



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė
AVIVA LIETUVA



2017 MOKUMO IR FINANSINĖS
PADĖTIES ATASKAITA
2018 GEGUŽĖS 7

Turinys

SANTRAUKA	3
A. VEIKLA IR REZULTATAI	5
A.1 VALDYMO STRUKTŪRA	5
A.2 DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI	7
A.3 INVESTAVIMO REZULTATAI	7
A.4 KITOS VEIKLOS REZULTATAI	8
A.5 KITA INFORMACIJA	8
B. VALDYMO SISTEMA	9
B.1 BENDRO POBŪDŽIO INFORMACIJA APIE VALDYMO SISTEMĄ	9
B.2 KOMPETENCIJOS IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI	12
B.3 RIZIKOS VALDYMO SISTEMA, ĮSKAITANT SAVO RIZIKOS IR MOKUMO ĮVERTINIMĄ	12
B.4 VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA	15
B.5 VIDAUS AUDITO FUNKCIJA	16
B.6 AKTUARINĖ FUNKCIJA	16
B.7 UŽSAKOMOSIOS PASLAUGOS	17
C. RIZIKOS POBŪDIS	18
C.1 DRAUDIMO VEIKLOS RIZIKA	18
C.2 RINKOS RIZIKA	19
C.3 KREDITO RIZIKA	20
C.4 LIKVIDUMO RIZIKA	21
C.5 OPERACINĖ RIZIKA	21
C.6 KITA REIŠKŠMINGA RIZIKA	22
C.7 KITA INFORMACIJA	22
D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS	23
D.1 TURTAS	23
D.2 TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	24
D.3 KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	27
D.4 ALTERNATYVŪS VERTINIMO METODAI	27
E. KAPITALO VALDYMAS	29
E.1 NUOSAVOS LĒŠOS	29
E.2 MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMAS IR MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMAS	31
E.3 NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RIZIKOS SUBMODULIO, PAGRĮSTO ĮSIPAREIGOJIMŲ TRUKME, TAIKYMAS APSKAIČIUOJANT MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMĄ	33
E.4 STANDARTINĖS FORMULĖS IR BET KOKIŲ TAIKOMŲ VIDAUS MODELIŲ SKIRTUMAI	33
E.5 MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS IR MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS	33
F. KIEKYBINIO RAPORTAVIMO LENTELĖS (QRTS)	34

Santrauka

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ 2017 m. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje pateikiama informacija apie „Aviva Lietuva“ 2017 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 valstybinio socialinio draudimo įmokų dalies kaupimo (II pakopos pensijų kaupimo) veiklas. 2017 metais „Aviva Lietuva“ pasiekė gerų veiklos rezultatų: augo klientų skaičius ir veiklos apimtys, buvo pasiekti teigiami investavimo rezultatai, užtikrinta efektyvi operacinė ir administracinė veikla. Pelnas 2017 metais augo 7 proc. ir siekė 10,5 mln. eurų.

Per 2017 metus „Aviva Lietuva“ pasirašė 48,5 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų ir pagal visas pasirašytas įmokas užima 21 proc. rinkos. Naujai pasirašytų sutarčių periodinės įmokos metams sudarė 5,2 mln. eurų.

„Aviva Lietuva“ per 2017 metus pasirašė 13 tūkst. pensijų kaupimo sutarčių. Valdydama 452,6 mln. eurų klientų lėšų, „Aviva Lietuva“ buvo trečia tarp visų pensijų kaupimo bendrovių Lietuvoje.

Skyriuje „Veikla ir rezultatai“ pateikta platesnė informacija apie „Aviva Lietuva“ 2017 metais pasiektus draudimo, pensijų kaupimo ir investavimo rezultatus.

Klientų valdomas turtas per 2017 metus augo 13 proc. ir 2017 metų pabaigoje sudarė 634 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 2017 metus atlikti operacinės rizikos valdymo priemonių testai bei patikrinimai leido nustatyti tobulintinas sritis ir nustatyti reikalingus veiksmus. Visus veiksmus planuojama įgyvendinti per 2018 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.

Didžiojamės jau penktus metus iš eilės būdami didžiausia parama savo klientams nelaimės atveju. 2017 metais įvykus draudžiamiesiems įvykiams klientams išmokėjome daugiausia visoje gyvybės draudimo rinkoje, 3,8 mln. eurų.

Vertinimas mokumo tikslais

Savo finansinius rezultatus "Aviva Lietuva" skaičiuoja 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 portfeliumi 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 pakankamumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius. 2017 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 205 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 pakankamumą 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 2017 metų finansinių ataskaitų bei „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija Ekstra“ 2017 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

2017 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.

2017 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.

2017 m. pabaigoje „Aviva Lietuva“ turėjo 289 tūkst. klientų sutarčių (2 proc. daugiau nei 2016 metais), iš kurių 226 tūkst. – pensijų fondų ir 63 tūkst. – gyvybės draudimo klientų sutarčių. Klientų valdomas turtas per 2017 metus augo 13 proc. ir 2017 metų pabaigoje sudarė 634 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

Nuo 2017 metų liepos 12 dienos „Aviva Lietuva“ valdybos nariu buvo paskirtas verslo operacijų direktorius Rajmund Andruškevič. Taip pat 2017 metais buvo atlikti ir kai kurie valdymo struktūros pakeitimai: peržiūrėtos atskaitomybės, restruktūrizuoti Rizikos valdymo ir Klientų sutarčių valdymo skyriai, įkurtas naujas Projektų valdymo skyrius.

