

„Aviva Lietuva“ 2018 metais įvertino, kad įmonės rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų. Todėl „Aviva Lietuva“ nėra taikomas Mokumas 2 direktyvos 110 straipsnio reikalavimas standartinės formulės struktūroje naudojamų parametru poaibį pakeisti įmonei būdingais parametrais ir mokumo kapitalo reikalavimui nėra taikoma papildomo kapitalo suma. Vertinimas, ar „Aviva Lietuva“ rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų, atliekamas kartą per metus.

E.2.5 Informacija apie įvesties duomenis, pagal kuriuos įmonė apskaičiuoja minimalaus kapitalo reikalavimą

„Aviva Lietuva“ minimalaus kapitalo reikalavimas 2018 m. pabaigoje yra lygus 9,8 mln. eurų. Kadangi apskaičiuotas tiesinis komponentas yra 1,8 mln. eurų, ir tai yra mažiau nei 25 proc. mokumo kapitalo reikalavimo, minimalaus kapitalo reikalavimas yra lygus 25 proc. mokumo kapitalo reikalavimo. Absoliuti žemiausia riba, gyvybės draudimo įmonėms nustatyta Mokumas 2 direktyvos 129 straipsnio 1 dalies d punkte, yra lygi 3,7 mln. eurų.

17 lentelėje pateikiama informacija apie įvesties duomenis, pagal kuriuos įmonė apskaičiuoja minimalaus kapitalo reikalavimą (Minimalaus kapitalo reikalavimo detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.28.01.01):

Lentelė 18

Minimalaus kapitalo reikalavimas, Eur	2018 12 31	2017 12 31
Tiesinis minimalaus kapitalo reikalavimo komponentas	1 780 825	1 947 237
Mokumo kapitalo reikalavimas	39 325 325	36 500 151
Minimalaus kapitalo reikalavimo aukščiausia riba	17 696 396	16 425 068
Minimalaus kapitalo reikalavimo žemiausia riba	9 831 331	9 125 038
Sudėtinis minimalaus kapitalo reikalavimas	9 831 331	9 125 038
Minimalaus kapitalo reikalavimo absoliuti žemiausia riba	3 700 000	3 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	9 831 331	9 125 038

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

„Aviva Lietuva“ nevykdo Mokumas 2 direktyvos 304 straipsnyje nurodytos profesinių pensijų skyrimo ir išstarnauto laiko išmokų, mokamų sulaukus arba tikintis sulaukti pensinio amžiaus, mokėjimo veiklos.

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

„Aviva Lietuva“ mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimui netaiko visapusiško ar dalinio vidaus modelio, įmonei būdingų parametru ar suderinimo korekcijos. Mokumo kapitalo reikalavimas skaičiuojamas taikant standartinę formulę ir nustatytus parametrus.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu „Aviva Lietuva“ nuosavos lėšų suma buvo pakankama atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius.

F. Kiekybinio raportavimo lentelės (QRTs)

S.02.01.02

Balansas

„Mokumo“ II vertė

Turtas		C0010
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	189 471
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	171 279
Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	12 666 464
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	11 797 418
Vyriausybės obligacijos	R0140	11 797 418
Įmonių obligacijos	R0150	
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	869 046
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	172 719 078
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	-1 014 737
ne gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0280	
ne gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos perdraudimą	R0290	
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0300	

gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0310	-84 130
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	-84 130
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	-930 606
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	82 813
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	642 024
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	8 236 456
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	191 210
Iš viso turto	R0500	193 884 058

Įsipareigojimai		C0010
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	R0520	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0530	
Tiksliausias įvertis	R0540	
Rizikos marža	R0550	
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	R0560	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	
Rizikos marža	R0590	
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	-25 373 853
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	-25 373 853
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	-32 236 296
Rizikos marža	R0640	6 862 443
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	

Rizikos marža	R0680	
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	125 391 904
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	172 719 078
Tiksliausias įvertis	R0710	-58 509 100
Rizikos marža	R0720	11 181 926
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750	
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760	
Perdraudikų depozitai	R0770	
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780	
Išvestinės finansinės priemonės	R0790	
Skolos kredito įstaigoms	R0800	
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	1 137 515
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	57 585
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	410 857
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	1 090 755
Iš viso įsipareigojimų	R0900	102 714 763
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	91 169 295

