



# Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė **Aviva Lietuva**

2020 MOKUMO IR FINANSINĖS  
PADĖTIES ATASKAITA

**2021 BALANDŽIO 7 D.**



# Turinys

<b>SANTRAUKA .....</b>	<b>3</b>
<b>A. VEIKLA IR REZULTATAI .....</b>	<b>5</b>
A.1 VALDYMO STRUKTŪRA .....	5
A.2 DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI .....	7
A.3 INVESTAVIMO REZULTATAI .....	8
A.4 KITOS VEIKLOS REZULTATAI .....	9
A.5 KITA REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE VEIKLĄ IR REZULTATUS .....	9
<b>B. VALDYMO SISTEMA .....</b>	<b>10</b>
B.1 BENDRO POBŪDŽIO INFORMACIJA APIE VALDYMO SISTEMĄ .....	10
B.2 KOMPETENCIJOS IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI .....	13
B.3 RIZIKOS VALDYMO SISTEMA, ĮSKAITANT SAVO RIZIKOS IR MOKUMO ĮVERTINIMĄ .....	13
B.4 VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA .....	18
B.5 VIDAUS AUDITO FUNKCIJA .....	19
B.6 AKTUARINĖ FUNKCIJA .....	20
B.7 UŽSAKOMOSIOS PASLAUGOS .....	20
<b>C. RIZIKOS POBŪDIS .....</b>	<b>21</b>
C.1 DRAUDIMO VEIKLOS RIZIKA .....	21
C.2 RINKOS RIZIKA .....	23
C.3 KREDITO RIZIKA .....	24
C.4 LIKVIDUMO RIZIKA .....	26
C.5 OPERACINĖ RIZIKA .....	27
C.6 KITA REIŠKŠMINGA RIZIKA .....	28
C.7 KITA INFORMACIJA .....	28
<b>D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS .....</b>	<b>29</b>
D.1 TURTAS .....	29
D.2 TECHNINIAI ATIDĖJINIAI .....	30
D.3 KITI ĮSIPAREIGOJIMAI .....	34
D.4 ALTERNATYVŪS VERTINIMO METODAI .....	35
<b>E. KAPITALO VALDYMAS .....</b>	<b>36</b>
E.1 NUOSAVOS LĒŠOS .....	36
E.2 MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMAS IR MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMAS .....	39
E.3 NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RIZIKOS SUBMODULIO, PAGRĮSTO ĮSIPAREIGOJIMŲ TRUKME, TAIKYMAS APSKAIČIUOJANT MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMĄ .....	41
E.4 STANDARTINĖS FORMULĖS IR BET KOKIŲ TAIKOMŲ VIDAUS MODELIŲ SKIRTUMAI .....	41
E.5 MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS IR MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS .....	42
<b>F. KIEKYBINIO RAPORTAVIMO LENTELĖS (QRTS) .....</b>	<b>43</b>

# Santrauka

---

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ 2020 m. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje pateikiama informacija apie „Aviva Lietuva“ 2020 metų verslo rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, turto bei įsipareigojimų vertinimą ir kapitalo valdymo rezultatus. Ataskaitoje taip pat aprašomi šiose srityse įvykę pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu ir pateikiami tokių pokyčių priežasčių ir pasekmių paaiškinimai.

## *Veikla ir rezultatai*

„Aviva Lietuva“ vykdo gyvybės draudimo ir II pakopos pensijų kaupimo veiklas. 2020 m. „Aviva Lietuva“ pasiekė gerų veiklos rezultatų: augo klientų skaičius ir veiklos apimtys, Lietuvoje pavasarį ir rudenį įvesto karantino sąlygomis užtikrino nenutrūkstamą ir efektyvią operacinę ir administracinę veiklą. Pelnas 2020 metais siekė 9,6 mln. eurų.

Per 2020 metus „Aviva Lietuva“ pasirašė 55,9 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų ir pagal visas pasirašytas įmokas užima 19 proc. rinkos. Naujai pasirašytų sutarčių įmokos sudarė 8,3 mln. eurų. 2020 metų pabaigoje „Aviva Lietuva“ aptarnavo 67 tūkst. gyvybės draudimo klientų sutarčių.

Per 2020 metus 26 tūkst. naujų klientų pasirinko savo pensiją kaupti „Aviva Lietuva“ ir metų pabaigoje iš viso jų kaupė 232 tūkst. Valdydama 675 mln. eurų pensijų klientų lėšų, „Aviva Lietuva“ buvo trečia tarp visų II pakopos pensijų kaupimo bendrovių Lietuvoje.

Skyriuje „Veikla ir rezultatai“ pateikta platesnė informacija apie „Aviva Lietuva“ 2020 metais pasiektus draudimo, pensijų kaupimo ir investavimo rezultatus.

---

## **Klientų valdomas turtas per 2020 metus augo 14 proc. ir 2020 metų pabaigoje sudarė 900 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 2020 metus atlikti operacinės rizikos valdymo priemonių testai bei vidaus audito patikrinimai leido identifikuoti tobulintinas sritis ir nustatyti reikalingus veiksmus. Visus veiksmus planuojame įgyvendinti per 2021 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.

---

**Jau aštuntus metus iš eilės būdami didžiausia parama savo klientams nelaimės atveju. Taip pat esame daugiausiai išmokų per pastarąjį dešimtmetį savo klientams išmokanti gyvybės draudimo įmonė visoje Lietuvoje.**

*Šaltinis: Lietuvos Banko duomenys*

---

#### *Vertinimas mokumo tikslais*

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

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

#### *Kapitalo valdymas*

Nuosavų lėšų valdymo tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankamumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius. 2020 metų gruodžio 31 d. nuosavos lėšos buvo pakankamos įvertinus tiek „Aviva Lietuva“ mokumo kapitalo reikalavimą, tiek turimo kapitalo kokybę. Mokumo rodiklis metų pabaigai buvo 196 proc. Neįtraukus dividendų iš 2019 - 2020 metų pelno paskirstymo įtakos mokumo rodiklis yra dar aukštesnis, lygus 236 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 2020 metų finansinių ataskaitų bei „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų 2020 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

2020 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.

2020 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:



2021 metų kovo mėnesį „Aviva“ grupė sutiko parduoti savo įmones Lenkijoje ir Lietuvoje didžiausiam Vokietijos ir vienam didžiausių draudikų pasaulyje „Allianz“ grupei. Sandorį dar turi patvirtinti draudimo veiklą prižiūrinčios institucijos. Tikimasi, kad jis bus baigtas per vienerius metus.

Šis sandoris neturės jokios įtakos „Aviva Lietuva“ klientams. Jiems ir toliau bus teikiamos aukštos kokybės paslaugos ir aptarnavimas. Bendradarbiavimas su draudimo tarpininkais bus tęsiamas tais pačiais pagrindais. „Aviva Lietuva“ vadovybė bei darbuotojai lieka dirbti perduodamose įmonėse.

#### 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 produktus nelaimingų atsitikimų ir draudimą ligos atveju (pagal Mokumas 2 terminologiją – sveikatos draudimas) kaip papildančius pagrindinę draudimo riziką.

„Aviva Lietuva“ veiklą vykdo tik Lietuvos Respublikoje. 2020 m. pabaigoje „Aviva Lietuva“ turėjo 299,5 tūkst. klientų sutarčių (4 tūkst. daugiau nei 2019 metais), iš kurių 232 tūkst. – pensijų fondų ir 67,5 tūkst. – gyvybės draudimo klientų sutarčių. Klientų valdomas turtas per 2020 metus augo 14 proc. ir 2020 metų pabaigoje sudarė 900 mln. eurų.

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

2020-ieji buvo ne tik didelių išbandymų, bet ir didelių darbų bei didelių pokyčių metai. 2020 metų pradžioje visą pasaulį sukūrė istorinis, beprecedentis įvykis – koronaviruso pandemijai nebuvo pasiruošus nei viena valstybė, nei visuomenė, nei verslas. Laiku sureagavome į vykstančius pokyčius ir pritaikėme įmonės veiklą prie pandemijos aplinkos ir ribojimų: perėjome prie nuotolinio darbo, gyvo kontakto su klientu politiką nedelsiant perorientavome į nuotolinį / riboto kontakto bendravimą. Tai sukėlė tam tikrų apribojimų siūlant paslaugas ir aptarnaujant klientus. Tačiau, net ir tokiomis sudėtingomis sąlygomis teikėme paslaugas bei vykdėme visus prisiimtus įsipareigojimus mūsų klientams. Nepaisant COVID-19 pandemijos iššūkių toliau tęsėme suplanuotus skaitmenizacijos projektus, spartinome ir optimizavome vidaus procesus, rengėmės 17-ojo TFAS Draudimo sutartys įgyvendinimui.

2020 metais užbaigėme 2019 metais pradėtą pensijų reformos įgyvendinimą ir nuo 2020 metų liepos 1 d. sėkmingai įdiegėme naują pensijų išmokų sistemą. Sukūrėme periodinių išmokų procesą ir pritaikėme IT sistemas išmokų sutarčių sudarymui ir administravimui, pertvarkėme klientų aptarnavimo procesą, pakeitėme vidaus dokumentus bei apmokėme finansų konsultantus ir darbuotojus

## 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 2020 metus „Aviva Lietuva“ pasirašė 55,9 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų ir pagal visas pasirašytas įmokas užima 19 proc. rinkos. 2020 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

<b>Draudimo veiklos rezultatai 2020, Eur</b>	<b>Sveikatos draudimas</b>	<b>Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas</b>	<b>Iš viso</b>
Pasirašytų įmokų suma	12 007 493	43 881 114	<b>55 888 607</b>
Įmokos perduotos perdraudikams	-74 482	-228 358	<b>-302 840</b>
Išmokų sąnaudos(1)	-2 762 513	-19 918 355	<b>-22 680 869</b>
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai(1)(2)	-31 788	-20 129 137	<b>-20 160 926</b>
Patirtos gyvybės draudimo veiklos sąnaudos	-4 525 065	-6 157 442	<b>-10 682 507</b>

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

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

Lentelė 2

<b>Draudimo veiklos rezultatai 2019, Eur</b>	<b>Sveikatos draudimas</b>	<b>Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas</b>	<b>Iš viso</b>
Pasirašytų įmokų suma	11 237 039	41 276 141	<b>52 513 180</b>
Įmokos perduotos perdraudikams	-64 338	-206 090	<b>-270 428</b>
Išmokų sąnaudos(1)	-3 256 498	-22 937 958	<b>-26 194 455</b>
Kitų techninių atidėjinių pokyčiai(1)(2)	-35 592	-27 473 787	<b>-27 509 379</b>
Patirtos sąnaudos	-3 922 027	-6 268 827	<b>-10 190 854</b>

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

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

2020 metai finansų rinkose buvo išskirtiniai. Tiek akcijų, tiek obligacijų rinkos stipriai svyravo visus 2020 metus. Pirmąjį ketvirtį koronaviruso staigus plitimas bei įtaka ekonomikų uždarymui lėmė investuotojų baimę ir prasidėjo akcijų pardavimai, todėl akcijų kainos pradėjo sparčiai kristi. Tačiau nuo balandžio mėn. investuotojams optimizmo suteikė naujienos dėl valstybių finansinės paramos skyrimo verslams ir gyventojams. Vėliau rinkas teigiamai veikė ir naujienos apie sukurtas vakcinas ir pradėtą žmonių skiepimą. Visa tai lėmė mažesnę techninio atidėjimo augimą lyginant su 2019 metais.