Nuo 2017 m. sumažinta valstybės paskata gyvybės draudimo įmokoms, grąžinant gyventojų pajamų mokestį gyventojams maksimaliai tik nuo 2000 Eur gyvybės draudimo įmokų, turėjo įtakos sumažėjusioms vienkartinėms gyvybės draudimo įmokoms 2017 metais.

2017 m. pabaigoje Lietuvos bankas atliko „Aviva Lietuva“ patikrinimą, kuriame vertino bendrovės valdymo bei rizikos valdymo sistemos veiksmingumą, investicinę veiklą, kaip vykdomi pagrindinių funkcijų įgyvendinimo reikalavimai, valdomos rinkos ir operacinės rizikos, ar teisingai apskaičiuojamas mokumo kapitalo poreikis ir draudimo techninių atidėjinių apimtis, kaip vykdoma pinigų plovimo prevencija. Daugumoje sričių Lietuvos bankas pažeidimų nenustatė, tačiau konstatavo pažeidimą ir pareiškė įspėjimą dėl klientų interesų užtikrinimo investuojant lėšas pagal investicinio gyvybės draudimo sutartis. Atsižvelgdami į Lietuvos banko rekomendacijas, 2018 m. balandžio mėnesį gyvybės draudimo klientų turto vertę padidinome 349 128 eurai, vidutiniškai 6,92 euro vienam klientui. Taip pat pertvarkėme valdomus fondus ir perinvestavome kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) turtą į institucinės klasės vienetus.

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 2017 metus „Aviva Lietuva“ pasirašė 48,5 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų ir pagal visas pasirašytas įmokas užima 21 proc. rinkos. 2017 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 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 gyvybės draudimo veiklos sąnaudos	- 3 268 986	- 6 237 177	- 9 506 164

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

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

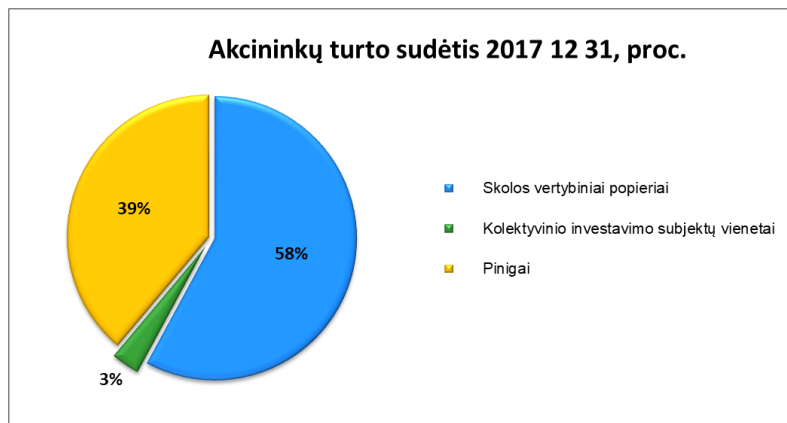
A.3 Investavimo rezultatai

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 sudėtinės dalis

„Aviva Lietuva“ akcininkų turtas yra investuojamas atsargiai ir konservatyviai, vengiant itin aukštos vertybinių popierių rizikos, vadovaujantis „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta investavimo strategija. 2017 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 investiciniais vienetais gyvybės draudimo techninį atidėjinį. Bendra akcininkų turto vertė per 2017 metus išaugo 669 tūkst. eurų. Informacija apie turimas investicijas 2017 ir 2016 metais pateikiama žemiau esančioje lentelėje.

Lentelė 2

Akcininkų turtas, Eur	2017 12 31	2016 12 31
Skolos vertybiniai popieriai	11 983 904	11 705 174
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	670 082	651 382
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	22
Pinigai	8 038 240	7 666 389
Iš viso	20 692 248	20 022 967



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. Realizuotą pelną (nuostolius) sudaro investicijų perleidimo pelnas (nuostoliai), pripažįstami tuo laikotarpiu, kada jie buvo realizuoti, ir gautas komisinis atlygis už turimus kolektyvinio investavimo subjektų vienetus. Nerealizuotą pelną (nuostolius) sudaro investicijų tikrosios vertės pasikeitimas per ataskaitinį laikotarpį. 2017 m. investicijų į skolos vertybinius popierius nerealizuotas pelnas mažėjo, dėl ypatingai žemų palūkanų normų rinkoje. Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas akcininkų investavimo rezultatas per 2017 ir 2016 metus pagal turto klases.

Lentelė 3

Investicijų grynosios pajamos, Eur	2017	2016
Skolos vertybiniai popieriai	48 837	222 574
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	398 361	620 750
Iš viso	447 198	843 324

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

„Aviva Lietuva“ vykdo pensijų kaupimo veiklą ir patikėjimo teise valdo klientų turtą, kaupiamą trijuose pensijų fonduose: „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“. 2017 metais 6,3 proc. augo pensijų kaupimo veiklos apimtys: „Aviva Lietuva“ pensijų klientų sąskaitos pasipildė 70,5 mln. eurų įmokų. Bendras valdomas pensijų klientų turtas 2017 m. pabaigoje sudarė 452,6 mln. eurų.

2017 metais pensijų kaupimo veiklos pajamos sudarė 4 001 058 eurus, sąnaudos sudarė 1 992 726 eurus. Pensijų kaupimo veiklos rezultatas buvo 2 008 332 eurais, (2016 m.: 1 658 875 eurais).

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. 2017 m. nuomos sąnaudos buvo lygios 470 228 eurų (2016 m. sudarė 455 769 eurus).

