

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ Mokumo ir finansinės būklės ataskaita 2024 m.

2025 m. balandžio 4 d., Vilnius



TURINYS

SANTRAUKA	3
DRAUDIMO VEIKLA	3
VEIKLOS REZULTATAI.....	3
VALDYMO SISTEMA	3
MOKUMAS II.....	4
KAPITALO VALDYMAS.....	4
A. VEIKLA IR REZULTATAI	5
A.1. VEIKLA.....	5
A.2. DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI	6
A.3. INVESTAVIMO REZULTATAI	7
A.4. KITOS VEIKLOS REZULTATAI	8
A.5. KITA INFORMACIJA	8
B. VALDYMO SISTEMA	9
B.1. BENDRO POBŪDŽIO INFORMACIJA APIE VALDYMO SISTEMĄ.....	9
B.2. KOMPETENCIJOS IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI	11
B.3. RIZIKOS VALDYMO SISTEMA, ĮSKAITANT SAVO RIZIKOS IR MOKUMO ĮVERTINIMĄ.....	12
B.4. VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA.....	13
B.5. VIDAUS AUDITO FUNKCIJA	14
B.6. AKTUARINĖ FUNKCIJA.....	15
B.7. VEIKLOS RANGA.....	15
C. RIZIKOS POBŪDIS	17
C.1. DRAUDIMO VEIKLOS RIZIKA	17
C.2. RINKOS RIZIKA	17
C.3. KREDITO RIZIKA	18
C.4. LIKVIDUMO RIZIKA.....	19
C.5. OPERACINĖ RIZIKA.....	19
C.6. KITA REIKŠMINGA RIZIKA.....	19
C.7. KITA INFORMACIJA.....	21
D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS.....	22
D.1. TURTAS.....	22
D.2. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	23
D.3. KITI ĮSIPAREIGOJIMAI.....	25
D.4. ALTERNATYVŪS VERTINIMO METODAI	25
E. KAPITALO VALDYMAS	26
E.1. NUOSAVOS LĖŠOS.....	26
E.2. MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMAS IR MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMAS	27
E.3. NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RIZIKOS SUBMODULIO, PAGRĮSTO ĮSIPAREIGOJIMŲ TRUKME, TAIKYMAS APSKAIČIUOJANT MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMĄ.....	27
E.4. STANDARTINĖS FORMULĖS IR BET KOKIŲ TAIKOMŲ VIDAUS MODELĮ SKIRTUMAI	27
E.5. MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS IR MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS.....	28

SANTRAUKA

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (iki 2020 m. liepos 1 d. buvęs pavadinimas - gyvybės draudimo UAB “BONUM PUBLICUM”) (toliau – Bendrovė) 2024 metų Mokumo ir finansinės būklės ataskaita apima laikotarpį nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d. Šioje ataskaitoje pateikta informacija apie Bendrovės veiklą ir jos rezultatus, valdymo sistemą, vertinimą mokumo tikslais ir kapitalo valdymą bei pagrindinius pokyčius ataskaitiniu laikotarpiu, o taip pat, kaip numato Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) 45 straipsnio 6 dalis, informacija apie savo rizikos ir mokumo vertinimą.

Draudimo veikla

Bendrovėje 2024 m. didelis dėmesys buvo skiriamas procesų vienodinimui, optimizavimui, sujungtos draudėjams skirtos savitarnos. Taip pat Bendrovė peržiūrėjo vartojimo kredito gavėjų gyvybės draudimo taisykles, skyrė ir skirs didelį dėmesį produktų peržiūrai ir valdysenai, siekdama užtikrinti, kad produktai ir jų platinimas visuose savo gyvavimo etapuose teiktų maksimalią naudą klientui.

Bendrovė savo veiklą vykdo Lietuvoje, taip pat per filialus Latvijoje ir Estijoje, kuriuose administruojamos anksčiau sudarytos draudimo sutartys, tačiau naujos nesudaromos.

2024 m. Bendrovė savo klientams siūlė tokius gyvybės draudimo produktus:

- Draudimą mirties atvejui:
 - Gyvybės rizikos draudimą su mažėjančia draudimo suma (nuo 2024 m. spalio 1 d. Vartojimo kredito gavėjų gyvybės draudimas, UAB SB lizingo klientams);
 - Būsto kredito gavėjų draudimą (AB Šiaulių banko klientams);
 - Gyvybės rizikos draudimą;
- Su investiciniais fondais susijusį gyvybės draudimą;
- Papildantį draudimą ligos ir nelaimingo atsitikimo atvejui.

Taip pat Bendrovė administruoja anksčiau Bendrovės sudarytas ir iš UADB „INV Life“ perimtas draudimo sutartis pagal aukščiau minėtoms grupėms bei gyvybės draudimo išgyvenimo atvejui priskiriamus draudimo produktus. Bendrovės prisiimamos draudimo rizikos (mirties, kritinių ligų ir nelaimingų atsitikimų rizika) 2023 m. buvo perdraudžiamos perdraudimo bendrovėje Vig Re zajišťovna, a.s. (plačiau: www.vig-re.com). Nuo 2023 m. gruodžio 1 d. naujai sudaromų ir perimtų draudimo sutarčių prisiimamos rizikos (mirties, kritinių ligų) perdraudžiamos Hannover Rück SE, Tyskland Filial.

Veiklos rezultatai

Per 2024 metus Bendrovė iš viso pasirašė 33.512.345 EUR gyvybės draudimo įmokų, iš kurių 29.096.825 EUR pasirašyta Lietuvoje, 2.129.696 EUR Latvijoje, 2.285.824 EUR Estijoje. Bendrovės bendra pasirašytų draudimo įmokų suma palyginti su 2023 metais (14.393.874 EUR), išaugo 2,3 karto (Lietuvoje išaugo 2,1 karto). 2024 m. Bendrovės grynas pelnas sudarė 5.202.345 EUR (2023 m. grynas nuostolis 2.226.512 EUR).

Sutrumpinta bendrovės pelno/nuostolių ataskaita

	2024.12.31	2023.12.31
Draudimo pajamos	10.893.657	4.567.833
Draudimo paslaugų sąnaudos	-7.384.073	-5.999.575
Persidraudimo veiklos rezultatas	-83.873	-149.049
Draudimo finansinės veiklos rezultatas	81.991	872.657
Investicinės veiklos rezultatas	1.300.152	404.238
Investicinių sutarčių valdymo rezultatas	645.286	-1.993.769
Kitos pajamos	23.395	89.326
Kitos sąnaudos	-224.150	-16.862
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	5.252.385	-2.225.201
Pelno mokestis	-50.040	-1.311
Grynas pelnas (nuostoliai)	5.202.345	-2.226.512

Valdymo sistema

Bendrovėje yra sukurta veiksminga valdymo sistema, kuri atitinka Bendrovės veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą ir kuria užtikrinamas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas.