## A.3 Investavimo rezultatai

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

„Aviva Lietuva“ akcininkų turtas yra investuojamas atsargiai, vengiant itin aukštos vertybinių popierių rizikos, vadovaujantis „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta investavimo strategija. 2020 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 vienetų 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 susijusio gyvybės draudimo techninį atidėjinį.

Per 2020 metus „Aviva Lietuva“ iš akcininkų turto investicinės veiklos uždirbo 79 861 eurą: 112 723 eurus sudarė pajamos iš skolos vertybinių popierių ir neigiamas rezultatas (32 862 eurai) iš kolektyvinių investavimo subjektų vienetų. Bendra akcininkų turto vertė per 2020 metus išaugo 10,6 mln. eurų. Tokį augimą iš esmės lėmė „Aviva Lietuva“ sprendimas atidėti dividendų už 2019 metus išmokėjimą, atsižvelgiant į neužtikrintumą finansų sektoriuje, kilusį dėl koronaviruso pandemijos, ir atsižvelgiant į Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. *European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA*) bei Lietuvos banko rekomendacijas laikinai stabdyti dividendų mokėjimą. Informacija apie turimas investicijas 2020 ir 2019 metais pateikiama žemiau esančioje lentelėje.

Lentelė 3

Akcininkų turtas, Eur	2020 12 31	2019 12 31
Skolos vertybiniai popieriai	14 902 062	13 464 265
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 318 323	1 018 031
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	22
Pinigai	15 596 852	6 718 061
<b>Iš viso</b>	<b>31 817 259</b>	<b>21 200 379</b>

### A.3.2 Informacija apie tiesiogiai nuosavybe pripažįstamą pelną arba nuostolį

„Aviva Lietuva“ akcininkų turto investavimo rezultatas apima palūkanų pajamas, investicijų realizuotą ir nerealizuotą pelną (nuostolius). Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu taikant efektyvią palūkanų normą.

2020 metais pajamos iš investicinės veiklos sudarė beveik 80 tūkst. eurų. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama akcininkų investavimo rezultato detalizacija už 2020 ir 2019 metus.

Lentelė 4

Akcininkų turto investicinės veiklos pajamos, Eur	2020	2019
Palūkanų pajamos	131 286	148 197
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(72 420)	28 531
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	20 995	264 876
<b>Iš viso</b>	<b>79 861</b>	<b>441 604</b>

### 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

2020 metų pabaigoje „Aviva Lietuva“ pensijų kaupimo veiklą vykdė ir patikėjimo teise valdė klientų turta, kaupiamą septyniuose tikslinės grupės pensijų fonduose (**AVIVA B** 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA X1** 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA X2** 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA X3** 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA Y1** 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA Y2** 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas, **AVIVA Y3** 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas) ir viename **AVIVA S** turto išsaugojimo pensijų fonde. Tiek akcijų, tiek obligacijų rinkos dėl plintančios koronaviruso pandemijos stipriai svyravo visus 2020 metus. Nepaisant pandemijos sukulto akcijų kainų kritimo metų pradžioje, sėkmingai išnaudojome sudėtingą situaciją finansų rinkose ir savo klientams uždirbome solidžią gražą. Bendras pensijų fondų investicijų pelnas sudaro 38,3 mln. eurų. Bendras valdomas pensijų klientų turtas 2020 m. pabaigoje siekė 674,7 mln. eurų. 2020 metais „Aviva Lietuva“ pensijų klientų sąskaitos pasipildė 108,4 mln. eurų įmokų.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas pensijų kaupimo veiklos rezultatas per 2020 ir 2019 metus. Reikšmingą pajamų pokytį lėmė 2020 metais sumažinti atskaitymai nuo sukaupto pensijų turto. 2020 metais pensijų kaupimo veiklos sąnaudos sumažėjo palyginus su 2019 metais, kadangi 2019 metais nemažų investicijų pareikalavo pensijų reformos įgyvendinimas, pensijų veiklos pertvarkymas pagal gyvenimo ciklo fondų koncepciją vadovaujantis naujais teisiniais reikalavimais:

Lentelė 5

<b>Pensijų kaupimo veiklos rezultatas, Eur</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Pajamos	3 883 353	4 200 091
Sąnaudos	3 265 304	3 626 522
<b>Iš viso</b>	<b>618 049</b>	<b>573 569</b>

## A.5 Kita reikšminga informacija apie veiklą ir rezultatus

Visa reikšminga su „Aviva Lietuva“ susijusi informacija yra pateikta aukščiau.

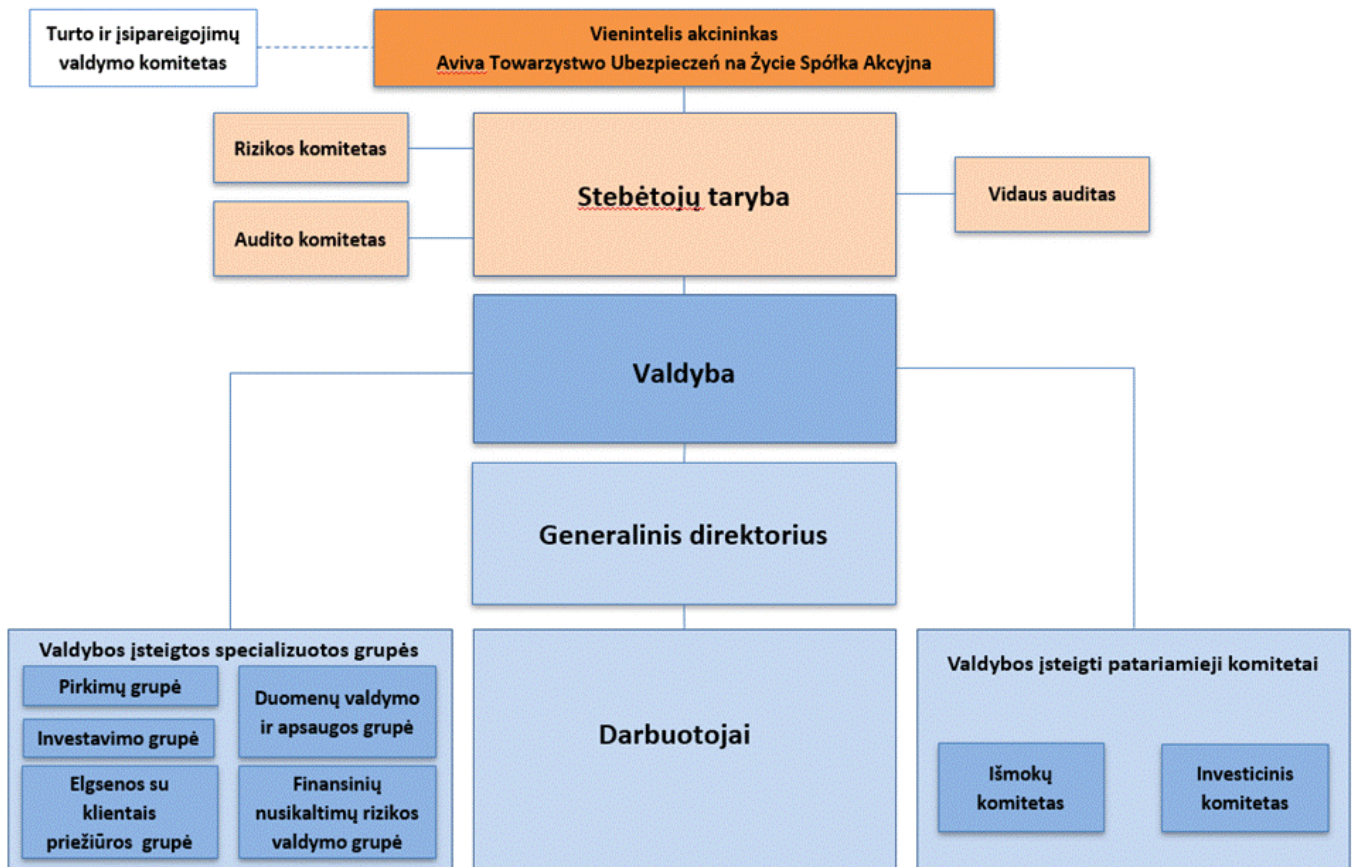
## B. Valdymo sistema

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

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

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

Žemiau esančioje schemoje pavaizduota „Aviva Lietuva“ valdymo struktūra:



#### Visuotinis akcininkų susirinkimas

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

#### Stebėtojų taryba

„Aviva Lietuva“ stebėtojų taryba yra kolegialus įmonės veiklos priežiūrą atliekantis organas. „Aviva Lietuva“ stebėtojų taryba paprastai sudaroma iš 3 narių. Stebėtojų tarybos narius renka visuotinis akcininkų susirinkimas 4 metų laikotarpiui. Stebėtojų taryba svarsto ir tvirtina įmonės veiklos strategiją, analizuoja ir vertina informaciją apie įmonės veiklos strategijos įgyvendinimą, šią informaciją teikia eiliniam visuotiniam

akcininkų susirinkimui; renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri valdybos ir įmonės vadovo veiklą, skiria ir atleidžia vidaus audito tarnybos vadovą, taip pat atlieka kitas pagal Akcinių bendrovių ir Draudimo įstatymo nuostatas ir „Aviva Lietuva“ įstatus bei stebėtojų tarybos darbo reglamentą jai priskirtas funkcijas.

#### Audito komitetas

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

#### Rizikos komitetas

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

#### Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas

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

#### Valdyba

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

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

- *Išmokų komitetas*, sušaukiamas sudėtingų įvykių atvejais (esant abejonių dėl draudėjo / apdraustojo pateiktos informacijos tikrumo, įtarus draudžiamojo įvykio klastojimą ir pan.);
- *Investicinis komitetas* investavimo procese veikia kaip patariamasis organas: aptaria investavimo rezultatus, investavimo rizikos rodiklius, akcijų ir obligacijų rinkų tendencijas 3-6 mėnesiams, teikia savo nuomonę dėl investicijų į skirtingus nuosavybės ir skolos vertybinius popierius, gali teikti rekomendacijas kredito rizikos valdymo klausimais bei pasiūlymus dėl šios rizikos minimizavimo.

#### Generalinis direktorius

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

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

### *B.1.2 Visi ataskaitiniu laikotarpiu įvykę reikšmingi valdymo sistemos pokyčiai*

Ataskaitiniu laikotarpiu reikšmingų valdymo sistemos pokyčių nebuvo.

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

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

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

„Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos ir valdybos nariams 2020 m. tantjemos nebuvo mokamos.

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

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

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

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

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

Informacija apie reikšmingus sandorius su susijusiomis šalimis pateikiama „Aviva Lietuva“ finansinėse ataskaitose už 2020 m.

## B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

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

Vertindama, ar įmonei vadovaujantys ir pagrindines funkcijas atliekantys asmenys tinka eiti pareigas, „Aviva Lietuva“ atsižvelgia tiek į teorines, kartu su išsilavinimu ir kvalifikacijos kėlimu įgytas žinias, tiek į praktinę ankstesnio darbo patirtį, taip pat į vertinamo asmens įgytus ir profesine veikla įrodytus įgūdžius bei žinias.

Vertinant asmens kvalifikaciją ir patirtį atsižvelgiama į asmens žinias, susijusias su:

- draudimo ir finansų rinkomis;
- priežiūros sistema, riziką ribojančiais ir paslaugų teikimą reglamentuojančiais reikalavimais;
- strateginiu planu ir su tuo, kaip gerai vertinamas asmuo supranta „Aviva Lietuva“ verslo strategiją arba verslo planą ir jų įgyvendinimo procesą;
- valdymo sistemomis;
- rizikos valdymu („Aviva Lietuva“ ir jos veiklos sričių, už kurias vertinamas asmuo yra atsakingas, pagrindinių rizikos rūšių nustatymu, rizikos vertinimu, stebėjimu, kontrole ir mažinimu);
- veiklos procedūrų veiksmingumo vertinimu ir veiksmingo valdymo, priežiūros bei kontrolės užtikrinimu;
- finansinės, aktuarinės informacijos apie „Aviva Lietuva“ supratimu, gebėjimu šios informacijos pagrindu nustatyti svarbiausias problemas ir tinkamų kontrolės bei kitų priemonių taikymu.