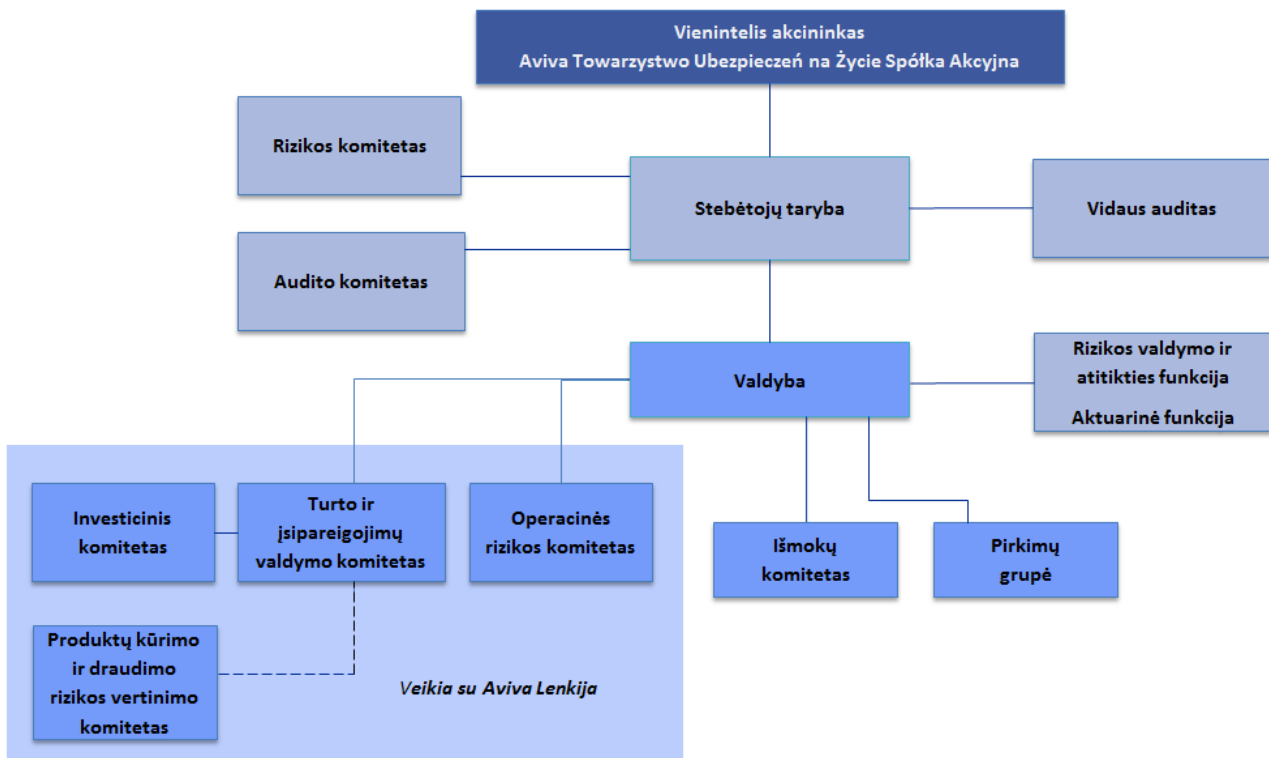
B. Valdymo sistema

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. „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, atitiktį priežiūros institucijos reikalavimams.

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 dėl jų 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*, kuris investavimo procese veikia kaip patariamasis organas;
- *Aviva Lenkija Operacinės rizikos komitetas*, reguliariai vertinantis „Aviva Lietuva“ prisiimamos ir patiriamos operacinės rizikos lygį bei jos priimtumą, operacinės rizikos incidentus;
- *Aviva Lenkija Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas*, kuriame reguliariai vertinami pagrindiniai „Aviva Lietuva“ veiklos rodikliai, mokumo būklė, turto kokybė, perdraudimo balansas;
- *Aviva Lenkija Produktų kūrimo ir draudimo rizikos vertinimo komitetas*, kuriame prireikus vertinami esminiai „Aviva Lietuva“ paslaugų pakeitimai ir naujai kuriamos „Aviva Lietuva“ paslaugos.

Generalinis direktorius

„Aviva Lietuva“ generalinis direktorius yra vienasmenis įmonės valdymo organas. Generalinis direktorius organizuoja įmonės veiklą. Savo veikloje jis vadovaujasi įstatymais, įmonės įstatais, visuotinio akcinių 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 2017 m. vasario 24 d. Wioletta Macnar paskirta eiti Aviva Lietuva Stebėtojų tarybos narės pareigas. Ji pakeitė iš Stebėtojų tarybos nario pareigų atšauktą Michal Herbich.

Nuo 2017 m. birželio 1 d. Gediminas Kuodis paskirtas atsakingu už Aviva Lietuva rizikos ir atitikties funkcijos įgyvendinimą. Jis pakeitė iš vyr. rizikos valdytojos pareigų atšauktą Agnę Vilutę.

Nuo 2017 m. liepos 12 d. Rajmond Andruškevič paskirtas eiti Aviva Lietuva valdybos nario pareigas. Jis pakeitė iš valdybos narės pareigų atšauktą Simoną Grinevičienę.

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 santykinį 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. Aviva grupė, įvertinus vertinamųjų metų „Aviva Lietuva“ finansinius ir nefinansinius veiklos rezultatus, direktorių asmeninių tikslų įvykdymą, teikia rekomendaciją dėl direktorių fiksuotosios atlyginimo dalies ir kintamojo atlyginimo dalies dydžių teisės į Aviva plc. akcijas.