Bendrovės valdymo sistema apima šias svarbias sritis:

- Organizacinę struktūrą, pagal kurią aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos pareigos;
- Reputacijos, kvalifikacijos, žinių ir patirties reikalavimus;
- Pagrindines funkcijas (rizikos valdymo, aktuarinę, atitikties ir vidaus audito);
- Veiklos tęstinumo planavimą;
- Rizikos valdymo sistemą;
- Savo rizikos ir mokumo vertinimą;
- Veiklos rangą;
- Vidaus kontrolės sistemą;
- Informacijos perdavimo sistemą;
- Atlygio sistemą;
- Interesų konfliktų prevenciją ir valdymą;
- Skundų nagrinėjimą.

Mokumas II

Bendrovė vertina balanso straipsnius ir mokumo kapitalo reikalavimą, vadovaudamasi Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo reikalavimais. Šį vertinimą Bendrovė atlieka kas ketvirtį, naudodama standartinės formulės skaičiavimo modelį, taip pat atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis (jautrumo testus). Keletas mokumo kapitalo reikalavimų tikslais įvertintų balanso straipsnių skiriasi nuo balanso, skirto finansinėms ataskaitoms sudaryti, straipsnių dėl skirtingų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų ir Mokumas II direktyvos reikalavimų.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės mokumo koeficientas siekė 206,68 proc. (2023 m. – 187,72 proc.).

Pagal Mokumas II	2024.12.31	2023.12.31
Nuosavos lėšos (kapitalas), EUR	53.898.674	53.409.720
Mokumo kapitalo reikalavimas, EUR	26.078.852	28.451.093
Mokumo koeficientas, proc.	206,68 %	187,72 %

Minimalus reikalaujamas mokumo koeficientas – 100 proc.

Kapitalo valdymas

Bendrovės kapitalo valdymo procesas yra glaudžiai susijęs su rizikos valdymo funkcija. Prieš priimdama sprendimus Bendrovė atsižvelgia į visas Bendrovėje identifikuotas bei ateityje galinčias kilti rizikas, taip pat nustato, kaip pasikeis rizikų kapitalo reikalavimai, mokumo kapitalo reikalavimas bei rizikų pobūdis (nustatytas perspektyvinio savo rizikos ir mokumo vertinimo metu).

Periodiškai, kas ketvirtį yra skaičiuojami rizikų kapitalo reikalavimai ir Bendrovės mokumo koeficientas, taip pat nustatoma, ar yra tenkinamas Bendrovės nustatytas rizikos apetitas bei rizikų tolerancijos ribos. Perspektyvinio (2025 m. – 2027 m.) savo rizikos ir mokumo vertinimo metu Bendrovė nustatė, kad Bendrovės mokumo koeficientas tenkins nustatytą rizikos apetitą, rizikų pobūdžių pasikeitimų neprognozuojama.

A. VEIKLA IR REZULTATAI

A.1. VEIKLA

Bendrovės pavadinimas ir teisinė forma	Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (iki 2020 m. liepos 1 d. buvęs pavadinimas gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“)
Įmonės kodas	110081788 registruota Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre
Adresas	Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius
Telefonas	(8~5) 236 27 23
El. paštas	info@sb.lt
Interneto svetainė	www.sb.lt
Priežiūros institucija	Lietuvos bankas, Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius (korespondencijai) Nemokama informacinė telefono linija 8 800 50 500 El. paštas info@lb.lt Interneto svetainė www.lb.lt
Išorės auditorius	“KPMG Baltics”, UAB, Lvivo g. 101, LT-08104 Vilnius Telefonas 8 5 210 26 00, el. paštas vilnius@kpmg.lt

2024 m. gruodžio 31 d. visos Bendrovės akcijos priklausė AB Šiaulių bankui, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame sąraše. Bendrovės patronuojančiosios įmonės registruotas adresas yra Tilžės g. 149, LT-46348, Šiauliai, interneto svetainė: www.sb.lt.

2024 m. didelis dėmesys Bendrovėje buvo skiriamas procesų vienodinimui, optimizavimui, sujungtos draudėjams skirtos savitarnos, kurios po 2023 m. gruodžio 1 d. AB Šiaulių banko ir AB „Invalida INVL“ mažmeninių verslų sujungimo sandorio, pagal kurį Bendrovė įsigijo gyvybės draudimo paslaugų verslą iš UADB „INVL Life“, buvo dvi. Taip pat Bendrovė peržiūrėjo vartojimo kredito gavėjų gyvybės draudimo taisykles, skyrė ir skirs didelį dėmesį produktų peržiūrai ir valdysenai, siekdama užtikrinti, kad produktai ir jų platinimas visuose savo gyvavimo etapuose teiktų maksimalią naudą klientui.

Bendrovė savo veiklą vykdo Lietuvoje, per filialus Latvijoje ir Estijoje, taip pat turi teisę teikti paslaugas neįsteigusi filialo Latvijoje, Airijoje ir Norvegijoje.

Bendrovės reikšmingos draudimo rūšys.

2024 m. Bendrovė vykdė šių draudimo grupių veiklą:

Mokumas II draudimo grupė	Produktų grupė	Galimos papildomos apsaugos priskiriamos sveikatos draudimui ¹
Gyvybės draudimas su dalyvavimu draudiko pelne	Draudimas išgyvenimo atveju, Pensijų anuitetų draudimas ²	• Mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Nedarbingumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Traumų draudimas • Visiško ir nuolatinio darbingumo netekimo draudimas • Kritinių ligų draudimas
	Universalus gyvybės draudimas/ Universalus gyvybės draudimas su garantuotomis palūkanomis	• Mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Nedarbingumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Traumų draudimas • Visiško ir nuolatinio darbingumo netekimo draudimas • Kritinių ligų draudimas
Investicinis gyvybės draudimas	Turto valdymas	-
	Investicinis gyvybės draudimas su vienkartinė įmoka	• Mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Nedarbingumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Traumų draudimas • Visiško ir nuolatinio darbingumo netekimo draudimas • Gydyto išlaidų draudimas • Kritinių ligų draudimas
	Investicinis gyvybės draudimas	• Mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Nedarbingumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Traumų draudimas • Visiško ir nuolatinio darbingumo netekimo draudimas • Gydyto išlaidų draudimas • Kritinių ligų draudimas
Kitas gyvybės draudimas	Rizikinis draudimas	• Mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Nedarbingumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas • Traumų draudimas • Visiško ir nuolatinio darbingumo netekimo draudimas • Kritinių ligų draudimas
	Anuitetai (išmokėjimo fazėje) ³	-

A.2. DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Didžiausią įtaką Bendrovės draudimo veiklos pajamų ir išlaidų⁴ augimui turėjo įsigytas UADB "INVL Life" portfelis.