Taip pat atsižvelgiama į asmens išsilavinimo lygį bei pobūdį, išsilavinimo ryšį su „Aviva Lietuva“ veikla, aukštojo mokslo kvalifikacinį laipsnį, darbo stažą finansų rinkos dalyviuose arba kitose įmonėse, atsižvelgiant į jų veiklos pobūdį, mastą bei sudėtingumą, bei vertinamo asmens eitas pareigas.

Konkretūs reikalavimai įmonei vadovaujantiems ir pagrindines funkcijas atliekantiems asmenims nustatomi atitinkamos pareigybės darbo reglamente, pareiginiuose nuostatuose ar darbo sutartyje.

### *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 politiką, Aviva grupės verslo standartų, EIOPA ir Lietuvos banko reikalavimus bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas;

Antrasis lygis – rizikos funkcija, sudaryta iš rizikos valdymo, aktuarinės ir atitikties funkcijų. Vyriausiasis rizikos valdytojas yra atsakingas už atitikties funkcijos įgyvendinimą, taip pat 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. Aktuarinė funkcija aktyviai dalyvauja rizikos valdymo sistemoje, vertina ir teikia išvadas apie techninių atidėjinių patikimumą, perdraudimo programą bei draudimo rizikos valdymo politiką.

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

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

### Rizikos valdymo procesas

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

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

Jei analizuojant ir vertinant informaciją apie „Aviva Lietuva“ patiriamas rizikas nustatoma, kad liekamoji rizika viršija rizikos tolerancijos lygius, „Aviva Lietuva“ atsakingi darbuotojai 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 plane numatyti veiksmai turi būti konkretūs, išmatuojami, realūs ir apibrėžti laike.

### 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 norimos prisiimti rizikos nuostatas, vadovaudamasi Aviva grupės bendroju operacinių rizikų registru nustato „Aviva Lietuva“ būdingas rizikas ir jų materialumo lygį.

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

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

- mažiausiai kartą per metus peržiūri „Aviva Lietuva“ rizikos valdymo strategiją ir atsižvelgdamas į Aviva grupės ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus teikia „Aviva Lietuva“ valdybai pasiūlymus dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo ir strategijos atnaujinimo;
- dalyvauja „Aviva Lietuva“ projektuose, vertina visas vidines ir išorines rizikas, kurios galėtų neigiamai paveikti užsibrėžtų „Aviva Lietuva“ tikslų pasiekimą;
- peržiūri atsakingų darbuotojų pateiktus dokumentus ir informaciją, reikalingą vertinant rizikos valdymo efektyvumą bei rengiant rizikos valdymo efektyvumo vertinimo dokumentus, vertina rizikos valdymo efektyvumą, kontrolių bei veiksmų rizikai valdyti pakankamumą;
- kas ketvirtį teikia „Aviva Lietuva“ valdybai, Rizikos ir Audito komitetams ataskaitas apie rizikos valdymą ir valdymo proceso patikimumo vertinimą atsižvelgdamas į atsakingų darbuotojų parengtus rizikos vertinimo dokumentus ir informaciją elektroninėje rizikų valdymo sistemoje.
- kas ketvirtį teikia „Aviva Lietuva“ valdybai Vyriausiojo rizikos valdytojo ataskaitą, kurioje pateikiama informacija apie pagrindines „Aviva Lietuva“ veiklai kilusias ir potencialias rizikas, taikomas ir planuojamas priemonės bei kontroles rizikų valdymui, informacija apie prisiimtų rizikų (kapitalo ir likvidumo rodikliai, finansinių nusikaltimų ir pardavimų rizikos ir kt.) stebėseną, operacines rizikas, kontroles, jų testavimą ir susijusius operacinius įvykius, atitikties reikalavimų laikymąsi, kontaktų su priežiūros institucija apibendrinimą, pagrindinius rizikos rodiklius ir jų kitimą per laikotarpį, vidaus ir išorės patikrinimus, jų metu nustatytus trūkumus ir veiksmų planus trūkumų pašalinimui, makroekonominis rodiklius, asmens duomenų apsaugos veiklą per ataskaitinį laikotarpį, svarbius vidaus ir išorės veiksnius galinčius turėti įtakos „Aviva Lietuva“ veiklai ir valdymo sistemai.

Atsakingi darbuotojai:

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

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

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

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

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

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

„Aviva Lietuva“ savo rizikos ir mokumo vertinimas yra integruotas į rizikos valdymo sistemą bei verslo procesus. Savo rizikos ir mokumo vertinimo tikslas – įgalinti „Aviva Lietuva“ valdybą įvertinti mokumo kapitalo poreikį, atsižvelgiant į „Aviva Lietuva“ strategiją, rizikos valdymo sistemą ir rizikas, su kuriomis „Aviva Lietuva“ susiduria savo veikloje, ar gali susidurti ateityje. Vertinimo pagrindą sudaro tokių procesų kaip strateginis veiklos planavimas, kapitalo valdymas, duomenų valdymas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, įmonės finansinės ataskaitos ir atskaitomybė Aviva Grupei, turto ir įsipareigojimų valdymas, metinis įmonės valdymo sistemos efektyvumo vertinimas, rizikų, su kuriomis savo veikloje susiduria įmonė, identifikavimas, vertinimas, valdymas, stebėjimas ir vadovybės informavimas, rizikos įvykių (incidentų), klaidų ir pažeidimų kontrolė, rezultatai.

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

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

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

*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. 2020 metais atlikto vertinimo rezultatai parodė, kad įmonės rizikos pobūdis iš esmės atitinka standartinės formulės prielaidas. Todėl mokumo kapitalo reikalavimo vertinime „Aviva Lietuva“ naudojo standartinės formulės modelį. Vis dėlto, dėl tam tikrų standartinės formulės kalibravimo savybių, nustatydamas bendrą mokumo kapitalo reikalavimo dydį „Aviva Lietuva“ papildomai atsižvelgė į rizikas, kurios nėra vertinamos pagal standartinę formulę. Papildomai įvertinta skirtumo ir rinkos koncentracijos rizikų įtaką Europos Sąjungos valstybių obligacijoms. Taip pat įvertinta iš pensijų kaupimo veiklos ir 2018 metais įsigaliojusio Bendrojo duomenų apsaugos reglamento reikalavimų kylanti operacinė rizika. Bendro mokumo kapitalo reikalavimo vertinimas yra neatsiejama kasmetinio savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso dalis.



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

Siekdama įvertinti COVID-19 pandemijos galimą poveikį, per 2020 m. pirmąjį pusmetį „Aviva Lietuva“ atliko papildomą neeilinį savo rizikos ir mokumo vertinimą. Jo metu buvo nagrinėti trys COVID-19 scenarijai su skirtingo stiprumo prielaidų šokais. Vertinimo rezultatai parodė, kad dėl kilusios pandemijos galėtų sumažėti „Aviva Lietuva“ nuosavo kapitalo dydis, taip pat gali sumažėti mokumo kapitalo poreikis, tačiau mokumo rodiklis išliks aukštas.

## B.4 Vidaus kontrolės sistema

### B.4.1 Įmonės vidaus kontrolės sistemos aprašymas

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

#### Kontrolės aplinka

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

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

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

#### Rizikos valdymo sistema

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

#### Kontrolės priemonės

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

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

#### Informacija ir komunikacija

„Aviva Lietuva“ įdiegtos tokios informacijos perdavimo priemonės:

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

## Stebėsena

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

### *B.4.2 Aprašymas, kaip įgyvendinama atitikties užtikrinimo funkcija*

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

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

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

## B.5 Vidaus audito funkcija

### *B.5.1 Aprašymas, kaip įgyvendinama įmonės vidaus audito funkcija*

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

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

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

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

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

Lietuvos Respublikos įstatymų ar kitų teisės aktų pažeidimai, kurie kelia grėsmę draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nuketėjusiųjų trečiųjų asmenų interesams, saugiai ir patikimai „Aviva Lietuva“ veiklai; 5) Vidaus audito tarnybos darbo nepriklausomumą bei veiklą prižiūri ir vertina „Aviva Lietuva“ stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Vidaus audito tarnybos veiklą prižiūrėti ir vertinti padedančio „Aviva Lietuva“ Audito komiteto rekomendacijas.

## B.6 Aktuarinė funkcija

„Aviva Lietuva“ aktuarinė funkcija veikia nuo 2016 m. sausio 1 d. kaip antrojo lygio rizikos vertinimo sistemos 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 bei pristato rizikos komitetui ataskaitoje pateiktas išvadas.

## B.7 Užsakomosios paslaugos

„Aviva Lietuva“ užsakomųjų paslaugų (veiklos rangos) politika yra išdėstyta Užsakomųjų paslaugų strategijoje, Prekių ir paslaugų pirkimo bei Sutarčių sudarymo ir administravimo tvarkose. Politika yra peržiūrima bent kartą per metus ir keičiama, atsižvelgiant į bet kokius svarbius veiklos rangos srities pokyčius. Prekių tiekėjai ir/ar paslaugų teikėjai pasirenkami, atsižvelgiant į prekių tiekėjo ir/ar paslaugų teikėjo finansinį stabilumą ir pajėgumą, keliamą finansinių nusikaltimų rizikos lygį, prekių ir/ar paslaugų tinkamumą, kainą, kokybę, asortimentą, sutarties su prekių tiekėju ir/ar paslaugų teikėju terminus ir sąlygas, prekių tiekėjo ir/ar paslaugų teikėjo atitikimą „Aviva Lietuva“ 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. Pasirenkant prekių tiekėją ir/ar paslaugų teikėją, atsižvelgiama, ar tiekėjas, kuris sutarties, sudarytos su „Aviva Lietuva“, vykdymo metu tvarkys „Aviva Lietuva“ valdomą informaciją, pasitelkia tinkamas ir pakankamas organizacines bei technines informacijos saugumo priemones.

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

Įgyvendinant naudojimosi užsakomosiomis paslaugomis, kurias teikia debesijos paslaugų teikėjai, gairių reikalavimus, 2020 metais papildėme „Aviva Lietuva“ Prekių ir paslaugų pirkimo bei Sutarčių sudarymo ir administravimo tvarkas.

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

## C. Rizikos pobūdis

### C.1 Draudimo veiklos rizika

„Aviva Lietuva“ prisiimtos draudimo veiklos rizikos 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 85,0 proc. mokumo kapitalo reikalavimo (MKR). Draudimo veiklos rizika apima gyvybės ir sveikatos draudimo veiklas. Įmonei būdingos draudimo veiklos rizikos:

- mirtingumo rizika;
- neįgalumo ir sergamumo rizika;
- galiojimo pabaigos rizika;
- draudimo sąnaudų rizika;
- katastrofų rizika.