„Aviva Lietuva“ atlygio politika nustato darbuotojų fiksuotosios ir kintamosios atlyginimo dalies nustatymo principus. Darbuotojo fiksuota atlyginimo dalis nustatoma darbuotojo darbo sutartyje. Darbuotojo kintama atlyginimo dalis siejama su „Aviva Lietuva“ 3 m. finansiniais rezultatais; padalinio, kuriame dirba darbuotojas, rezultatais; individualiais darbuotojo veiklos rezultatais ir finansinėmis „Aviva Lietuva“ galimybėmis.

„Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos ir valdybos nariams 2017 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

2017 m. „Aviva Lietuva“ vykdė investicijų pirkimų sandorius, kurių bendra vertė sudarė 27 063 740 eurus (2016 m. – 52 395 474 eurus) ir pardavimų sandorius, kurių bendra vertė sudarė 35 436 920 eurus (2016 m. – 69 408 608 eurus) su Aviva Grupei priklausančia turto valdymo įmone, Aviva Investors R.C.S. Luxembourg.

Kitų reikšmingą finansinę įtaką veiklos rezultatams turinčių sandorių su akcininkais, vadovujančiais darbuotojais ir stebėtojų tarybos nariais „Aviva Lietuva“ 2017 metais nesudarė.

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 profesinė veikla įrodytus įgūdžius bei žinias. Taip pat atsižvelgiama į jo 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 ir atitikties 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“, jo 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 realizavimosi 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 ir atitikties valdytojui ir „Aviva Lietuva“ vadovybei. Kiekvieną ketvirtį vyriausiasis rizikos ir atitikties 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.

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 apėtimo 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 ir atitikties 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.

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 ir atitikties valdytoją bei teikia pasiūlymus dėl rizikų valdymo tobulinimo.

Po 2017 m. spalio mėnesį atlikto planinio kompleksinio patikrinimo Lietuvos bankas pateikė rekomendacijas tolimesniam rizikos valdymo sistemos vystymui ir stiprinimui. Šias rekomendacijas „Aviva Lietuva“ nusimatė įsigyvendinti iki 2018 m. rugpjūčio mėnesio.

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 šiems 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 funkciją „Aviva Lietuva“ vykdo valdybos paskirtas vyriausiasis rizikos ir atitikties valdytojas, atsakingas už efektyvios rizikos valdymo sistemos organizavimą. Vyriausiasis rizikos ir atitikties 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 ir atitikties valdytojas turi teisę dalyvauti Aviva Lietuva stebėtojų tarybos, valdybos, komitetų ir kitų sprendimus priimančių organų posėdžiuose, gauti informaciją, reikalingą vyriausiojo rizikos ir atitikties 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 ir atitikties valdytojo veiklai, ir teikti savo išvadas bei pasiūlymus.

B.3.3 Procesas, 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. Tiems atvejams, jei 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“ savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitoje 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 vertinime aktyviai dalyvauja „Aviva Lietuva“ valdyba: vadovauja vertinimui ir kritiškai įvertina jo rezultatus. „Aviva Lietuva“ valdybai kasmet teikiama Savo rizikos ir mokumo vertinimo vidaus ataskaita, kurioje apibendrinami savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatai, kuriuos valdyba peržiūri ir tvirtina.

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. 2017 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 apetito 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, vadovaujantis panašiais metodais, kaip ir gyvybės draudimo veiklai, įvertinta iš pensijų kaupimo veiklos 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

„Aviva Lietuva“ vidaus kontrolės sistema siekia užtikrinti, kad įmonės veikla atitiktų „Aviva Lietuva“ 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. „Aviva Lietuva“ kuria aplinką, kuri pabrėžia vidaus kontrolės svarbą ir kiekvieno „Aviva Lietuva“ darbuotojo vaidmenį vidaus kontrolės sistemoje, skatina darbuotojus laikytis etikos standartų ir mokytis iš klaidų, vengti interesų konfliktų ir laikytis konfidencialumo reikalavimų, kaip nustatyta „Aviva Lietuva“ vidaus dokumentuose.

„Aviva Lietuva“ įdiegta informavimo sistema, kuria siekiama užtikrinti patikimos ir tinkamos vidaus bei išorės informacijos, turinčios įtakos priimant sprendimus, pateikimą laiku ir tinkama forma „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos ir valdybos nariams, generaliniam direktoriui, kitiems vadovaujantiems ir pagrindines funkcijas atliekantiems asmenims.

Vidaus kontrolės sistemai keliamas tikslas, kad finansinė ir kita informacija, naudojama „Aviva Lietuva“ viduje ir teikiama Lietuvos bankui arba kitiems tretiesiems asmenims, būtų patikima, tinkama ir pateikiama nustatytu laiku, „Aviva Lietuva“ veikla, naudojant turtą ir kitus išteklius, būtų efektyvi ir apsauganti „Aviva Lietuva“ nuo galimų nuostolių.

Vidaus kontrolės sistema stebima ir ne rečiau nei kartą per metus vertinamas jos veiksmingumas, nustatyti trūkumai ištaisomi laiku ir tinkamai, įdiegiamos naujos prevencinės priemonės ir kontrolės.

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 ir atitikties valdytojas paskirtas atitikties pareigūnu.