Per 2024 metus Bendrovė iš viso pasirašė 33.512.345 EUR gyvybės draudimo įmokų, iš kurių 29.096.825 EUR pasirašyta Lietuvoje, 2.129.696 EUR Latvijoje, 2.285.824 EUR Estijoje. Bendrovės bendra draudimo įmokų suma palyginti su 2023 metais (14.393.874 EUR) išaugo 2,3 karto. Bendrovė per 2024 metus patyrė draudimo veiklos išlaidų 22.556.124 EUR, tai yra 3,1 karto daugiau nei per 2023 metus (7.322.018 EUR) (1 lentelė).

1 lentelė. Draudimo veiklos pajamos ir draudimo veiklos išlaidos, be perdraudikų dalies, EUR.

Draudimo grupė	Draudimo veiklos pajamos		Draudimo veiklos išlaidos	
	2024	2023	2024	2023
Gyvybės draudimas su dalyvavimu draudiko pelne	1.374.423	1.265.891	2.001.293	1.311.175
Investicinis gyvybės draudimas	24.835.801	10.478.600	18.625.972	5.283.942
Kitas gyvybės draudimas	1.395.232	682.516	294.876	109.204
Sveikatos draudimas	5.906.889	1.966.867	1.633.983	617.697
Iš viso	33.512.345	14.393.874	22.556.124	7.322.018

¹ Galimybė pasirinkti papildomas apsaugas yra nurodoma konkretaus draudimo produkto (ar produktų grupės) nuostatose, kurios yra viešai skelbiamos Bendrovės interneto svetainėje.

² Pensijų anuitetas (PA)

³ Anuitetai, kuriems nėra skiriama draudiko pelno dalis

⁴ Šioje ataskaitoje draudimo veiklos pajamos suprantamos kaip pasirašytos draudimo įmokos, o draudimo veiklos išlaidos – kaip draudimo išmokos, išperkamosios sumos ir dalinės išperkamosios sumos

Baltijos šalių kontekste Lietuva išsiskiria ekonomikos atsparumu. Priešingai nei kaimynėms, mūsų ekonomikai kol kas pavyko sėkmingai įveikti išbandymus ir išlaikyti sveikas ūkio konkurencingumo ir plėtros pozicijas, demonstruoti energingą atsigavimą. 2024 metų viduryje Lietuvos Respublikos Seimas priėmė Gyventojų pajamų mokesčio (GPM) įstatymo pakeitimus: nuo 2025 m. sausio 1 d. panaikinta GPM lengvata naujai sudaromų gyvybės draudimo sutarčių įmokoms, o iki 2024-12-31 sudarytoms investicinio ir kaupiamojo draudimo sutartims GPM lengvata galios dar 10 metų arba iki 2034-12-31. Ir nors GPM lengvata neturėtų būti pagrindinis veiksnys svarstant draudimosi su kaupimu galimybes (tai yra papildoma priemonė, skatinanti gyventojus rūpintis savo ateities finansiniu stabilumu), mokestiniai pokyčiai lėmė, kad paskutinį 2024 metų mėnesį naujų investicinio gyvybės draudimo sutarčių skaičius šoktelėjo beveik 3 kartus palyginti su ankstesniais mėnesiais. Tikėtina, kad ateityje naujo investicinio (kaupiamojo) gyvybės draudimo verslo apimtys sumažės, tačiau jis išliks aktualus ir patrauklus klientams, kuriuos naudotis šia priemone skatina galimybė pasirūpinti savo artimųjų finansiniu saugumu mirus šeimos maitintojui, susirgus kritine liga ir/ar susižalojus ir per ilgą laiką sukaupti pensijai, vaikų mokslams ar kitiems ateities planams.

Sujungus du portfelius Bendrovės pasirašytos gyvybės draudimo įmokos Lietuvoje išaugo 111,8 proc. ir rinkos dalis padidėjo nuo 3,9 proc. iki 7,9 proc.

Didžiąją dalį draudimo veiklos išlaidų dalį (63 proc.) sudarė išperkamosios sumos ir daliniai sukaupto kapitalo grąžinimai, draudimo išmokos pasibaigus draudimo sutarties terminui sudarė 26 proc., draudimo išmokos dėl nelaimingo atsitikimo ar ligos atveju sudarė 7 proc. ir draudimo išmokos mirties atveju 4 proc.

A.3. INVESTAVIMO REZULTATAI

2024 m. Bendrovės bendras grynasis investicinės veiklos pelnas sudarė 27.009.356 EUR (2 lentelė).

2 lentelė. Bendrovės grynasis investicinės veiklos pelnas, EUR

	2024.12.31	2023.12.31
Investicinės veiklos pelnas	1.717.625	404.238
Pelnas iš investicinio gyvybės draudimo veiklos investicijų*	25.291.731	7.709.130
Iš viso	27.009.356	8.113.368

* Turto, susijusio su draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjams, sutartimis, investavimo rezultatas

Investicinės veiklos grynasis rezultatas 2024 m. palyginti su 2023 m. padidėjo 1.313.387 EUR, o rezultatas iš investicinio gyvybės draudimo veiklos investicijų padidėjo 17.582.601 EUR.

2024 metai buvo geri tiek akcijų, tiek obligacijų rinkoms. Akcijų indeksai toliau kilo po 2022 metų korekcijos ir 2023 metų atsigavimo. Tam įtakos turėjo mažėjanti infliacija ir centrinių bankų sprendimai pradėti mažinti palūkanų normas. Be to, vis didėjantis dirbtinio intelekto panaudojimas lėmė investuotojų lūkesčius, kad tai paskatins ekonomikos augimą artimiausiais metais. Obligacijų kainas teigiamai veikė mažėjančios palūkanų normos ir besitraukianti kredito premija, kuri buvo išaugusi korekciniais 2022 metais. Akcijų rinkos fiksavo dviženklus gražos skaičius, obligacijų rinka irgi atrodė stipri.

Bendrovės investicinės veiklos rezultatai pagal pajamų ir išlaidų pobūdį yra pateikti 3 lentelėje.