Kiekvienai draudimo veiklos rizikai reguliariai yra apskaičiuojamas MKR. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama informacija apie MKR 2020 metų pabaigoje pagal draudimo veiklos rizikos submodulius bei palyginimas su 2019 metų pabaigos rezultatu:

Lentelė 6

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2020 12 31	2019 12 31	Pokytis, proc.
Gyvybės ir sveikatos draudimo rizika	55 554 598	48 031 437	16
Mirtingumo rizika	1 809 023	2 103 012	-14
Neįgalumo ir sergamumo rizika	9 740 054	8 521 860	14
Galiojimo pabaigos rizika	50 138 892	43 062 610	16
Draudimo sąnaudų rizika	4 604 357	4 344 671	6
Katastrofų rizika	1 667 601	1 592 873	5
Rizikos diversifikavimas	-12 405 330	-11 593 589	7

Reikšmingų draudimo veiklos rizikų apžvalga ir rizikos mažinimo priemonės pateikiamos žemiau:

#### *Galiojimo pabaigos rizika*

„Aviva Lietuva“, vertindama draudimo sutarčių galiojimo pabaigos 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 rizikų.

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

#### *Mirtingumo rizika*

Pagrindinė „Aviva Lietuva“ prisiimama draudimo rizika yra mirtingumo rizika. Ji išskyla 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.

Dėl pasaulinės pandemijos 2020 m. gruodžio mėnesį Lietuvoje išaugo mirčių dėl COVID-19 skaičius, tuo tikslu „Aviva Lietuva“ suformavo papildomą numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį. Didžiausia mirtingumo koncentracija fiksuojama senjorų amžiaus grupėje, kurių dalis mūsų įmonės portfelyje yra nedidelė, todėl reikšmingo mirtingumo pasikeitimo nesitikime. Šią tendenciją, bei galimą jos įtaką „Aviva Lietuva“ žalų apimčiai atidžiai stebi „Aviva Lietuva“ specialistai ir vadovybė.

### *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 prielaidų įvėčių produkto kūrimo metu, didesnės nei tikėtasi infliacijos, mažesnių pardavimų apimčių, padidėjusių išlaidų ar reguliavimo pasikeitimų.

### Draudimo rizikos valdymas

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

### Rizikos koncentracija:

„Aviva Lietuva“ valdo draudimo rizikos koncentraciją nustatydamas maksimalias draudimo sumas atskiriems draudimo objektams, išskyrus mirties riziką. Maksimali draudimo suma vienam apdraustajam apskaičiuojama kaip atitinkamiems draudimo objektams nustatytos visos draudimo sumos pagal visas draudimo sutartis, tenkančias tam apdraustajam. „Aviva Lietuva“ nepatiria su ilgėjančia vidutine gyvenimo trukme susijusios rizikos, kadangi nesudaro anuitetų sutarčių.

## 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.

Įmonei būdingos rinkos rizikos:

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

„Aviva Lietuva“ tiesioginės investavimo rizikos draudėjų atžvilgiu nepatiria, kadangi įmonė siūlo tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusį draudimą.

Investuojant nuosavas lėšas nesiekama didelio pelningumo, todėl investuojama į mažiau rizikingus ir likvidžius finansinius instrumentus. Tokių investicijų kainos tikėtina svyruoja mažiau, todėl investavimo rizika yra nedidelė.

2020 metais finansų rinkos pasižymėjo dideliais svyravimais. 2020 metų pirmąjį ketvirtį koronaviruso staigus plitimas bei visame pasaulyje uždaromos ekonomikos lėmė investuotojų baimę ir prasidėjo akcijų pardavimai, dėl to akcijų kainos pradėjo sparčiai kristi. Siekdami suvaldyti klientų nerimą dėl mažėjančios investicijų vertės, operatyviai informavome klientus apie padėtį finansų rinkose, pateikdami naudingas įžvalgas. Manome, kad tokia „Aviva Lietuva“ komunikacija padėjo išvengti didelio sutarčių nutraukimo sudėtingiausiu laikotarpiu. Vėliau vyriausybės paskelbus finansinės paramos skyrimą verslams ir gyventojams, finansų rinkos pradėjo atsigausti, tačiau pasižymėjo dideliais svyravimais visus 2020 metus. Itin sudėtingais 2020 metais investicijoms išnaudojome galimybes finansų rinkose ir uždirbome teigiamą grąžą didžiajai daliai valdomų gyvybės draudimo investavimo kryptių ir pensijų fondų.

Rizikos vertinimo priemonės:

Lentelėje pateikiama informacija apie MKR 2020 metų pabaigoje pagal rinkos rizikos submodulius bei palyginimas su 2019 metų pabaigos rezultatu. Pokyčiai aptariami išsamiau E.2.1 skyriuje:

Lentelė 7

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2020 12 31	2019 12 31	Pokytis, proc.
Rinkos rizika	10 328 010	8 888 888	16
Palūkanų normų rizika	9 403 411	7 965 681	18
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	2 905 699	2 576 456	13
Valiutos kurso rizika	1 018 131	965 909	5
Skirtumo rizika	463 786	574 211	-19
Rinkos koncentracijos rizika	158 730	267 572	-41
Rizikos diversifikavimas	-3 621 748	-3 460 941	5

Reikšmingų rinkos rizikų apžvalga ir rizikų mažinimo priemonės pateikiamos žemiau:

### *Palūkanų normos rizika*

Kadangi vadovaujamosi konservatyvaus investavimo strategija, didžioji dalis „Aviva Lietuva“ turto 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 susijusios draudimo sutartys, todėl tiesioginės rizikos dėl draudimo techninių atidėjinių vertės pokyčių (išskyrus žalos padengimo techninį atidėjinių) ar turto ir įsipareigojimų trukmės neatitikimų nėra. Siekdama mažinti palūkanų normų riziką, "Aviva Lietuva" vadovaujasi įmonės valdybos patvirtinta "Akcininkų turto, investicinio gyvybės draudimo turto ir turto, dengiančio draudimo techninius atidėjinius, investavimo strategija" bei investicinio

komiteto rekomendacijomis dėl turto sudėties ir laikotarpio apribojimų. Taip pat reguliariai vertinamas akcininkų turto palūkanų normos rizikos jautrumas.

#### Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Duomenys, pateikti 8 ir 9 lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (68 proc. akcijų fondų vienetai ir 32 proc. obligacijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą „Aviva Lietuva“ turto grupės dalį. „Aviva Lietuva“ akcininkų lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės draudimo techninį atidėjinį. Kadangi šių nuosavybės vertybinių popierių dalis akcininkų investicijų portfelyje yra labai maža, nuosavybės vertybinių popierių rizika nuosavų lėšų portfeliui yra nemateriali.

#### Užsienio valiutos rizika

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

Lentelė 8

2020 12 31, Eur	EUR	USD	NOK	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	14 902 062	-	-	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 318 323	-	-	1 318 323
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	22
Pinigai	15 591 186	5 496	170	15 596 852
<b>Iš viso</b>	<b>31 811 593</b>	<b>5 496</b>	<b>170</b>	<b>31 817 259</b>

Lentelė 9

2019 12 31, Eur	EUR	USD	GBP	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	13 464 265	-	-	13 464 265
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	934 002	80 116	3 913	1 018 031
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	22
Pinigai	6 669 899	48 162	-	6 718 061
<b>Iš viso</b>	<b>21 068 188</b>	<b>128 278</b>	<b>3 913</b>	<b>21 200 379</b>

### C.3 Kredito rizika

Kredito rizika – finansinių nuostolių rizika, atsirandanti dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimus. „Aviva Lietuva“ didžiausia kredito rizika kyla iš investicijų į skolos vertybinius popierius (valstybių vyriausybės obligacijas) bei pinigų, laikomų Lietuvos bankuose ar užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose, pinigų kasoje bei pinigų kelyje. Mažesnė rizika kyla iš investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus ir gautinų sumų iš perdraudikų ir susijusių šalių.

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 gyvybės draudimo veiklos, nepatiria.

#### Rizikos vertinimo priemonės:

Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Standard&Poor's, Moody's ir Fitch reitingų agentūrų pateikiami duomenys, pagal kuriuos investicijoms priskiriamas reitingas yra apskaičiuojamas kaip šių agentūrų nustatytų reitingų vidurkis. Jeigu ne visos išvardintos reitingų agentūros yra suteikusios kredito reitingus, kredito reitingo vidurkis skaičiuojamas tik pagal agentūras, kurios yra suteikusios kredito reitingus. Taip pat esant skirtingiems reitingų agentūrų vertinimams, skaičiuojant vidutinį kredito reitingą, jis apvalinamas į blogesnę pusę. Lentelėse



atvaizduojami apskaičiuoti vidutiniai kredito reitingai prilyginti Standard&Poor's agentūros žymėjimui. Per ataskaitinį laikotarpį nustatytos kredito rizikos ribos nebuvo viršytos. Žemiau pateiktose lentelėse atskleidžiama „Aviva Lietuva“ akcininkų turto kredito rizikos koncentracija:

Lentelė 10

2020 12 31, Eur	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguo-jama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	29 992	-	14 564 067	65 947	242 056	-	<b>14 902 062</b>
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	473 324	844 999	-	-	-	<b>1 318 323</b>
Pinigai	-	8 415 226	6 327 590	851 322	-	2 714	<b>15 596 852</b>
Gautinos sumos	-	356 934	-	-	-	29 541	<b>386 475</b>
<b>Kredito rizika, iš viso</b>	<b>29 992</b>	<b>9 245 484</b>	<b>21 736 656</b>	<b>917 269</b>	<b>242 056</b>	<b>32 255</b>	<b>32 203 712</b>

Lentelė 11

2019 12 31, Eur	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguo-jama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	31 187	-	12 937 466	105 623	389 989	-	<b>13 464 265</b>
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	131 623	886 408	-	-	-	<b>1 018 031</b>
Pinigai	-	5 210 041	-	1 505 306	-	2 714	<b>6 718 061</b>
Gautinos sumos	-	381 208	-	-	-	72 924	<b>454 132</b>
<b>Kredito rizika, iš viso</b>	<b>31 187</b>	<b>5 722 872</b>	<b>13 823 874</b>	<b>1 610 929</b>	<b>389 989</b>	<b>75 638</b>	<b>21 654 489</b>

Vertindama kredito riziką pagal Mokumas 2 reikalavimus, „Aviva Lietuva“ naudojo konkretaus vertybinio popieriaus kredito reitingą. Jei skolos vertybinio popieriaus emisijos reitingo nėra, vertinamas emitento kredito reitingas. Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Standard&Poor's ir Moody's reitingų agentūrų pateikiami duomenys. Mokumas 2 skaičiavimuose naudoti kredito reitingai 2020 metų pabaigoje pateikti 12 lentelėje:

Lentelė 12

2020 12 31, Eur	AAA	A	BBB	Ba	Baa	Nereitin-guojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	29 992	14 564 068	-	242 057	65 947	0	<b>14 902 062</b>
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-	-	-	-	1 318 323	<b>1 318 323</b>
Pinigai	-	-	-	-	-	15 596 852	<b>15 596 852</b>
Gautinos sumos	-	-	-	-	-	386 475	<b>386 475</b>
<b>Kredito rizika, iš viso</b>	<b>29 992</b>	<b>14 564 068</b>	<b>-</b>	<b>242 057</b>	<b>65 947</b>	<b>17 301 650</b>	<b>32 203 712</b>

Lentelė 13

2019 12 31, Eur	AAA	A	BBB	Ba	Baa	Nereitin-guojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	31 187	12 937 465	52 418	389 989	53 205	0	<b>13 464 265</b>
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-	-	-	-	1 018 031	<b>1 018 031</b>
Pinigai	-	-	-	-	-	6 718 061	<b>6 718 061</b>
Gautinos sumos	-	-	-	-	-	454 132	<b>454 132</b>
<b>Kredito rizika, iš viso</b>	<b>31 187</b>	<b>12 937 465</b>	<b>52 418</b>	<b>389 989</b>	<b>53 205</b>	<b>8 190 224</b>	<b>21 654 489</b>

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika taikoma pinigams, laikomiems banke, iš perdraudikų atgautinoms sumoms bei kitoms gautinoms sumoms (išskyrus sukauptus atskaitymus iš pensijų kaupimo veiklos).