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

„Aviva Lietuva“ Atitikties užtikrinimo politika yra patvirtinta valdybos. Vadovaudamasis šia politika, vyriausiasis rizikos ir atitikties 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 ir atitikties 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 tarnyba, būdama integralia sėkmingą „Aviva Lietuva“ veiklą užtikrinančios vidaus kontrolės sistemos dalimi, yra nepriklausoma nuo „Aviva Lietuva“ vadovybės. 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 padedančio „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 vykdančiams 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.

Vadovaudamasi Lietuvos banko rekomendacijomis, „Aviva Lietuva“ 2018 metais planuoja išplėsti aktuarinės funkcijos atliekamų užduočių apimtį.

B.7 Užsakomosios paslaugos

Aviva Lietuva užsakomųjų paslaugų politika yra išdėstyta 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 tiekėjo finansinį stabilumą ir pajėgumą, prekių ir paslaugų tinkamumą, kainą, kokybę, asortimentą, sutarties su prekių ir paslaugų tiekėju terminus ir sąlygas, prekių ir paslaugų tiekėjo 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.

Esminės ir svarbios funkcijos ar veikla 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“ priimtos draudimo veiklos rizikos 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 84,5 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, skirstant sutartis pagal atskirus produktus ir galiojimo laiką. Jeigu pastebimi žymūs nukrypimai, įmonė gali imtis papildomų veiksmų rizikai mažinti.

Mirtingumo rizika

Pagrindinė „Aviva Lietuva“ priimama 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 netiksliai 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 įvėčius, nustatytus strateginio planavimo metu.

Sąnaudų rizika

„Aviva Lietuva“ patiria riziką dėl didesnių nei planuota sutarties įsigijimo bei administravimo sąnaudų. Ši rizika gali kilti dėl neteisingai įvertintų prielaidų 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 apdrausitojo sveikatos būklę, pomėgius, darbo pobūdį, finansines galimybes bei jų įtaką mirtingumo, sergamumo, nelaimingų atsitikimų tikimybei draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu. 2017 metais „Aviva Lietuva“ neteikė draudimo paslaugų, kurioms būtų taikomas automatinis rizikos įvertinimas. 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, bet investuojama saugiai ir likvidžiai. Tokių investicijų kaina svyruoja nežymiai, todėl investavimo rizika yra nedidelė.

Palūkanų normos rizika

Kadangi vadovaujama 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, vadovaujantis nustatytais turto paskirstymo limitais. Žemiau pateiktoje lentelėje nurodytas akcininkų turto pasiskirstymas pagal užsienio valiutas.

Lentelė 4

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

Lentelė 5

2016 12 31, Eur	EUR	USD	GBP	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	11 522 025	183 149	-	11 705 174
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	417 424	215 384	18 574	651 382
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	22
Pinigai	7 347 572	171 733	147 084	7 666 389
Iš viso	19 287 043	570 266	165 658	20 022 967

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 akcinių investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo techninį atidėjinį. Kadangi šių akcijų dalis akcinių 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. Nuo 2017 m. spalio 1 d. savo veiklą sujungę DNB Bank AB ir Nordea Bank AB į bendros nuosavybės banką Luminor Bank AB kredito reitingo neturi, todėl laikomi pinigai Luminor Bank AB ir pinigai kasoje yra priskiriami kategorijai „Nereitinguojama“. 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 investiciniais vienetais susijusio draudimo veiklos, nepatiria. Per ataskaitinį laikotarpį nustatytos kredito rizikos ribos nebuvo viršytos.

Lentelė 6

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

Lentelė 7

2016 12 31, Eur	AAA	AA	A	BB	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	103 999	11 729	11 500 772	88 674	-	11 705 174
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-	645 429	-	5 953	651 382
Pinigai	-	6 761 725	904 025	-	639	7 666 389
Gautinos sumos	-	19 618	378 781	-	46 533	444 932
Kredito rizika, iš viso	103 999	6 793 072	13 429 007	88 674	53 125	20 467 877

Vertindama kredito riziką pagal Mokumas 2 reikalavimus, „Aviva Lietuva“ atsižvelgė į konkretaus vertybinio popieriaus kredito reitingą, nevertindama emitento kredito reitingo. Dėl to gerokai daugiau vertybinių popierių pateko į kategoriją „Nereitinguojama“. Mokumas 2 skaičiavimuose naudoti kredito reitingai 2017 metų pabaigoje pateikti 8 lentelėje:

Lentelė 8

2017 12 31, Eur	AA	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 prisiimtus įsipareigojimus dengiantis turtas yra investuojamas į likvidų turtą, vadovaujantis patvirtintose investavimo strategijose nustatytais limitais. 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. 2017 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ prognozuojamo pelno suma, įtraukta į būsimas draudimo įmokas sudarė 64 314 911 eurų.

C.5 Operacinė rizika

Siekdama užtikrinti efektyvią operacinių rizikų valdymo sistemą, 2016 metais „Aviva Lietuva“ įdiegė Integruotą rizikos valdymo programą (angl. *IAI, Integrated Assurance Implementation*). Per 2017 metus Integruotos rizikos valdymo sistemos pagrindu įdiegtas Operacinės rizikos ir kontrolių valdymo modelis (angl. *ORCM, Operational Risk and Control Management framework*) tapo integralia „Aviva Lietuva“ verslo procesų dalimi. „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 kartą arba du kartus per metus, priklausomai nuo su konkrečia kontrole susijusios rizikos vertinimo. „Aviva Lietuva“ yra suplanavusi 2018 metais išplėsti operacinės rizikos valdymo priemonių apimtį formalizuodama pagrindinių rizikų rodiklių vertinimo ir raportavimo valdybai procesą.