3 lentelė. Bendrovės investicinės veiklos rezultatai pagal pajamų ir išlaidų pobūdį, EUR

Investicinės veiklos pajamos (išlaidos)	2024.12.31	2023.12.31
grynasis nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	1.151.513	145.025
grynasis realizuotas pelnas (nuostoliai)	-29.391	-3.055
kuponų palūkanos	398.764	381.964
terminuotųjų indėlių palūkanos	1.319	9.500
palūkanos už banko sąskaitos likutį	17.470	-
dividendai	190.716	-
vertės pasikeitimas dėl valiutų kursų pokyčių	23	-496
investicijų valdymo mokesčiai	-12.847	-128.700
kitos investicinės pajamos	58	-
Iš viso:	1.717.625	404.238

Didžiausią dalį investicinio portfelio pajamų 2024 m. sudarė investicinių fondų investicinių vienetų tikrosios vertės pokytis (4 lentelė).

4 lentelėje yra pateiktos investicinio portfelio pajamos ir išlaidos pagal turto klases, o 5 lentelėje Bendrovės investicijos pagal turto objektus.

4 lentelė. Investicinio portfelio pajamos ir išlaidos sugrupuotos pagal turto klases, EUR

2024 m.

Investicinės veiklos pajamos, išlaidos pagal turto klases	Vyriausybės vertybiniai popieriai	Įmonių obligacijos	Terminuotieji indėliai	Investicinių fondų investiciniai vienetai	Akcijos	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	Iš viso
Pajamos	486.935	184.711	1.319	1.363.849	-	17.470	2.054.284
Išlaidos	-72.183	-75.534	-	-188.942	-	-	-336.659
Iš viso:	414.752	109.177	1.319	1.174.907	-	17.470	1.717.625

2023 m.

Investicinės veiklos pajamos, išlaidos pagal turto klases	Vyriausybės vertybiniai popieriai	Įmonių obligacijos	Terminuotieji indėliai	Investicinių fondų investiciniai vienetai	Akcijos	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	Iš viso
Pajamos	147.870	363.230	9.500	157.138	-	-	677.738
Išlaidos	-71.243	-113.317	-	-85.007	-3.933	-	-273.500
Iš viso:	76.627	249.913	9.500	72.131	-3.933	-	404.238

5 lentelė. Bendrovės investicijos pagal turto objektus, EUR

Investicijų objektai	2024.12.31	2023.12.31
Vyriausybės vertybiniai popieriai	13.285.236	12.732.517
Įmonių obligacijos	7.617.339	6.048.631
Investicinių fondų investiciniai vienetai	19.878.146	13.599.361
Terminuotieji indėliai	-	500.000
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.683.358	5.094.711
Iš viso:	44.464.079	37.975.220

Bendrovė investicinio portfelio lėšų neinvestavo į išvestines finansines priemones.

A.4. KITOS VEIKLOS REZULTATAI

Bendrovė per 2024 m. negavo kitų reikšmingų pajamų ir nepatyrė reikšmingų išlaidų, kurios nėra draudimo veiklos ar investicinės veiklos pajamos ir išlaidos.

A.5. KITA INFORMACIJA

Bendrovė daliai draudimo sutarčių su garantuotomis palūkanomis paskirstė dalį su šių sutarčių rezultatu susijusio 2024 metų pelno (120.940 EUR).

B. VALDYMO SISTEMA

B.1. BENDRO POBŪDŽIO INFORMACIJA APIE VALDYMO SISTEMĄ

Bendrovės valdymo organai yra:

- Visuotinis akcininkų susirinkimas;
- Bendrovės valdyba (kolegialus valdymo organas, vykdamas ir priežiūros funkcijas);
- Bendrovės vadovas – direktorius (vienasmenis valdymo organas).

Bendrovėje veikia Bendrovės valdybos sprendimu sudarytas patariamasis organas – Rizikos valdymo komitetas. Investicinius sprendimus priima Investicinis komitetas, taip pat atskaitingas Bendrovės valdybai.

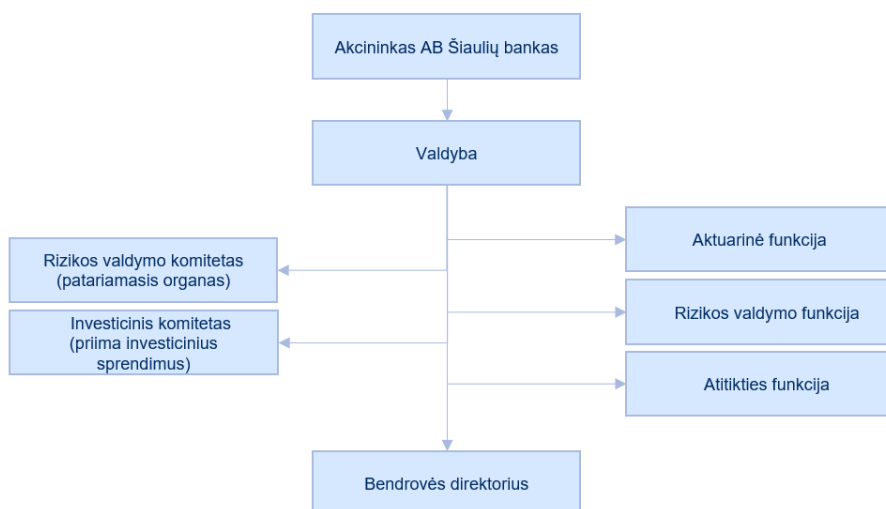
Bendrovės valdymo sistemą sudaro skaidri valdymo (organizacinė) struktūra ir veiksminga informacijos perdavimo užtikrinimo sistema.

Bendrovės valdymo sistema (1 paveikslas) atitinka Bendrovės veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą bei yra pagrįsta atskaitingumo ir informavimo principais.

Bendrovės valdymo sistema, be kita ko, apima ir šias pagrindines funkcijas:

- Rizikos valdymo – atlieka Rizikos valdymo vadovas ir Rizikos valdymo specialistas;
- Aktuarinę – atlieka Aktuarinės funkcijos vadovas;
- Vidaus audito – užtikrina AB Šiaulių banko Vidaus audito tarnybos vadovas;
- Atitikties vertinimo – už įgyvendinimą atsako Atitikties vadovas, Atitikties ekspertas ir Atitikties specialistas.

1 paveikslas. Bendrovės valdymo sistema



Bendrovėje vykstantys procesai ir vykdomos procedūros yra reglamentuoti bei aprašyti Bendrovės vidaus teisės aktuose, kuriuos tvirtina Bendrovės valdyba arba Bendrovės direktorius. Bendrovė taip pat vadovaujasi ir AB Šiaulių banko, kaip vienintelio Bendrovės akcininko, tvirtinamais vidaus teisės aktais, kuriuose nurodomos tiesioginio taikymo sąlygos (nuostatos) Bendrovei.