Žemiau pateikiamas sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos MKR 2020 metų pabaigoje palyginimas su 2019 metų pabaigos rezultatu.

Lentelė 14

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2020 12 31	2019 12 31	Pokytis, proc.
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	2 683 223	1 048 752	156

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos 2020 metų pabaigoje padidėjimą lėmė neišmokėti dividendai, dėl ko išaugo bankų sąskaitose laikomų pinigų suma.

#### Rizikos mažinimo priemonės:

„Aviva Lietuva“ kredito 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.

#### Rizikos koncentracija:

Įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas 2020 metų pabaigai buvo investuotas į 6 skirtingų valstybių skolos vertybinius popierius, 5 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, gryniesiems pinigams laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose.

## C.4 Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad „Aviva Lietuva“ neturės pakankamai lėšų laiku įvykdyti savo įsipareigojimus. Šios rizikos veiksniai dažniausiai būna išoriniai, susiję su netikėtų neigiamų scenarijų atveju, pavyzdžiui, staigiu neplanuotu nutraukiamų sutarčių skaičiaus augimu, netikėtu išmokų augimu, ar kitų scenarijų, galinčių pareikalauti neplanuotai didelio grynujų pinigų kiekio, atveju.

#### Rizikos vertinimo priemonės:

Likvidumo riziką „Aviva Lietuva“ vertina dviem aspektais: kokia rizika gali kilti trumpu ir ilgu laikotarpiais. Trumpu laikotarpiu galinti kilti rizika vertinama numatant galimus pinigų srautus trumpu laikotarpiu absoliučiomis sumomis. Ilgu laikotarpiu galinti kilti likvidumo rizika vertinama skaičiuojant likvidumo koeficientą. Likvidumo koeficientas skaičiuojamas vertinant 6 ateinančių mėnesių pinigų srautus prieš ir po standartinės formulės stresų taikymo. „Aviva Lietuva“ likvidumo koeficientas turi būti didesnis negu 100 proc.

#### Rizikos mažinimo priemonės:

„Aviva Lietuva“ likvidumo riziką valdo tinkamai planuodama pinigų srautų poreikius. Trumpu laikotarpiu valdant pinigų srautus atsižvelgiama į su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės 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 gyvybės draudimą, o prisiimtus įsipareigojimus dengiantis turtas yra investuojamas į likvidų turtą. Visas „Aviva Lietuva“ finansinis turtas nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs.

### Rizikos koncentracija:

Siekdama mažinti likvidumo riziką „Aviva Lietuva“ taip pat atsižvelgia ir į rizikos koncentracijos aspektą ir diversifikuoja investicijas. Įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas 2020 metų pabaigai buvo investuotas į 6 skirtingų valstybių skolos vertybinius popierius, 5 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, gryniesi pinigai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose.

### 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. Į skaičiavimus taip pat įtraukiamas iš perdraudikų atgautinų sumų pasikeitimas. 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. 2020 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ prognozuojamo pelno suma, įtraukta į būsimas draudimo įmokas sudarė 87 726 092 eurais.

## C.5 Operacinė rizika

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

„Aviva Lietuva“ operacinę riziką valdo integruotos rizikos valdymo sistemos pagrindu ir vadovaujantis Aviva Grupės sukurta Operacinių rizikų ir kontrolių valdymo metodika (angl. *Operational Risk and Control Management Framework guidance*). Sistemos tikslas užtikrinti nuolatinę operacinių rizikų analizę, reguliarių šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą.

### Rizikos vertinimo priemonės:

Operacinėms rizikoms identifikuoti, vertinti, valdyti, stebėti ir informuoti vadovybę „Aviva Lietuva“ naudoja Rizikos ir kontrolės savęs vertinimo procesą (angl. *Risk and Control Self-Assessment*). „Aviva Lietuva“ atsakingi darbuotojai atlieka būdingos ir liekamosios rizikos vertinimą pagal kiekybinius (finansinės įtakos) ir kokybinius (poveikio „Aviva Lietuva“ reputacijai ir pardavimams) kriterijus bei įvertina rizikos materializavimosi tikimybę. Jei vertinant liekamąją riziką nustatoma, kad ji viršija rizikos tolerancijos lygius, sudaromas veiksmų planas rizikai sumažinti. „Aviva Lietuva“ operacinių rizikų analizė ir peržiūra atliekama mažiausiai kartą per metus, o didelės rizikos atveju arba esant reikšmingiems verslo pokyčiams, ir dažniau.

Operacinė rizika taip pat vertinama mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo kontekste. Operacinės rizikos submodulio rezultatas, apskaičiuotas 2020 metų pabaigai, sudarė 2% mokumo kapitalo reikalavimo prieš diversifikavimą.

Lentelė 15

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2020 12 31	2019 12 31	Pokytis, proc.
Operacinė rizika	1 617 146	1 492 852	8

### Rizikos mažinimo priemonės:

Operacinė rizika valdoma mažinant galimą rizikos poveikį Aviva Grupės nurodytomis ir „Aviva Lietuva“ įdiegtomis kontrolėmis, kurios testuojamos mažiausiai kartą per metus, priklausomai nuo su konkrečia kontrole susijusios rizikos vertinimo. Už operacinės rizikos efektyvų valdymą atsakingos visos trys gynybinės linijos, kaip apibrėžta B.3.1 skyriuje.

## C.6 Kita reikšminga rizika

### Išvestinės finansinės priemonės

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

### Perdraudimas

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

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

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

## C.7 Kita informacija

### Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Įmonė periodiškai atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra neatsiejama kasmetinio savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso dalis. 2020 metais „Aviva Lietuva“ atliko du savo rizikos ir mokumo vertinimo pratimus, o kartu ir du testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimus.

Per pirmąjį 2020 metų pusmetį „Aviva Lietuva“ atliko netikėtai kilusios ir visą pasaulį apėmusios COVID-19 pandemijos įtakos vertinimą tolesnei įmonės veiklai ir finansinei būklei. Šis vertinimas apėmė trijų galimų pandemijos eigos scenarijų analizę. Vertinimo rezultatai parodė, kad visais nagrinėtais atvejais „Aviva Lietuva“ pageidaujama mokumo lygį su pakankama atsarga.

Taip pat, kaip dalis kasmetinio strateginio veiklos planavimo proceso, 2020 metų rudenį buvo atliktas reguliarus testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimas, kurio metu išnagrinėti 6 scenarijai: pandemijos ir ekonominio nestabilumo, oro užterštumo ir klimato kaitos, atitikties rizikos, kibernetinės atakos, katastrofinės rizikos ir avarijos Astravo atominėje elektrinėje scenarijus. Kai kurių pasirinktų scenarijų atveju papildomai įvertinta galimų vadovybės veiksmų įtaka mokumo būklei. Scenarijų poveikis vertintas visam strateginio planavimo laikotarpiui, 2020-2023 metams. Išanalizavus scenarijų rezultatus nustatyta, kad išsipildžius 5 iš 6 įvertintų rizikos scenarijų, „Aviva Lietuva“ išlaikytų pageidaujama mokumo lygį atsižvelgiant į įmonės nustatytą žemiausią priimtinos rizikos tolerancijos ribą mokumo rodikliui. Avarijos Astravo atominėje elektrinėje scenarijaus atveju dėl ekstremalaus mirtingumo ir sergamumo augimo „Aviva Lietuva“ iškiltų rizika netenkinti nusistatytą rizikos tolerancijos ribų, nors įmonė viršytų teisės aktuose nustatytą ribą. Susidariusios nepalankios mokumo situacijos ištaisymui yra numatyti galimi įmonės vadovybės veiksmai.

### 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, nerizikingų palūkanų normų, valstybinių skolos vertybinių popierių skirtumo, infliacijos, sutarčių nutraukimo rodiklio, mirtingumo, sergamumo, sąnaudų pasikeitimų įtaka.

Jautrumo analizės rezultatai 2020 metų pabaigai rodo, jog didžiausią įtaką „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų ir mokumo kapitalo reikalavimo dydžiams turi nutraukimų rodiklio ir nerizikingų palūkanų normų pokyčiai. Prielaidų pokyčiai turi įtakos tiek nuosavų lėšų dydžiui, tiek ir mokumo kapitalo reikalavimui. Todėl, dėl prielaidų šokų mažėjant nuosavoms lėšoms, mažėja ir mokumo kapitalo reikalavimas, taigi, įtaka mokumo rodikliui yra sušvelninama arba gali turėti netgi priešingą efektą, t.y. rodiklis gali augti.

## D. Vertinimas mokumo tikslais

### D.1 Turtas

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

- Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų vertė pagal Mokumas 2 direktyvą yra prilyginama nuliui;
- Nematerialus turtas sudaro nereikšmingą viso įmonės turimo turto dalį ir yra vertinamas amortizuojant įsigijimo vertę. Mokumas 2 balanse nematerialus turtas yra prilyginamas 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;
- Teisė į nuomojamą turtą, kurį „Aviva Lietuva“ pagal 16 TFAS pradėjo apskaityti nuo 2019 m. sausio 1 d. Šio turto vertinimo principai aprašyti D.4 skyriuje;
- Iš perdraudikų atgautinos sumos mokumo tikslams vertinimas taip pat skiriasi nuo vertinimo, naudojamo finansinėse ataskaitose. Finansinėse ataskaitose perdraudimo turtas yra lygus perdraudikų daliai numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje. Pagal Mokumas 2, tiksliausias įvertis iš perdraudikų atgautinoms sumoms apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelno marža ir ateities pinigų srautų dabartine verte.

Nors visų likusių turto klasių vertinimo kriterijai yra tie patys, kai kurios turto rūšys yra rodomos skirtingose eilutėse. Lentelėje žemiau pateiktos visos „Aviva Lietuva“ turimo turto pozicijos, kurios buvo pateiktos finansinėse ataskaitose ir pervertintos pagal Mokumas 2 kriterijus 2020 m. gruodžio 31 d. (Mokumas 2 balanso detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.02.01.02).

Lentelė 16

Turtas, Eur	2020 12 31		2019 12 31	
	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2
Nematerialusis turtas	187 986	-	137 588	-
Ilgalaikis turtas	142 401	124 482	178 127	156 470
Teisė į nuomojamą turtą	534 463	500 232	269 357	271 140
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	2 198 246	-	1 255 740	-
Finansinės investicijos	235 088 092	235 097 914	214 703 028	214 703 007
Finansinės investicijos	16 220 407	16 220 386	14 482 318	14 482 297
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, finansinės investicijos (1)	218 867 685	218 877 529	200 220 710	200 220 710
Perdraudimo turtas	-	-1 994 316	24 548	-1 376 582
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	94 816	94 816	178 310	178 310
Gautinos sumos	386 475	485 513	454 132	505 629
Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	58 162	58 184	70 910	70 932
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	15 606 696	15 596 852	6 718 061	6 718 061
Pinigai	15 596 852	15 596 852	6 718 061	6 718 061
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais vienetais, pinigai	9 844	-	-	-
<b>Visas turtas</b>	<b>254 297 337</b>	<b>249 963 677</b>	223 989 801	221 226 966

- (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.