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 trejus 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, 2017 metų testavimo metu išnagrinėjo 10 scenarijų: ekonominės krizės, pandemijos ir ekonominio nestabilumo, netinkamo Reglamento dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investavimo produktų (PRIIPs) pagrindinės informacijos dokumento reikalavimų įgyvendinimo rizikos, gyvybės draudimo reguliavimo pasikeitimų, kibernetinės atakos, teroro akto (katastrofinės rizikos), atskaitymų iš II pakopos pensijų fondų sumažinimo ir avarijos Astravo atominėje elektrinėje scenarijų. Dalis šių scenarijų buvo įvertinti su skirtingais šokais. Scenarijų poveikis vertintas visam strateginio planavimo laikotarpiui, 2017-2020 metams. Išanalizavus scenarijų rezultatus darytina išvada, kad materializavusis 8 iš 10 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 2017 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 įtakoja tiek nuosavų lėšų dydį, tiek ir mokumo kapitalo reikalavimą. 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;
- 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 pervalduotos pagal Mokumas 2 kriterijus 2017 m. gruodžio 31 d. (Mokumas II balanso detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.02.01.02).

Lentelė 9

Turtas, Eur	2017 12 31		2016 12 31	
	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2
Nematerialusis turtas	40 768	-	57 155	-
Ilgalaikis turtas	176 300	147 269	135 656	92 044
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	576 926	-	606 005	-
Finansinės investicijos	188 683 086	189 371 616	175 238 196	176 877 490
Finansinės investicijos	12 654 008	12 653 986	12 356 578	12 356 557
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, finansinės investicijos (1)	176 029 078	176 717 630	162 881 618	164 520 934
Perdraudimo turtas	-	- 1 041 134	4 378	-996 891
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	219 422	219 422	258 895	252 289
Gautinos sumos	896 868	953 215	444 932	444 932
Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	91 671	91 693	104 882	104 904
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8 726 792	8 038 240	9 305 705	7 666 389
Pinigai	8 038 240	8 038 240	7 666 389	7 666 389
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, pinigai	688 552	-	1 639 316	-
Visas turtas	199 411 833	197 780 321	186 155 804	184 441 157

(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.

Per 2017 ir 2016 metus visos investicijos į 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). Kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė buvo nustatoma naudojant aktyvios rinkos kainas iš Bloomberg sistemos.

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.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, mokestiniai nuostoliai gali būti perkeltami į kitus ataskaitinius laikotarpius neribotai. Sukauptais mokestiniais nuostoliais galima sumažinti ne daugiau kaip 70 proc. mokesčio laikotarpio apmokestinamojo pelno.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas apskaičiuojamas vienerių metų laikotarpiui, kadangi dėl ketinimų peržiūrėti pensijų kaupimo sistemos modelį nėra galimybės patikimai įvertinti pensijų kaupimo veiklos rezultatų ilgesniam nei vienerių metų laikotarpiui.

D.2 Techniniai atidėjiniai

10 ir 11 lentelėse pateikti 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 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 10

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

Lentelė 11

Techniniai atidėjiniai 2016 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	164 520 934	-	164 520 934
Tiksliausias įvertis	- 50 885 836	- 26 286 600	- 77 172 435
Rizikos marža	9 825 912	5 089 153	14 915 065
Techniniai atidėjiniai	123 461 010	-21 197 447	102 263 563
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	823 217	173 674	996 891
Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turta	124 284 227	-21 023 773	103 260 454

Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma per metus padidėjo 7,4 proc. Techninis atidėjinys padidėjo dėl surinktų įmokų iš klientų ir teigiamos investicijų grąžos. Techninį atidėjinį mažino atskaitymai, sutarčių pasibaigimai ir išmokos. Didžiausią įtaką tiksliausio įverčio pasikeitimui turėjo įmonės draudimo sutarčių portfelio augimas bei sutarčių nutraukimų prielaidų pakeitimas. 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 2017 - 2020 Europos Centrinio Banko prognozę. Ilgo laikotarpio (2021 - 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 ir planuojamomis išlaidomis.

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 6 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 nustatytu 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, specifiką 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 sezoniškumo 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. 2017 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 2017 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. Be to, skaičiuojant tiksliausią įvertį, nebuvo daroma reikšmingų svarbių prielaidų pakeitimų lyginant su ankstesniu laikotarpiu.

D.3 Kiti įsipareigojimai

„Aviva Lietuva“ neturi materialių kitų, nei techniniai atidėjiniai, įsipareigojimų. 2017 m. gruodžio 31 d. kiti įsipareigojimai sudarė 2 927 207 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. Ilgalaikis turtas sudarytas iš transporto priemonių, skaičiavimo technikos ir baldų. Transporto priemonių vertė nustatoma kaip mažesnė iš rinkos vertės ir atpirkimo vertės. Skaičiavimo 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 ir numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Ši techninių atidėjinių dalis sudaro 3 proc. visų techninių atidėjinių, suformuotų 2017 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 pakankamumą 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. 2017 metais žemiausia priimtina rizikos tolerancijos riba mokumo rodikliui, įvertintam pagal standartinę formulę, buvo 135 proc. mokumo kapitalo poreikio. 2017 metų pabaigoje mokumo rodiklis buvo lygus 205 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. 2017 metų pabaigoje ši suma lygi 10 517 038 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 2017 m. ir 2016 m. pabaigoje pagal lygius:

Lentelė 12

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

Lentelė 13

Nuosavų lėšų struktūra 2016 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	64 565 329	-	-	-	64 565 329
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	252 289	252 289
Nuosavos lėšos	69 105 423	-	-	252 289	69 357 712