S.05.01.02

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis

		Draudimo rūšis: gyvybės draudimo įsipareigojimai					Gyvybės perdraudimo įsipareigojimai		Iš viso	
		Sveikatos draudimas	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Sveikatos perdraudimas	Gyvybės perdraudimas	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Pasirašytos įmokos										
Bruto	R1410	10 509 948		38 734 219						49 244 167
Perdraudikų dalis	R1420	55 282		190 082						245 364
Neto	R1500	10 454 666		38 544 137						48 998 803
Uždirbtos įmokos										
Bruto	R1510	10 509 948		38 734 219						49 244 167
Perdraudikų dalis	R1520	55 282		190 082						245 364
Neto	R1600	10 454 666		38 544 137						48 998 803
Išmokų sąnaudos										
Bruto	R1610	3 228 319		21 983 531						25 211 850
Perdraudikų dalis	R1620	68 658								68 658
Neto	R1700	3 159 661		21 983 531						25 143 192
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai										
Bruto	R1710	26 224		-3 990 416						-3 964 191
Perdraudikų dalis	R1720									
Neto	R1800	26 224		-3 990 416						-3 964 191
Patirtos sąnaudos	R1900	3 569 918		6 698 095						10 268 013
Kitos sąnaudos	R2500									
Iš viso sąnaudų	R2600									10 268 013

S.05.02.01

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal šalis

		Beveinės šalis	Pagrindinės 5 šalys (pagal bruto pasirašytų įmokų sumą) – gyvybės draudimo įsipareigojimai					Iš viso pagrindinėse 5 šalyse ir beveinėse šalyje
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Pasirašytos įmokos								
Bruto	R1410	49 244 167						49 244 167
Perdraudikų dalis	R1420	245 364						245 364
Neto	R1500	48 998 803						48 998 803
Uždirbtos įmokos								
Bruto	R1510	49 244 167						49 244 167
Perdraudikų dalis	R1520	245 364						245 364
Neto	R1600	48 998 803						48 998 803
Išmokų sąnaudos								
Bruto	R1610	25 211 850						25 211 850
Perdraudikų dalis	R1620	68 658						68 658
Neto	R1700	25 143 192						25 143 192
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai								
Bruto	R1710	-3 964 191						-3 964 191
Perdraudikų dalis	R1720							
Neto	R1800	-3 964 191						-3 964 191
Patirtos sąnaudos	R1900	10 268 013						10 268 013
Kitos sąnaudos	R2500							
Iš viso sąnaudų	R2600							10 268 013

S.12.01.02

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

	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas			Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070			
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010		172 719 078							172 719 078
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, apskaičiuoto kaip visuma	R0020									
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma										
Tiksliausias įvertis										
Bruto tiksliausias įvertis	R0030			-58 509 100						-58 509 100
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			-930 606						-930 606

	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)	
			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
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090			-57 578 494							-57 578 494
Rizikos marža	R0100		11 181 926								11 181 926
Techniniai atidėjiniai taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjiniai iš viso	R0200		125 391 904								125 391 904

		Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (priimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis				
		C0160	C0170	C0180				C0190
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		-32 236 296				-32 236 296	
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		-84 130				-84 130	
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090		-32 152 166				-32 152 166	
Rizikos marža	R0100	6 862 443					6 862 443	
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma								
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110							
Tiksliausias įvertis	R0120							
Rizikos marža	R0130							
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	-25 373 853					-25 373 853	

		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	1 725 500	1 725 500			
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	2 814 594	2 814 594			
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	76 356 335	76 356 335			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	189 471				189 471
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	R290	81 085 900	80 896 429			189 471
Papildomos nuosavo lėšos						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastas 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					
		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Akreditavimai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340					
Akreditavimai ir garantijos, išskyrus akreditavimus 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	81 085 900	80 896 429			189 471
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	80 896 429	80 896 429			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	81 085 900	80 896 429			189 471
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	80 896 429	80 896 429			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	39 325 325				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	9 831 331				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	206%				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	823%				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	91 169 295
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	10 083 395
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	4 729 565
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	76 356 335
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	69 550 558
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	69 550 558

S.25.01.21

Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms

		Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Įmonei būdingi parametrai	Supaprastinimai
		C0110	C0090	C0100
Rinkos rizika	R0010	7 397 128		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	1 621 031		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	26 593 805		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	16 316 777		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-13 885 894		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	38 042 848		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100
Operacinė rizika	R0130	1 282 477
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140	
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150	
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160	
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	R0200	39 325 325
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	39 325 325

S.28.01.01

Minimalaus kapitalo reikalavimas – tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas		C0040
MCR _L rezultatas	R0200	1 780 825

		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	115 140 584	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240		
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250		1 392 629 309

Bendro MCR apskaičiavimas		C0070
Tiesinis MCR	R0300	1 780 825
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0310	39 325 325
MCR aukščiausia riba	R0320	17 696 396
MCR žemiausia riba	R0330	9 831 331
Sudėtinis MCR	R0340	9 831 331
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	3 700 000

		C0070
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	9 831 331