## Tikrosios vertės hierarchijos nustatymo lygiai

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

### **1 lygis**

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

### **2 lygis**

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

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

### **3 lygis**

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

2020 ir 2019 metais investicijos į Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybinius popierius buvo vertinamos tikrąja verte naudojant trijų pagrindinių prekybos tarpininkų siūlomų pirkimo (bid) ir prašomų pardavimo (offer) kainų vidurkį, t.y. vidutinę kainą (mid). Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant vertinimo dienos uždarymo kainą (last price) iš Bloomberg sistemos, o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant kainas gautas tiesiogiai iš fondų valdytojų arba iš Bloomberg sistemos.

## Atidėtojo pelno mokesčio turtas

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

## **D.2 Techniniai atidėjiniai**

*D.2.1 Informacija apie techninių atidėjinių vertę, bei pagrindus, metodus ir pagrindines prielaidas, naudojamas atliekant vertinimą mokumo tikslais:*

17 ir 18 lentelėse pateikti 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 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 17

Techniniai atidėjiniai 2020 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	218 877 529	-	218 877 529
Tiksliausias įvertis	-73 395 491	-45 109 849	-118 505 340
Rizikos marža	14 604 842	10 008 248	24 613 089
<b>Techniniai atidėjiniai</b>	<b>160 086 879</b>	<b>-35 101 601</b>	<b>124 985 278</b>
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	1 442 611	551 706	1 994 316
<b>Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turtą</b>	<b>161 529 490</b>	<b>-34 549 896</b>	<b>126 979 595</b>

Lentelė 18

Techniniai atidėjiniai 2019 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	200 220 710	-	200 220 710
Tiksliausias įvertis	-64 724 143	-38 890 888	-103 615 031
Rizikos marža	12 286 925	8 176 808	20 463 733
<b>Techniniai atidėjiniai</b>	<b>147 783 493</b>	<b>-30 714 080</b>	<b>117 069 413</b>
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	1 173 799	202 784	1 376 582
<b>Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turtą</b>	<b>148 957 292</b>	<b>-30 511 297</b>	<b>118 445 995</b>

Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma per metus padidėjo 9,3 proc. Techninis atidėjiny padidėjo dėl teigiamos investicijų grąžos (3,5 proc.) ir dėl surinktų įmokų iš klientų. Techninį atidėjinį mažino atskaitymai, sutarčių pasibaigimai ir išmokos. Didžiausią įtaką tiksliausio įverčio pasikeitimui turėjo nuostolingumo sumažėjimas mirties bei mirties ir invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo rizikoms, nerizikingų palūkanų normų kreivės pasikeitimas bei įmonės draudimo sutarčių portfelio augimas. Rizikos marža padidėjo dėl mokumo kapitalo reikalavimo augimo, kurį lėmė išaugęs draudimo sutarčių portfelis ir prisiimtos rizikos bei dėl sumažėjusios nerizikingų palūkanų normų kreivės.

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 (Universalaus gyvybės draudimo ir gyvybės draudimas "Studentas" produktų prielaidos nustatomos atskirai);
- 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 penkias rizikos grupes – kritinių ligų draudimą, vaikų kritinių ligų draudimą, nelaimingų atsitikimų draudimą, stacionarinio gydymo draudimą ir vaikų stacionarinio gydymo draudimą.

## Pagrindinės prielaidos

### *Palūkanų norma ir infliacija*

Nerizikinga palūkanų norma yra naudojama sumodeliuotų ateities pinigų srautų diskontavimui ir ekonominių prielaidų nustatymui. 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 2021 - 2023 Europos Centrinio Banko prognozę. Ilgo laikotarpio (2024 - 2060) infliacijai nustatyti daroma prielaida, kad infliacijos tendencijos bus panašios kaip šalies BVP, kurį prognozuoja Tarptautinė ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacija (angl. *Organisation for Economic Cooperation and Development, OECD*).

### *Išlaidos*

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

### *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.

### *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. Savanoriško indeksavimo prielaida buvo peržiūrėta remiantis istoriniais praeities duomenimis. Dėl šio pakeitimo tiksliausias įvertis sumažėjo 1,0 proc.

### *Kitos prielaidos*

Nuostolingumo prielaidos nustatomos atsižvelgiant į periodiškai atliekamos nuostolingumo analizės rezultatus. 2020 metų pabaigoje gyvybės ir sveikatos draudimo nuostolingumo prielaidos buvo peržiūrėtos remiantis aukščiau minėtos analizės rezultatais. Dėl šių prielaidų pakeitimo tiksliausias įvertis sumažėjo 3,9 proc.

## 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 gyvybės 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 tiksliausių įvertį yra įtraukiamas žalos padengimo bei numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys. Jeigu sumodeliuota ateities pinigų srautų dabartinė vertė yra didesnė už žalos padengimo ir numatomų išmokėjimų techninius atidėjinius – gali būti formuojamas neigiamas tiksliausio įverčio techninis atidėjinys.

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“.

### Sutarčių ribos

Sutarčių ribos vertinamos kiekvieną kartą apskaičiuojant techninius atidėjinius atsižvelgiant į draudimo taisyklėse numatytas draudimo sutarčių sąlygas ir teisės aktuose nustatytus reikalavimus. Sutarčių ribos vertinamos paslaugos lygmenyje. Atsižvelgiant į „Aviva Lietuva“ įsipareigojimų portfelį, sutarčių ribos turi būti taikomos draudimui nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, atsižvelgiant į tai, kad šios paslaugos atveju nėra taikomas medicininis rizikos vertinimas, o objektas yra atnaujinamas kiekvienais metais. Sutarties riba yra artimiausios metinės.

### Garantijos

„Aviva Lietuva“ sudaro tik investicinio gyvybės draudimo sutartis, susijusias su indeksu ir investiciniais vienetais, todėl negarantuoja jokios investicinės grąžos. Tačiau įmonė turi keletą produktų, kuriuos įsigijusiems klientams mirties atveju išmokama suma gali viršyti sukauptą vertę. Įmonė atliko šių garantijų vertinimą remiantis stochastinio modeliavimo principais. Gauta įtaka sudarytų 0,014 proc. visų Mokumas 2 techninių atidėjinių 2020 m. gruodžio 31 d., todėl į tiksliausio įverčio skaičiavimą šis rezultatas nėra įtraukiamas.

### Techninių atidėjinių skaičiavimui naudojamų duomenų kokybė

„Aviva Lietuva“ kartą per metus atlieka duomenų, reikalingų techninių atidėjinių skaičiavimui, kokybės vertinimą. Vertinimo metu nagrinėjami visi procesai, kurie yra reikalingi užtikrinant savalaikį ir teisingą duomenų, reikalingų techninių atidėjinių skaičiavimui, gavimą ir naudojimą. Duomenų kokybės ataskaitos tikslas yra:

- paaiškinti technikas, procesus ir procedūras, kurios skirtos „Aviva Lietuva“ duomenų kokybės valdymui;
- nustatyti, ar duomenys, naudojami techninių atidėjinių skaičiavimui, yra tinkami, išsamūs ir tikslūs;
- pateikti egzistuojančius duomenų kokybės trūkumus ir tų trūkumų pašalinimo planus.

„Aviva Lietuva“ 2020 metais atliktas duomenų kokybės vertinimas parodė, kad įmonėje vykdomi procesai užtikrina tinkamą duomenų kokybę, naudojamos kontrolės yra efektyvios ir tinkamai vykdomos. Vertinimo metu pateikta viena duomenų kokybę užtikrinanti rekomendacija, kurią „Aviva Lietuva“ nusimačiusi įgyvendinti per 2021 metus.

#### *D.2.2 Su techninių atidėjinių verte susijusio neapibrėžtumo lygio aprašymas:*

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

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

#### *D.2.3 Techninių atidėjinių skirtumai vertinant pagal Mokumas 2 ir TFAS:*

Lentelėje žemiau pateikiamas perėjimas nuo TFAS techninių atidėjinių prie Mokumas 2 techninių atidėjinių 2020 m. gruodžio 31 d.

Techniniai atidėjiniai 2020 m. gruodžio 31 d., Eur	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TFAS techniniai atidėjiniai	223 913 502	1 666 132	<b>225 579 634</b>
Ateities pinigų srautų dabartinė vertė ir ŽPTA korekcija	-78 431 465	-46 775 980	<b>-125 207 445</b>
<b>Tiksliausias įvertis</b>	<b>145 482 038</b>	<b>-45 109 849</b>	<b>100 372 189</b>
Rizikos marža	14 604 842	10 008 248	<b>24 613 089</b>
<b>Mokumas 2 techniniai atidėjiniai</b>	<b>160 086 879</b>	<b>-35 101 601</b>	<b>124 985 278</b>

Pagrindiniai skirtumai tarp TFAS ir Mokumas 2 techninių atidėjinių:

- Tiksliausias įvertis, kurį sudaro ateities pinigų srautų dabartinė vertė ir ŽPTA korekcija;
- Mokumas 2 techniniai atidėjiniai gali būti neigiami;
- Mokumas 2 techninių atidėjinių sudėtinė dalis yra rizikos marža.

*D.2.4 Informacija apie taikomą suderinimo ir svyravimų korekciją bei pereinamuoju laikotarpiu taikytą nerizikingą palūkanų normų struktūrą ir atskaitymus:*

Skaičiuodama techninius atidėjinius 2020 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ nenaudojo suderinimo ir svyravimų korekcijų. Taip pat įmonė netaikė pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą bei pereinamojo laikotarpio atskaitymų.

*D.2.5 Gražintinos sumos pagal perdraudimo sutartis:*

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. 2020 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.

Kiekybinė iš perdraudikų atgautinos sumos išraiška atvaizduota 17 lentelėje.

### D.3 Kiti įsipareigojimai

20 Lentelėje pateikiama kitų „Aviva Lietuva“ įsipareigojimų pagal TFAS ir Mokumas 2 vertė 2020 m. gruodžio 31 d.:

Lentelė 20

	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai, Eur	3 969 696	4 068 735

„Aviva Lietuva“ neturi materialių kitų, nei techniniai atidėjiniai, įsipareigojimų. 2020 m. gruodžio 31 d. kiti įsipareigojimai sudarė 3,2 proc. visų Mokumas 2 įsipareigojimų. Įsipareigojimai perdraudikams Mokumas 2 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 2 balanse. Kitų įsipareigojimų vertinimas mokumo tikslais nesiskiria nuo vertinimo, kuris yra naudojamas finansinėse ataskaitose.

## D.4 Alternatyvūs vertinimo metodai

„Aviva Lietuva“ ilgalaikio turto vertės nustatymui naudoja alternatyvų vertinimo metodą, t.y. turtą vertina ne pagal rinkos vertę, o pagal nustatytą vidinę metodiką. Ilgalaikį turtą sudaro transporto priemonės, skaičiavimo technika ir baldai. Transporto priemonių vertė nustatoma kaip mažesnė iš rinkos vertės ir atpirkimo vertės. Skaičiavimo technikos vertė 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 0,05 proc. viso „Aviva Lietuva“ turimo turto.

Turto ir įsipareigojimų pripažinimas „Mokumas II“ balanse grindžiamas TFAS pripažinimo kriterijais, todėl pagal 16 TFAS 2019 m. sausio 1 d. pripažinti nauji balanso straipsniai „Teisė į nuomojamą turtą“ ir „Nuomos įsipareigojimai“ taip pat turi būti pripažinti „Mokumas II“ balanse. Vadovaujantis „Mokumas II“ direktyvos 75 straipsniu, turtas ir įsipareigojimai turi būti vertinami tikrąja verte, tačiau pagal 16 TFAS pripažinta „Teisė į nuomojamą turtą“ vertinama amortizuota savikaina, todėl siekiant kuo tiksliau atspindėti turto vertę „Mokumas II“ ataskaitoje balanso straipsnio „Teisė į nuomojamą turtą“ vertė „Mokumas II“ ataskaitoje koreguojama iki atitinkamos „Nuomos įsipareigojimų“ vertės.