Šiuose vidaus teisės aktuose yra apibrėžiami jų tikslai, atliekamos užduotys bei už jas atsakingi asmenys, kontrolės procedūros ir priemonės, atskaitomybė bei informavimas, atsakomybė, kitų darbuotojų pareiga informuoti pagrindines funkcijas atliekančius asmenis apie faktus, susijusius su jų pareigų atlikimu, įskaitant AB Šiaulių banko informavimo pareigą ir apimtį.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias Bendrovės organas. Nuo 2013 m. kovo 3 d. Bendrovės visų akcijų savininkas yra vienas juridinis asmuo – AB Šiaulių bankas, kurio raštiški sprendimai prilygsta visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams.

Valdyba

Bendrovėje svarbiausius sprendimus priima Bendrovės valdyba.

Valdyba yra kolegialus Bendrovės valdymo organas, atsakingas už Bendrovės veiklos plėtojimo strategijos formavimo, jos įgyvendinimo organizavimo bei akcininkų interesų atstovavimą ir apsaugą bei kitas teisės aktuose numatytas sritis.

Bendrovės valdybą sudaro 3 (trys) nariai, kuriuos 4 (ketveriems) metams renka vienintelis akcininkas.

Bendrovės valdyba yra atsakinga už saugios ir stabilios veiklos bei skaidraus, patikimo ir apdairaus valdymo užtikrinimą. Bendrovės valdyba aktyviai dalyvauja Bendrovės valdyme, o kiekvienas Bendrovės valdybos narys koordinuoja jam priskirtą sritį.

Bendrovės valdyba yra informuojama apie rizikas, su kuriomis susiduria Bendrovė, įvykusius pokyčius, kilusias ar galinčias kilti grėsmes, Bendrovės veiklos rezultatus, vidaus kontrolės sistemą.

Bendrovės valdyba analizuoja ir įvertina finansinėse ataskaitose, taip pat vidaus audito, rizikų valdymo, aktuarinėse ir atitikties ataskaitose pateiktą informaciją ir atsižvelgdama į pateiktas rekomendacijas priima sprendimus dėl Bendrovės veiklos tobulinimo, papildomų priemonių diegimo ir pan.

Vadovas

Bendrovės vadovas yra vienasmenis Bendrovės valdymo organas.

Bendrovės vadovas organizuoja kasdienę Bendrovės veiklą, vienintelio akcininko sprendimų, valdybos nutarimų vykdymą, personalo valdymo politikos įgyvendinimą, operatyvinių klausimų, iškilusių praktinėje Bendrovės veikloje, sprendimą.

Bendrovės vadovas veikia Bendrovės vardu: savo kompetencijos ribose sudaro sandorius, atstovauja Bendrovę teismuose, valstybės institucijose, santykiuose su fiziniais ir juridiniais asmenimis, atlieka juridinius veiksmus, užtikrinančius Bendrovės ūkinę komercinę veiklą. Bendrovės vadovas taip pat atsako už akcininkų nematerialiųjų akcijų savininkų asmeninių vertybinių popierių sąskaitų tvarkymą.

Rizikos valdymo komitetas

Rizikos valdymo komitetas – tai Bendrovės valdybos sprendimu sudarytas komitetas, kuris veikia kaip patariamasis valdybos organas rizikos valdymo klausimais: analizuoja rizikas, su kuriomis susiduria Bendrovė, stebi rizikos valdymą visose rizikos srityse, teikia pasiūlymus Bendrovės valdybai rizikos valdymo ir vidaus kontrolės klausimais. Rizikos valdymo komiteto tikslas – siekti, kad Bendrovės veikla būtų efektyvi, joje veiktų veiksminga rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistema, būtų vertinamas ir užtikrinamas rizikos lygis, atitinkantis Bendrovės rizikos apetitą.

Investicinis komitetas

Komitetas yra kolegialus sprendimų priėmimo organas, atsakingas už sprendimų dėl Bendrovės valdomo investicinių krypčių turto, priėmimą bei Bendrovės klientų (draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų) interesų atstovavimą ir apsaugą. Komitetas yra nuolat veikiantis nestruktūrinis Bendrovės padalinys. Komiteto tikslas – vadovaujantis investavimo politikomis, strategijomis, gerosios praktikos standartais ir rizikų valdymu, užtikrinti Bendrovės valdomo turto tikslus, investavimo strategiją ir rizikos ribojimus atitinkančių investicinių sprendimų priėmimą ir vykdyti priimtų investicinių sprendimų įgyvendinimo priežiūrą.

Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pareigos ir atskaitomybė

Aktuarinės funkcijos vadovas, Rizikos valdymo vadovas ir Atitikties vadovas yra tiesiogiai pavaldūs ir atskaitingi Bendrovės valdybai. Vidaus auditas yra atliekamas objektyviai ir nepriklausomai nuo kitų veiklos funkcijų. Vidaus audito funkcija yra atskaitinga AB Šiaulių banko Audito komitetui, taip pat atskaitinga Bendrovės valdybai.

Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pareigos nustatytos jų funkcijas reglamentuojančiuose Bendrovės vidaus teisės aktuose (tvarkose, taisyklėse) ir pareiginiuose nuostatuose.

Aktuarinės funkcijos vadovas užtikrina, kad draudimo įmokos ir draudimo techniniai atidėjiniai būtų skaičiuojami pagal teisės aktų nustatytus reikalavimus, vertina duomenų, naudojamų techninių atidėjinių skaičiavimui, pakankamumą ir kokybę, atlieka bendros draudimo rizikos prisiėmimo politikos, persidraudimo sutarčių tinkamumo vertinimą, prisideda prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo, visų pirma tiek, kiek tai susiję su rizikos modeliavimu, kuriuo grindžiamas mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimas, ir prie Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo.

Rizikos valdymo vadovo pareigos yra Bendrovės rizikos valdymo sistemos organizavimas, Bendrovės rizikos valdymo procesų įgyvendinimo kontrolė bei rizikos valdymo funkcijos Bendrovėje įgyvendinimas.

Vidaus auditas sistemingai ir visapusiškai vertina bei skatina gerinti Bendrovės rizikos valdymo, kontrolės ir priežiūros procesų veiksmingumą ir taip padeda įgyvendinti organizacijai keliamus tikslus.