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

2017 metų pabaigoje didžioji dalis „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų (99,7 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 0,3 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 2017 metų pabaigoje yra pakankamas atsižvelgiant į „Aviva Lietuva“ mokumo kapitalo reikalavimo dydį 2017 metų pabaigoje 36,5 mln. eurų ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydį 9,1 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 2017 metų pabaigoje:

Lentelė 14

Eur	2017 12 31	2016 12 31
Kapitalas ir rezervai (finansinė atskaitomybė)	15 229 682	14 561 427
Eliminuotos atidėtosios įsigijimo sąnaudos	- 576 926	- 606 005
Patikslintas atidėtojo mokesčio turtas	-	- 6 606
Eliminuotas nematerialus turtas	-40 768	- 57 155
Pervertintas materialus turtas	-29 031	- 43 612
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	-1 041 134	- 1 001 269
Pervertinti techniniai atidėjiniai pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus	71 839 365	66 359 715
Perviršis, apskaičiuotas mokumo tikslais	85 381 188	79 206 494

Perviršis apskaičiuotas pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus skiriasi 70,2 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. 2017 metų pabaigoje ši suma lygi 10 517 038 eurai.

15 lentelėje pateikti skirtumai tarp mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto ir nuosavų lėšų dydžio 2017 ir 2016 metų pabaigoje:

Lentelė 15

Eur	2017 12 31	2016 12 31
Perviršis, apskaičiuoto mokumo tikslais	85 381 188	79 206 495
Numatomi išmokėti dividendai	- 10 517 038	- 9 848 783
Nuosavos lėšos	74 864 150	69 357 712

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 2017 metų pabaigoje pagal rizikos modulius bei palyginimas su 2016 metų pabaigos rezultatu (Mokumo kapitalo reikalavimo detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.25.01.21):

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2017 12 31	2016 12 31	Pokytis, proc.
Mokumo kapitalo reikalavimas	36 500 151	33 635 576	9
Operacinė rizika	1 164 970	743 276	57
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	35 335 181	32 892 300	7
Rinkos rizika	7 570 420	6 372 182	19
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	1 829 824	504 921	262
Gyvybės draudimo rizika	24 973 181	24 213 546	3
Sveikatos draudimo rizika	14 073 763	12 970 867	9

Mokumo kapitalo reikalavimas (MKR) įvertinus diversifikacijos tarp atskirų rizikos submodulių efektą 2017 m. gruodžio 31 d. lygus 36,5 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 (10 proc. po diversifikacijos). Didžiausią MKR dalį sudaro gyvybės draudimo veiklos ir sveikatos draudimo veiklos rizikos moduliai (atitinkamai 60 proc. ir 25 proc. po diversifikacijos) dėl prisiimtų gyvybės ir sveikatos draudimo įsipareigojimų. Galiojimo pabaigos rizika (26,5 mln. eurų po diversifikacijos) sudaro didžiausią dalį MKR (73 proc.) ir labiausiai nulemia gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo rizikos submodulių įtaką MKR dydžiui.

Lyginant su 2016 metų pabaigos MKR, gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo modulių dydis augo atitinkamai 3 proc. ir 9 proc. Pagrindinės tokio augimo priežastys buvo draudimo sutarčių portfelio augimas, bei sumažėję draudimo sutarčių nutraukimų ir dalinių verčių išėmimų rodikliai.

Rinkos rizikos modulis per 2017 metus paaugo per 19 proc. nuo 6,4 mln. eurų iki 7,6 mln. eurų. Labiausiai tokį pokytį nulėmė nuo 5,7 mln. eurų iki 6,5 mln. eurų išaugęs palūkanų normų rizikos submodulis, kuris sudaro 89 proc. rinkos rizikos modulio ir dėl to mažai diversifikuojasi. Pagrindinė palūkanų normų rizikos submodulio padidėjimo priežastis yra pasikeitusi obligacijų struktūra pagal pasibaigimo terminą. Taip pat ženkliai įtaką rinkos rizikos modulio padidėjimui turėjo akcijų rizikos submodulis, kuris išaugo tiek dėl turto, kuriam taikoma ši rizika, padidėjimo, tiek dėl simetrinio tikslinimo parametro pasikeitimo nuo -1,44 proc iki +1,90 proc.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos 2017 metų pabaigoje padidėjimą lėmė bankų Nordea Bank AB ir DNB Bank AB susijungimas ir naujo, neturinčio reitingo, banko Luminor Bank AB įsteigimas, kuriame laikoma didžioji „Aviva Lietuva“ pinigų dalis.

Operacinės rizikos modulio vertė per 2017 metus padidėjo 57 proc., o didžiausią įtaką tam turėjo skaičiavimo metodikos pakeitimas, atskiriant sveikatos draudimo įmokas, gautas iš papildomų draudimo objektų, nuo įmokų, gautų iš gyvybės draudimo sutarčių.

Informacija apie minimalaus kapitalo reikalavimo dydį pateikta A skyriuje.