„Aviva Lietuva“ techniniai atidėjiniai sudaromi pagal D.3 skyriuje aprašytą metodiką, t.y. dalį Mokumas 2 techninių atidėjinių sudaro žalos padengimo techninis atidėjinys atskaitymams už draudimo riziką priskirtiną ateities laikotarpiams ir numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Ši techninių atidėjinių dalis sudaro 3 proc. visų techninių atidėjinių, suformuotų 2020 m. gruodžio 31 d. ir jiems nėra taikomi rizikų submodulių šokai, skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą. „Aviva Lietuva“ vertinimu, tokio vertinimo metodo įtaka yra nemateriali bendram įmonės mokumo kapitalo reikalavimo dydžiui.

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

## E. Kapitalo valdymas

---

### E.1 Nuosavos lėšos

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

Nuosavų lėšų valdymo tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydį. „Aviva Lietuva“ procesai, kurie leidžia vertinti, stebėti ir valdyti nuosavą kapitalą, bei informuoti vadovybę apie kapitalo valdymo ir jo pakankumo užtikrinimo rizikas, su kuriomis „Aviva Lietuva“ susiduria ar gali susidurti, yra nustatyti kapitalo valdymo politikoje, kurią tvirtina „Aviva Lietuva“ valdyba. „Aviva Lietuva“ naudoja testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimą, siekdama įvertinti nuosavų lėšų pakankumą strateginio plano tikslams ateinančių trejų metų laikotarpiui pasiekti. „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. 2020 metais žemiausia priimtina rizikos tolerancijos riba mokumo rodikliui, įvertintam pagal standartinę formulę, buvo 135 proc. mokumo kapitalo poreikio. 2020 metų pabaigoje mokumo rodiklis, lygus tinkamų nuosavų lėšų, sumažintų numatomais išmokėti dividendais, dydžio ir mokumo kapitalo reikalavimo dydžio santykiui, buvo lygus 196 proc. ir gerokai viršijo nustatytą žemiausią priimtinos rizikos tolerancijos ribą. Mokumo rodiklis neįtraukus dividendų iš 2019 - 2020 metų pelno paskirstymo įtakos lygus 236 proc. „Aviva Lietuva“ taip pat užtikrina, kad nuosavų lėšų struktūra atitiktų Mokumas 2 reglamento 82 straipsnyje nustatytus tinkamumo kriterijus ir ribas. Ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo reikšmingų pokyčių kapitalo valdymo politikoje.

*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 paprastasis 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. Paprastai suderinimo rezervas yra mažinamas mokėtinų metinių dividendų suma.

**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.

21 ir 22 lentelėse pateikta „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų struktūra (elementai) atitinkamai 2020 m. ir 2019 m. pabaigoje pagal lygius. 2019 m. lentelėje nuosavų lėšų pozicija nėra sumažinta mokėtinų dividendų suma, nes

„Aviva Lietuva“ atsižvelgė į Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. *European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA*) bei Lietuvos banko rekomendacijas laikinai stabdyti dividendų mokėjimą ir atidėjo dividendų mokėjimą dėl koronaviruso pandemijos kilusio neužtikrintumo finansų sektoriuje. 2020 metų pabaigai nuosavų lėšų dydis sumažintas numatomų išmokėti dividendų už 2019 -2020 metus suma:

Lentelė 21

Nuosavų lėšų struktūra 2020 12 31, Eur	1 lygis (be apribojimų)	1 lygis (su apribojimais)	2 lygis	3 lygis	Viso
Akcinis kapitalas	1 725 500	-	-	-	<b>1 725 500</b>
Akcijų priedai	2 814 594	-	-	-	<b>2 814 594</b>
Suderinimo rezervas	96 239 392	-	-	-	<b>96 239 392</b>
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	94 816	<b>94 816</b>
Nuosavos lėšos	<b>100 779 486</b>	-	-	<b>94 816</b>	<b>100 874 301</b>

Lentelė 22

Nuosavų lėšų struktūra 2019 12 31, Eur	1 lygis (be apribojimų)	1 lygis (su apribojimais)	2 lygis	3 lygis	Viso
Akcinis kapitalas	1 725 500	-	-	-	<b>1 725 500</b>
Akcijų priedai	2 814 594	-	-	-	<b>2 814 594</b>
Suderinimo rezervas	95 898 882	-	-	-	95 898 882
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	178 310	<b>178 310</b>
Nuosavos lėšos	<b>100 438 976</b>	-	-	<b>178 310</b>	<b>100 617 286</b>

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*

2020 metų pabaigoje didžioji dalis „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų (99,9 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 grąžinti 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 0,1 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 2020 metų pabaigoje yra pakankamas atsižvelgiant į „Aviva Lietuva“ mokumo kapitalo reikalavimo dydį 2020 metų pabaigoje 51,3 mln. eurų ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydį 12,8 mln. eurų.

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

23 lentelėje pateikti skirtumai tarp „Aviva Lietuva“ nuosavo kapitalo pagal finansines ataskaitas ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto 2020 metų pabaigoje:

Lentelė 23

<b>Eur</b>	<b>2020 12 31</b>	<b>2019 12 31</b>
<b>Kapitalas ir rezervai (finansinė atskaitomybė)</b>	<b>24 748 006</b>	<b>15 197 679</b>
Eliminuotos atidėtosios įsigijimo sąnaudos	-2 198 246	-1 255 740
Eliminuotas nematerialus turtas	-187 986	-137 588
Pervertintas materialus turtas ir teisė į nuomojamą turtą	-52 150	-19 875
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	-1 994 316	- 1401 130
Pervertinti techniniai atidėjiniai pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus	100 594 356	88 233 940
<b>Perviršis, apskaičiuotas mokumo tikslais</b>	<b>120 909 663</b>	<b>100 617 286</b>

Perviršis apskaičiuotas pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus skiriasi 96,2 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. 2020 metų pabaigoje ši suma lygi 20 035 362 eurams (kur 10 485 035 eurai ir 9 550 327 eurai atitinkamai yra 2019 m. ir 2020 m. nepaskirstytas pelnas). Sprendimas dėl 2020 m. dividendų mokėjimo buvo atidėtas 2021 metams vadovaujantis Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos ir Lietuvos banko rekomendacija.

*E.1.8 Apskaičiuotos atidėtųjų mokesčių turto sumos, nevertinant tikėtino panaudojimo, ir to atidėtųjų mokesčių turto pripažinimo masto aprašymas*

2020 metų „Aviva Lietuva“ finansinėse ataskaitose pripažintinas 94 816 eurų dydžio atidėtojo pelno mokesčio turtas.

*E.1.9 Pripažinto atidėtųjų mokesčių turto atveju – turto, kuris gali būti panaudotas tikėtino būsimo apmokestinamojo pelno atžvilgiu ir atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų, susijusių su to paties mokesčių administratoriaus renkamais pajamų mokesčiais, perkėlimo atžvilgiu, aprašymas*

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tokiu dydžiu, kokiu vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Atidėtojo pelno mokesčio turtas 2020 metų finansinėse ataskaitose pripažintas, įvertinus planuojamą ateinančių trijų metų apmokestinamąjį pelną, kuriam tikimasi panaudoti nepanaudotus mokesčius nuostolius. Atidėtieji mokesčių įsipareigojimai nėra pripažįstami.

*E.1.10 Dėl grynojo atidėtųjų mokesčių turto, apskaičiuoto kaip atidėtųjų mokesčių turto sumos, kuri yra pripažinta, ir atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų sumos skirtumas, visa ši informacija:*

*E.1.10.1 patvirtinimas, kad tas grynas atidėtųjų mokesčių turtas turimas kaip pagrindinių nuosavų lėšų elementai, priskirti prie 3 lygio pagal 76 straipsnio a punkto iii papunktį:*

Informacija pateikta ataskaitos E skyriuje, E.1.2 dalyje.

*E.1.10.2 to grynojo atidėtųjų mokesčių turto, pripažinto kaip tinkamos nuosavos lėšos, taikant 82 straipsnyje nustatytas tinkamumo ribas, sumos aprašymas*

Informacija pateikta ataskaitos E skyriuje, E.1.2 dalyje.

*E.1.10.3 kai atidėtųjų mokesčių turto suma yra reikšminga, pagrindinių prielaidų, kuriomis grindžiama tikėtino būsimo apmokestinamojo pelno taikant 15 straipsnį prognozė, aprašymas*

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažintas pagal 2021 - 2023 metų planuojamą „Aviva Lietuva“ apmokestinamą pelną, Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu nustatytą mokesčių nuostolių perkėlimo tvarką ir pelno mokesčio tarifą.

Vadovaujantis pelno mokesčio įstatymu, „Aviva Lietuva“ sukaupti mokesčiai nuostoliai gali būti perkeltami į kitus ataskaitinius laikotarpius neribotą laiką. Sukauptais mokesčiais nuostoliais galima sumažinti ne daugiau kaip 70 proc. mokesčio laikotarpio apmokestinamojo pelno.

Vadovaujantis pelno mokesčio įstatymu, „Aviva Lietuva“ apmokestinamasis veiklos rezultatas apmokestinamas standartiniu 15 proc. pelno mokesčio tarifu.

## **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.*

24 lentelėje pateikiama informacija apie mokumo kapitalo reikalavimą 2020 metų pabaigoje pagal rizikos modulius bei palyginimas su 2019 metų pabaigos rezultatu (Mokumo kapitalo reikalavimo detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.25.01.21):

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2020 12 31	2019 12 31	Pokytis, proc.
Mokumo kapitalo reikalavimas	51 338 671	44 005 900	17
Operacinė rizika	1 617 146	1 492 852	8
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	49 721 525	42 513 048	17
Rinkos rizika	10 328 010	8 888 888	16
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	2 683 223	1 048 752	156
Gyvybės draudimo rizika	33 785 276	29 309 710	15
Sveikatos draudimo rizika	21 769 321	18 721 727	16

Mokumo kapitalo reikalavimas (MKR) įvertinus diversifikacijos tarp atskirų rizikos submodulių efektą 2020 m. gruodžio 31 d. lygus 51,3 mln. eurų.

Kadangi „Aviva Lietuva“, vykdydama gyvybės draudimo veiklą, sudaro tik su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio gyvybės 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 56 proc. ir 29 proc. po diversifikacijos) dėl priimtų gyvybės ir sveikatos draudimo įsipareigojimų. Galiojimo pabaigos rizika (37,8 mln. eurų po diversifikacijos) sudaro didžiausią dalį MKR (74 proc.) ir labiausiai nulemia gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo rizikos submodulių įtaką MKR dydžiui.

Lyginant su 2019 metų pabaigos MKR, gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo modulių dydis augo atitinkamai 15 proc. ir 16 proc. Pagrindinės tokio augimo priežastys buvo draudimo sutarčių portfelio augimas, nuostolingumo ir indeksacijos prielaidų keitimas bei nerizikingų palūkanų normų kreivės svyravimai.

Rinkos rizikos modulis per 2020 metus padidėjo per 16 proc. nuo 8,9 mln. eurų iki 10,3 mln. eurų. Labiausiai tokį pokytį nulėmė nuo 8,0 mln. eurų iki 9,4 mln. eurų padidėjęs palūkanų normų rizikos submodulis, kuris sudaro 94 proc. rinkos rizikos modulio ir dėl to mažai diversifikuojasi. Pagrindinė palūkanų normų rizikos submodulio padidėjimo priežastis yra išaugęs obligacijų turtas ir pasikeitusi obligacijų struktūra pagal pasibaigimo terminą. Rinkos rizikos modulio padidėjimui įtakos turėjo akcijų rizikos submodulis, kuris išaugo dėl turto, kuriam taikoma ši rizika, padidėjimo.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos 2020 metų pabaigoje padidėjimą lėmė neišmokėti dividendai, dėl ko išaugo bankų sąskaitose laikomų pinigų suma.