Atitikties vadovas yra atsakingas už reguliariai atliekamą atitikties rizikos vertinimą ir rizikos vertinimu pagrįsto metodo (angl. *risk-based-approach*) taikymą, siekiant nustatyti pagrindinius atitikties priežiūros ir konsultavimo atitikties klausimais aspektus bei Bendrovės patvirtintų, įgyvendinamų ir palaikomų priemonių ir procedūrų, skirtų atitikties rizikai ir kitai su tuo susijusiai rizikai nustatyti, taip pat priemonių ir procedūrų, skirtų šiai rizikai mažinti, nuolatinį stebėjimą ir vertinimą, bei neatitikties prevencijos priemonių tinkamumo vertinimą.

Pagrindines funkcijas atliekantys asmenys nuolat rengia ir teikia Bendrovės valdybai ataskaitas apie savo veiklą.

Ataskaitiniu laikotarpiu įvykę reikšmingi valdymo sistemos pokyčiai

Bendrovėje ataskaitiniu laikotarpiu neįvyko reikšmingų valdymo sistemos pokyčių.

Informacija apie administracinio, valdymo ir priežiūros organo, darbuotojų atlyginimų politiką ir praktiką

Bendrovėje taikoma AB Šiaulių banko grupės *Atlygio politika*, kuria siekiama skatinti patikimą ir veiksmingą rizikų valdymą. Politika skatinamas atsakingas verslas, sąžiningas elgesys su klientais ir interesų konfliktų vengimas. Pagrindiniai *Atlygio politikos* principai yra vidinis teisingumas ir išorinis konkurencingumas, taip pat skaidrumas ir lankstumas. Bendrovėje taip pat taikoma Bendrovės valdybos patvirtinta *Atlygio politika*.

Bendrovė naudoja šiuos atlygio sistemos elementus: pareiginis atlyginimas (pastovus atlygis); kintamasis atlygis: metinis kintamasis atlygis, priedai, vienkartinės premijos, priemokos bei kitos pašalpos ir vienkartinės išmokos (išmokos, nesusijusios su Bendrovės rezultatais), papildomos naudos.

Bendrovėje visiems darbuotojams yra mokamas pastovus (pareiginis) atlyginimas.

Darbuotojams, kurie turi reikšmingos įtakos Bendrovės prisiimamai rizikai, gali būti skiriamas kintamas atlygis vadovaujantis *Atlygio politika*. Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų kintamas atlygis nepriklauso nuo jų kontroliuojamų veiklos padalinių ir sričių veiklos rezultatų.

Visi Bendrovės darbuotojai, kurie dirba ilgiau negu išbandymo terminą, turi teisę dalyvauti *Pensijų programoje* arba *Investicinio gyvybės draudimo programoje*, kuomet dalį įmokos darbuotojo naudai moka Bendrovė.

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

Bendrovė per ataskaitinį laikotarpį nesudarė reikšmingų sandorių su akcininku, didelę įtaką Bendrovei darančiais asmenimis, administracinio, valdymo organo nariais.

B.2. KOMPETENCIJOS IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI

Bendrovės valdybos narių, direktoriaus (toliau – vadovų) bei pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumas eiti pareigas yra vertinamas vadovaujantis AB Šiaulių banko įmonių grupės *Vadovų vertinimo politika* ir *Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų ir investicinius sprendimus priimančių asmenų atrankos ir vertinimo tvarka*, taikomomis taip pat ir Bendrovėje. Ataskaitinį laikotarpį Bendrovėje taip pat galiojo Bendrovės valdybos patvirtintas *Vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo eiti pareigas vertinimo tvarkos aprašas*.

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

Bendrovės valdybos nariai turi būti nepriekaištingos reputacijos, jų kvalifikacijos ir kompetencijos turi pakakti, kad jų kolegialiai priimti sprendimai ir veiksmai užtikrintų veiksmingą Bendrovės valdymą ir priežiūrą. Bendrovės valdybos nariai bendrai turi turėti patirties ir žinių draudimo ir finansų rinkų, verslo strategijos ir modelio, valdymo ir teisinės sistemos, finansinės ir aktuarinės analizės srityse.

Bendrovės direktorius taip pat turi būti nepriekaištingos reputacijos, turi turėti aktuarinės ir finansų matematikos žinių, išmanyti Lietuvos Respublikos įstatymus ir kitus teisės aktus, reglamentuojančius Bendrovės veiklą, bei gebėti juos taikyti įgyvendinant Bendrovės tikslus, uždavinius ir funkcijas.

Pagrindines funkcijas atliekantiems asmenims taikomi nepriekaištingos reputacijos ir kvalifikacijos bei patirties reikalavimai.

Vertinant vadovų ar pagrindines funkcijas atliekančių asmenų kvalifikaciją ir patirtį, atsižvelgiama į įgytą išsilavinimą, praktinę darbo patirtį, dalyvavimą kvalifikacijos kėlimo mokymuose, seminaruose, konferencijose, stažuotėse, specifinius įgūdžius ir žinias, kalbų mokėjimą.

Specifinių įmonės procedūrų, kuriomis įvertinama įmonei veiksmingai vadovaujančių ar kitų už pagrindines funkcijas atsakingų asmenų kompetencija ir tinkamumas, aprašymas

Už Bendrovės vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimą atsakingas Personalo departamentas, kuris centralizuotai vykdo personalo valdymo funkciją AB Šiaulių banko įmonių grupėje. Bendrovės vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumas eiti pareigas vertinamas prieš jiems pradedant eiti pareigas (pirminis vertinimas) ir po įvykių, galinčių turėti įtakos vadovo ar pagrindines funkcijas atliekančio asmens tinkamumui eiti pareigas arba periodiškai (pakartotinis vertinimas).

Vertinant vadovų ar pagrindines funkcijas atliekančių asmenų reputaciją, atsižvelgiama į aplinkybių, galinčių turėti įtaką asmens reputacijai, visumą: teistumą, atliekamą (atliktą) teisės saugos ar kitų institucijų tyrimą, taikomas / taikytas sankcijas, nušalinimą nuo vadovavimo juridiniam asmeniui, piniginių prievolių nevykdymą, kitas reikšmingas aplinkybes.

Atliekant vertinimą, Bendrovės vadovas, valdybos nariai ir pagrindines funkcijas atliekantis asmenys privalo pateikti informaciją apie save nustatytos formos anketoje, kitus dokumentus, taip pat įsipareigoja nedelsiant pranešti apie pasikeitusius anketoje pateikiamus duomenis.

Bendrovės vidaus teisės aktuose yra įtvirtintos nuostatos, reglamentuojančios interesų konfliktų prevenciją tiek aukščiausiu valdymo lygmeniu, tiek ir žemesniuose lygmenyse.