E.2.2 Informacija, ar ir kuriems standartinės formulės rizikos moduliams ir submoduliams taikoma taikoma 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 parametru. 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 parametru, 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“ 2017 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 2017 m. pabaigoje yra lygus 9,1 mln. eurų. Kadangi apskaičiuotas tiesinis komponentas yra 1,9 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 17

Minimalaus kapitalo reikalavimas, Eur	2017 12 31	2016 12 31
Tiesinis minimalaus kapitalo reikalavimo komponentas	1 947 237	1 862 133
Mokumo kapitalo reikalavimas	36 500 151	33 635 576
Minimalaus kapitalo reikalavimo aukščiausia riba	16 425 068	15 136 008
Minimalaus kapitalo reikalavimo žemiausia riba	9 125 038	8 408 893
Sudėtinis minimalaus kapitalo reikalavimas	9 125 038	8 408 893
Minimalaus kapitalo reikalavimo absoliuti žemiausia riba	3 700 000	3 700 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	9 125 038	8 408 894

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 iš tarnauto 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	219 422
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	147 269
Investicijos (išskyrus turta, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	12 653 986
Nekilnojamas turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	11 983 903
Vyriausybės obligacijos	R0140	11 983 903
Įmonių obligacijos	R0150	
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	670 082
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	176 717 60
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	-1 041 134
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	-195 474

sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	-195 474
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	-845 660
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	57 425
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	895 790
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	8 038 240
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	91 693
Iš viso turto	R0500	197 780 321

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	-22 868 492
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	- 22 868 492
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	-28 569 801
Rizikos marža	R0640	5 701 309
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	132 340 418

TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	176 717 630
Tiksliausias įvertis	R0710	-55 263 053
Rizikos marža	R0720	10 885 841
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	1 088 918
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	56 713
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	376 670
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	1 404 906
Iš viso įsipareigojimų	R0900	112 399 133
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	85 381 188

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	9 857 469		38 636 581						48 494 050
Perdraudikų dalis	R1420	47 867		172 038						219 905
Neto	R1500	9 809 602		38 464 543						48 274 145
Uždirbtos įmokos										
Bruto	R1510	9 857 469		38 636 581						48 494 050
Perdraudikų dalis	R1520	47 867		172 038						219 905
Neto	R1600	9 809 602		38 464 543						48 274 145
Išmokų sąnaudos										
Bruto	R1610	2 757 851		20 074 361						22 832 212
Perdraudikų dalis	R1620	19 575		44 257						63 832
Neto	R1700	2 738 276		20 030 105						22 768 381
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai										
Bruto	R1710	47 083		12 565 427						12 612 511
Perdraudikų dalis	R1720	0		0						0
Neto	R1800	47 083		12 565 427						12 612 511
Patirtos sąnaudos	R1900	3 268 986		6 237 177						9 506 164
Kitos sąnaudos	R2500									
Iš viso sąnaudų	R2600									9 506 164

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	48 494 050						48 494 050
Perdraudikų dalis	R1420	219 905						219 905
Neto	R1500	48 274 145						48 274 145
Uždirbtos įmokos								
Bruto	R1510	48 494 050						48 494 050
Perdraudikų dalis	R1520	219 905						219 905
Neto	R1600	48 274 145						48 274 145
Išmokų sąnaudos								
Bruto	R1610	22 832 212						22 832 212
Perdraudikų dalis	R1620	63 832						63 832
Neto	R1700	22 768 381						22 768 381
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai								
Bruto	R1710	12 612 511						12 612 511
Perdraudikų dalis	R1720	0						0
Neto	R1800	12 612 511						12 612 511
Patirtos sąnaudos	R1900	9 506 164						9 506 164
Kitos sąnaudos	R2500							
Iš viso sąnaudų	R2600							9 506 164

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		176 717 630							176 717 630
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			-55 263 053						-55 263 053
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			-845 660						-845 660

	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			-54 417 393							-54 417 393
Rizikos marža	R0100		10 885 841								10 885 841
Techniniai atidėjiniai taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjiniai iš viso	R0200		132 340 418								132 340 418

		Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (prisiimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis			
		C0160	C0170	C0180			
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010						
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0020						
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma							
Tiksliausias įvertis							
Bruto tiksliausias įvertis	R0030		-28 569 801				-28 569 801
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		-195 474				-195 474
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090		-28 374 327				-28 374 327
Rizikos marža	R0100	5 701 309					5 701 309
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma							
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110						
Tiksliausias įvertis	R0120						
Rizikos marža	R0130						
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	-22 868 492					-22 868 492

S.23.01.01

Nuosavos lėšos

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pagrindinės nuosavos lėšos, neatskaičius dalyvavimo kitame finansų sektoriuje, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje						
Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų akcijų)	R0010	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 privilegijuotosiomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110					
Suderinimo rezervas	R0130	70 104 635	70 104 635			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	219 422				219 422
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	74 864 150	74 644 729			219 422
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
Akreditavai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340					
Akreditavai ir garantijos, išskyrus akreditavus 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	74 864 150	74 644 729			219 422
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	74 644 729	74 644 729			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	74 864 150	74 644 729			219 422
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	74 644 729	74 644 729			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	36 500 151				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	9 125 038				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	205%				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	818%				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	85 381 188
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	10 517 038
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	4 759 516
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	70 104 635
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	64 314 911
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	64 314 911

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	7 570 420		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	1 829 824		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	24 973 181		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	14 073 763		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-13 112 006		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	35 335 181		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100
Operacinė rizika	R0130	1 164 970
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	36 500 151
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	36 500 151

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	1 947 237

		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	122 300 237	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240		
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250		1 558 764 088

Bendro MCR apskaičiavimas		C0070
Tiesinis MCR	R0300	1 947 237
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0310	36 500 151
MCR aukščiausia riba	R0320	16 425 068
MCR žemiausia riba	R0330	9 125 038
Sudėtinis MCR	R0340	9 125 038
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	3 700 000

		C0070
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	9 125 038