Operacinės rizikos modulio vertė per 2020 metus padidėjo 8 proc. dėl 2020 metais augusių sąnaudų.

Informacija apie minimalaus kapitalo reikalavimo dydį pateikta E.2.5 skyriuje.

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

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

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

„Aviva Lietuva“ netaiko įmonei būdingų parametru.



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“ 2020 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 2020 metų pabaigoje yra lygus 12,8 mln. eurų. Kadangi apskaičiuotas tiesinis komponentas yra 2,0 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.

25 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 25

Minimalaus kapitalo reikalavimas, Eur	2020 12 31	2019 12 31
Tiesinis minimalaus kapitalo reikalavimo komponentas	2 025 171	1 943 114
Mokumo kapitalo reikalavimas	51 338 671	44 005 900
Minimalaus kapitalo reikalavimo aukščiausia riba	23 102 402	19 802 655
Minimalaus kapitalo reikalavimo žemiausia riba	12 834 668	11 001 475
Sudėtinis minimalaus kapitalo reikalavimas	12 834 668	11 001 475
Minimalaus kapitalo reikalavimo absoliuti žemiausia riba	3 700 000	3 700 000
<b>Minimalaus kapitalo reikalavimas</b>	<b>12 834 668</b>	<b>11 001 475</b>

#### E.2.6 Su galimybe padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais susijusi informacija:

Mokumas 2 reglamento 207 straipsnis netaikomas „Aviva Lietuva“, nes atidėtojo pelno mokesčio turtas apskaičiuojamas pagal apmokestinamos veiklos rezultata, kurio didžiąją dalį sudaro pensijų veikla.

### 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 ištarnauto 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“ nuosavų lėšų suma buvo pakankama atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius.

## F. Kiekybinio raportavimo lentelės (QRTs)

S.02.01.02

Balansas (tūkst. Eur)

„Mokumo“ II vertė

Turtas		C0010
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	95
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	625
Investicijos (išskyrus turta, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	16 220
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	14 902
Vyriausybės obligacijos	R0140	14 902
Įmonių obligacijos	R0150	
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	1 318
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	218 878
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	-1 994
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	-552

sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	<b>R0320</b>	-552
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	<b>R0330</b>	
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	<b>R0340</b>	-1 443
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	<b>R0350</b>	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	<b>R0360</b>	
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	<b>R0370</b>	99
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	<b>R0380</b>	386
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	<b>R0390</b>	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	<b>R0400</b>	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<b>R0410</b>	15 597
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	<b>R0420</b>	58
<b>Iš viso turto</b>	<b>R0500</b>	<b>249 964</b>

<b>Įsipareigojimai</b>		<b>C0010</b>
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	<b>R0510</b>	
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	<b>R0520</b>	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	<b>R0530</b>	
Tiksliausias įvertis	<b>R0540</b>	
Rizikos marža	<b>R0550</b>	
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	<b>R0560</b>	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	<b>R0570</b>	
Tiksliausias įvertis	<b>R0580</b>	
Rizikos marža	<b>R0590</b>	
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	<b>R0600</b>	-35 102
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	<b>R0610</b>	-35 102
TA, apskaičiuojami kaip visuma	<b>R0620</b>	
Tiksliausias įvertis	<b>R0630</b>	-45 110
Rizikos marža	<b>R0640</b>	10 008
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	<b>R0650</b>	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	<b>R0660</b>	
Tiksliausias įvertis	<b>R0670</b>	
Rizikos marža	<b>R0680</b>	
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	<b>R0690</b>	160 087
TA, apskaičiuojami kaip visuma	<b>R0700</b>	218 878

Tiksliausias įvertis	<b>R0710</b>	-73 395
Rizikos marža	<b>R0720</b>	14 605
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	<b>R0740</b>	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	<b>R0750</b>	
Pensijų išmokų įsipareigojimai	<b>R0760</b>	
Perdraudikų depozitai	<b>R0770</b>	
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	<b>R0780</b>	
Išvestinės finansinės priemonės	<b>R0790</b>	
Skolos kredito įstaigoms	<b>R0800</b>	
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	<b>R0810</b>	
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	<b>R0820</b>	1 241
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	<b>R0830</b>	152
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	<b>R0840</b>	1 478
Subordinuoti įsipareigojimai	<b>R0850</b>	
Subordinuoti įsipareigojimai, neįtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	<b>R0860</b>	
Subordinuoti įsipareigojimai, įtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	<b>R0870</b>	
Bet kokie kiti kitur nenurodyti įsipareigojimai	<b>R0880</b>	1 198
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>R0900</b>	<b>129 054</b>
<b>Įsipareigojimus viršijantis turtas</b>	<b>R1000</b>	<b>120 910</b>

S.05.01.02

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis (tūkst. Eur)

		Draudimo rūšis: <b>gyvybės draudimo įsipareigojimai</b>					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
<b>Pasirašytos įmokos</b>										
Bruto	<b>R1410</b>	12 007		43 881						55 889
Perdraudikų dalis	<b>R1420</b>	74		228						303
Neto	<b>R1500</b>	11 933		43 653						55 586
<b>Uždirbtos įmokos</b>										
Bruto	<b>R1510</b>	12 007		43 881						55 889
Perdraudikų dalis	<b>R1520</b>	74		228						303
Neto	<b>R1600</b>	11 933		43 653						55 586
<b>Išmokų sąnaudos</b>										
Bruto	<b>R1610</b>	2 739		19 924						22 664
Perdraudikų dalis	<b>R1620</b>	-23		6						-17
Neto	<b>R1700</b>	2 763		19 918						22 681
<b>Kitų techninių atidėjinių pokyčiai</b>										
Bruto	<b>R1710</b>	-32		-20 129						-20 161
Perdraudikų dalis	<b>R1720</b>									
Neto	<b>R1800</b>	-32		-20 129						-20 161
<b>Patirtos sąnaudos</b>	<b>R1900</b>	4 525		6 157						10 683
<b>Kitos sąnaudos</b>	<b>R2500</b>									
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>R2600</b>									10 683

S.12.01.02

Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai (tūkst. Eur)

	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			
<b>Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma</b>	<b>R0010</b>		218 878							218 878
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	<b>R0020</b>									
<b>Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma</b>										
<b>Tiksliausias įvertis</b>										
<b>Bruto tiksliausias įvertis</b>	<b>R0030</b>			-73 395						-73 395
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	<b>R0080</b>			-1 443						-1 443

	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			-71 953							-71 953
<b>Rizikos marža</b>	R0100		14 605								14 605
<b>Techniniam atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma</b>											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
<b>Techniniai atidėjiniai iš viso</b>	R0200		160 087								160 087



		Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos perdraudimas (priimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis			
		C0160	C0170	C0180			
<b>Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma</b>	<b>R0010</b>						
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	<b>R0020</b>						
<b>Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma</b>							
<b>Tiksliausias įvertis</b>							
<b>Bruto tiksliausias įvertis</b>	<b>R0030</b>		-45 110				-45 110
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	<b>R0080</b>		-552				-552
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	<b>R0090</b>		-44 558				-44 558
<b>Rizikos marža</b>	<b>R0100</b>	10 008					10 008
<b>Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma</b>							
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	<b>R0110</b>						
Tiksliausias įvertis	<b>R0120</b>						
Rizikos marža	<b>R0130</b>						
<b>Techniniai atidėjiniai – iš viso</b>	<b>R0200</b>	-35 102					-35 102

S.23.01.01 Nuosavos lėšos (tūkst. Eur)

		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Pagrindinės nuosavos lėšos, neatskaičius dalyvavimo kitame finansų sektoriuje, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje</b>						
Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų akcijų)	R0010	1 726	1 726			
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	2 815	2 815			
Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas	R0040					
Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos	R0050					
Perteklinės lėšos	R0070					
Privilegijuotosios akcijos	R0090					
Su privilegijuotomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110					
Suderinimo rezervas	R0130	96 239	96 239			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160	95				95
Kiti pirmiau nenurodyti nuosavų lėšų elementai, kuriuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas	R0180					
<b>Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų</b>						
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų	R0220					
<b>Atskaitymai</b>						
Atskaitymai už dalyvavimą finansų ir kredito įstaigose	R0230					
<b>Iš viso pagrindinių nuosavų lėšų po atskaitymų</b>	R290	100 874	100 779			95
<b>Papildomos nuosavo lėšos</b>						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastasis akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300					
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310					
Neapmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320					
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą	R0330					

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	<b>R0340</b>					
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	<b>R0350</b>					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	<b>R0360</b>					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	<b>R0370</b>					
Kitos papildomos nuosavos lėšos	<b>R0390</b>					
<b>Iš viso papildomų nuosavų lėšų</b>	<b>R0400</b>					
<b>Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos</b>						
Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	<b>R0500</b>	100 874	100 779			95
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	<b>R0510</b>	100 779	100 779			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	<b>R0540</b>	100 874	100 779			95
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	<b>R0550</b>	100 779	100 779			
<b>Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)</b>	<b>R0580</b>	51 339				
<b>Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)</b>	<b>R0600</b>	12 835				
<b>Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis</b>	<b>R0620</b>	196%				
<b>Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis</b>	<b>R0640</b>	785%				

		C0060
<b>Suderinimo rezervas</b>		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	<b>R0700</b>	120 910
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	<b>R0710</b>	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	<b>R0720</b>	20 035
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	<b>R0730</b>	4 635
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	<b>R0740</b>	
<b>Suderinimo rezervas</b>	<b>R0760</b>	96 239
<b>Prognozuojamo pelno sumos</b>		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	<b>R0770</b>	87 726
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	<b>R0780</b>	
<b>Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma</b>	<b>R0790</b>	87 726

S.25.01.21

Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms (tūkst. Eur)

		Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Įmonei būdingi parametrai	Supaprastinimai
		C0110	C0090	C0100
Rinkos rizika	R0010	10 328		
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	2 683		
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	33 785		
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	21 769		
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	-18 844		
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
<b>Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas</b>	<b>R0100</b>	49 722		

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100
Operacinė rizika	R0130	1 617
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140	
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150	
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160	
<b>Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo</b>	<b>R0200</b>	51 339
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
<b>Mokumo kapitalo reikalavimas</b>	<b>R0220</b>	51 339

S.28.01.01

Minimalaus kapitalo reikalavimas – tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla (tūkst. Eur)

<b>Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas</b>		<b>C0040</b>
MCR <sub>L</sub> rezultatas	<b>R0200</b>	2 025

		Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)
		<b>C0050</b>	<b>C0060</b>
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos	<b>R0210</b>		
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	<b>R0220</b>		
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	<b>R0230</b>	146 925	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	<b>R0240</b>		
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	<b>R0250</b>		1 423 855

<b>Bendro MCR apskaičiavimas</b>		<b>C0070</b>
Tiesinis MCR	<b>R0300</b>	2 025
Mokumo kapitalo reikalavimas	<b>R0310</b>	51 339
MCR aukščiausia riba	<b>R0320</b>	23 102
MCR žemiausia riba	<b>R0330</b>	12 835
Sudėtinis MCR	<b>R0340</b>	12 835
MCR absoliuti žemiausia riba	<b>R0350</b>	3 700

		<b>C0070</b>
<b>Minimalaus kapitalo reikalavimas</b>	<b>R0400</b>	12 835