B.3. RIZIKOS VALDYMO SISTEMA, ĮSKAITANT SAVO RIZIKOS IR MOKUMO ĮVERTINIMĄ

Bendrovės rizikos valdymo sistema, rizikos valdymo principai, strategija, tikslai, procesai, atsakomybės, rizikų rūšys apibrėžiami Bendrovės vidaus teisės aktuose.

Rizikos valdymo tikslai – nuolat atpažinti (identifikuoti), vertinti (analizuoti), kontroliuoti bei atskleisti visas rizikų rūšis vykdant Bendrovės veiklą bei siekiant strateginių tikslų, užtikrinti perspektyvinį rizikos vertinimą. Bendrovė siekia išlaikyti priimtina rizikų lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai Bendrovės vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Bendrovės veiklai ir nesutrikdytų pasitikėjimo Bendrove.

Veiksminga rizikos valdymo sistema yra esminis elementas kontroliuojant neapibrėžtumus ir užtikrinant, kad Bendrovė būtų pasirengusi galimoms grėsmėms ateityje. Rizikos valdymo sistema – tai metodų, procesų, informavimo procedūrų visuma, būtina nuolat nustatyti, įvertinti, valdyti, stebėti rizikas ir informuoti apie jas. Esminiai rizikos valdymo sistemos elementai:

- Vidinė aplinka – Bendrovės vidaus aplinka, apimanti vidinę kultūrą, rizikų valdymo filosofiją, etikos vertybes, nustatanti principus, kuriais remiantis turi būti vykdomas rizikų valdymas.
- Tikslų, strategijos nustatymas – procesas, kurio metu nustatomi Bendrovės tikslai ir strategija, apibrėžiamas rizikos apetitas.
- Rizikos valdymo procesas – cikliškas procesas, kurio metu identifikuojamos, prioretizuojamos, vertinamos, valdomos ir stebimos rizikos, užtikrinamas tinkamas informavimas.

Efektyviai rizikos valdymo sistemai įgyvendinti naudojamas Trijų linijų modelis. Šis modelis užtikrina, kad atsakomybės būtų aiškiai apibrėžtos bei būtų užtikrintas funkcijų nepriklausomumas.

Pagal apibrėžtą Trijų linijų modelį:

- Pirmoji linija (verslo padaliniai) yra atsakingi už rizikos prisiėmimą pagal valdybos nustatytas ribas, rizikos valdymo priemonių įgyvendinimą, su rizikomis susijusios informacijos teikimą.
- Antrosios linijos funkcijos (atitikties, rizikos valdymo, aktuarinė) užtikrina kontrolę, stebėseną, konsultacijas, informacijos teikimą Bendrovės valdybai bei rizikos valdymo sistemos palaikymą ir tobulinimą.
- Trečioji linija (vidaus auditas) vertina rizikos valdymo sistemos veiksmingumą ir teikia rekomendacijas dėl jos tobulinimo.

Atsižvelgiant į identifikuotas rizikas Bendrovėje yra parengtos tvarkos, metodologijos kiekvienai rizikai, rizikų grupei, pagal kurias yra užtikrinamas rizikų vertinimas, stebėjimas, valdymas (reagavimas) ir ataskaitų teikimas (informavimas). Taip pat yra numatyti rizikos valdymo metodai, vertinimo procedūros, kontrolės procesai, nustatyti riziką ribojantys limitai, Bendrovės vadovybės ir darbuotojų funkcijos vertinant ir valdant rizikas. Bendrovėje rizikų valdymą reglamentuojantys vidaus teisės aktai ir kiti dokumentai nuolat peržiūrimi, vertinami ir koreguojami, atsižvelgiant į naujausius vidinius bei išorinius pokyčius.

Bendrovė taiko standartinę formulę rizikų kapitalo reikalavimams apskaičiuoti.

Savo rizikos ir mokumo vertinimas

Savo rizikos ir mokumo vertinimas (toliau – SRMV) Bendrovėje yra atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus. Bendrovėje yra įdiegti ir vidaus dokumentuose aprašyti SRMV procesai, tinkami bei pakankami vertinimo metodai, atitinkantys Bendrovės organizacinę struktūrą ir rizikos valdymo sistemą. Bendrovė ne rečiau kaip kartą per metus ruošia SRMV ataskaitą, kurioje yra nurodoma visa informacija apie SRMV.

Lietuvos bankui nurodžius arba Bendrovės Rizikos valdymo komitetui pasiūlius ir Bendrovės valdybai nusprendus, įvykus reikšmingiems rizikos pobūdžio pasikeitimams ir reikšmingiems rizikos įvykiams, taip pat esant požymiams, kad Bendrovės nuosavas kapitalas gali būti nepakankamas palyginus su Mokumas II kapitalo reikalavimais, turi būti atliekamas neeilinis SRMV.

SRMV apima visus struktūrinius Bendrovės padalinius ir yra sudėtinė verslo strategijos dalis, į kurią yra nuolat atsižvelgiama Bendrovei priimant strateginius sprendimus.

2024 m. buvo atliktas reguliarus SRMV vertinimas. Bendrovės nuosavos lėšos, atsižvelgiant į verslo plane nustatytą Bendrovės veiklos strategiją, 3 (trejų) metų perspektyvoje yra pakankamos padengti mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalų kapitalo reikalavimą. Bendrovė taip pat užtikrina nuolatinę atitiktį Mokumas II direktyvoje nustatytiems techninių atidėjinių reikalavimams. Bendrovė visą veiklos planavimo laikotarpį – 3 (trejus) metus – tenkins Bendrovės valdybos nustatytą rizikos apetitą – 150 proc., t. y. tinkamos nuosavos lėšos yra daugiau negu 50 proc. didesnės už mokumo kapitalo reikalavimą. Taip pat SRMV proceso metu nustatyta, kad ateinančius 3 (trejus) metus Bendrovė tenkins rizikų kapitalo reikalavimams nustatytas tolerancijos ribas.

Kurdama naują produktą ar investavimo kryptį, priimdama kitus strateginius sprendimus Bendrovė nustato, ar nebus prisiimama naujų rizikų, ar reikšmingai nepasikeis Bendrovėje identifikuotos rizikos, ar Bendrovei nereikės papildomo kapitalo ir pan. Tokiu būdu Bendrovė užtikrina, kad Bendrovės rizikos pobūdis nepasikeis ir Bendrovė toliau tenkins nustatytus mokumo kapitalo reikalavimus.

Investuojant nuosavas bei techninius atidėjinius pagal gyvybės draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka Bendrovei, dengiančias lėšas yra stebima, ar dėl konkrečios turto pozicijos reikšmingai nepadidės rizikų kapitalo reikalavimai. Bendrovė stebi rodiklius, dėl kurių gali pakisti rizikų kapitalo reikalavimai, o esant poreikiui priima atitinkamus sprendimus. Visi šie veiksmai užtikrina savalaikį reagavimą į susiklosčiusias situacijas.

Bendrovė kas ketvirtį apskaičiuoja mokumo kapitalo reikalavimą, tinkamas nuosavas lėšas bei mokumo koeficientą ir gautus rodiklius lygina su prognozuotais ir faktiniais praėjusio ketvirčio rezultatais. Esant neatitikimams nustatomos jų priežastys. Šio palyginimo rezultatai bei rekomendacijos pateikiamos Bendrovės valdybai.

Bendrovės valdyba, priimdama verslo sprendimus, atsižvelgia į SRMV rezultatus bei remiasi bendra SRMV ataskaita. Jei verslo sprendimai ženkliai keičia Bendrovės rizikos pobūdį, Bendrovės valdyba gali nurodyti atlikti neeilinį SRMV.

B.4. VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA

Bendrovėje vidaus kontrolės veiksmingumas yra užtikrinamas turima vidaus kontrolės sistema: administracinėmis ir apskaitos procedūromis, vidaus kontrolės struktūra, tinkamais atsiskaitymo principais visais Bendrovės lygmenimis ir atitiktis užtikrinimo funkcijos vykdymu.

Pagrindiniai Bendrovės vidaus kontrolės tikslai:

- Operacinis tikslas – užtikrinti, kad Bendrovės veikla būtų efektyvi, ir apsaugoti Bendrovę nuo galimų nuostolių;
- Informacinis tikslas – užtikrinti, kad finansinė ir kita informacija, naudojama tiek Bendrovės viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama nustatytu laiku;
- Atitikties tikslas – užtikrinti, kad Bendrovės veikla atitiktų Bendrovės strategiją, Europos Sąjungos ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose bei vidaus teisės aktuose nustatytus reikalavimus.

Bendrovės veiklos vidaus kontrolę užtikrina patikima ir tinkamai veikianti vidaus kontrolės sistema, kurią sudaro šie tarpusavyje susiję elementai:

- vidaus kontrolės aplinka (kultūra);
- vidaus kontrolės procedūros ir priemonės;
- atitikties užtikrinimo funkcija;
- informavimo sistema;
- vidaus kontrolės sistemos stebėjimas, vertinimas ir tobulinimas.

Bendrovėje vykdomos šios vidaus kontrolės rūšys:

- išankstinė vidaus kontrolė,
- specialioji (momentinė) vidaus kontrolė,
- paskesnioji vidaus kontrolė.

Vidaus kontrolės rūšys parenkamos ir taikomos atsižvelgiant į konkrečios veiklos pobūdį, nustatytus tikslus ar galimus Bendrovės nuostolius (rizikos pobūdį). Bendrovė vykdydama vidaus kontrolės procedūras derina kelias vidaus kontrolės rūšis.

Bendrovės vidaus kontrolės sistema stebima ir tobulinama nuolat, tai leidžia greitai identifikuoti ir pašalinti vidaus kontrolės sistemos trūkumus. Šį stebėjimą nuolatos atlieka Bendrovės darbuotojai, jų vadovai.

Periodiniai patikrinimai leidžia įvertinti vidaus kontrolės sistemos tam tikroje veiklos srityje veiksmingumą, kontrolės priemonių efektyvumą. Šiuos patikrinimus atlieka vidaus auditas.

Bendrovės valdyba savo ruožtu atsakinga už vidaus kontrolės sistemos trūkumų pašalinimą.

Atitikties funkcija

Įgyvendindama atitikties funkciją, Bendrovės valdyba nustato pagrindinius principus ir reikalavimus, kuriais vadovaujamasi, siekiant užtikrinti, kad Bendrovės veikla atitiktų draudimo įmonių veiklą reguliuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. *European Insurance and Occupational Pensions Authority*) ir Lietuvos banko nustatytas gaires ir pozicijas, gerąsias praktikas.

Bendrovėje už atitikties funkcijos įgyvendinimą atsakingas Atitikties vadovas.

Pagrindiniai atitikties priežiūros ir konsultavimo atitikties klausimais aspektai yra šie: teisės aktų, Bendrovės įstatų, valdybos nutarimų, Bendrovės direktoriaus įsakymų ir kitų vidaus teisės aktų laikymosi ir įgyvendinimo vertinimas, atitikties kontrolių organizavimas bei vykdymas ir patarimas Bendrovės valdybai atitikties teisės aktams klausimais; teisės aktų pasikeitimų stebėjimas ir galimo jų poveikio Bendrovei vertinimas, atitikties rizikos nustatymas ir vertinimas; atitikties rizikos indikatorių stebėseną; neatitikties prevencijos priemonių, kurių ėmėsi Bendrovė, tinkamumo vertinimas, atitikties funkcijos rekomendacijų ir konsultacijų teikimas dėl interesų konfliktų prevencijos ir valdymo priemonių Bendrovėje ir kt.

Siekiant užtikrinti tinkamą atitikties funkcijos veikimą Bendrovėje, vadovaujamasi šiais principais:

- Bendrovėje atitikties organizavimas paremtas trijų linijų modelio įgyvendinimu, kurio tikslas aiškiai atskirti teises ir pareigas organizuojant ir vykdant atitiktį Bendrovės kasdienėje veikloje;
- Bendrovės vadovai ir padalinių vadovai (darbuotojai) turi užtikrinti, kad jų koordinuojamose veiklos srityse (procesuose) ir padaliniuose Bendrovė veiktų tinkamai, kaip tai numatyta teisės aktuose, taip pat ir Bendrovės vidaus teisės aktuose. Padalinių vadovai (darbuotojai) atlieka jų veiklai (procesams) aktualių teisės aktų stebėseną, informuoja apie aktualius teisės aktų pasikeitimus kitus atsakingus savo padalinio darbuotojus;
- atitikties funkcija Bendrovėje vykdoma savarankiškai, nuolat ir nepertraukiamai;
- atitikties funkcijos darbuotojai savo funkcijas vykdo nepriklausomai, turėdami reikiamus įgaliojimus, pakankamus išteklius ir prieigas prie visos atitikties funkcijai vykdyti reikalingos informacijos.

Atitikties vadovas teikia periodines ataskaitas (ketvirtines ir metines) Bendrovės valdybai, konsultuoja Bendrovės darbuotojus atitikties klausimais, rengia mokymų medžiagą ir veda mokymus, teikia pagalbą atitikties funkcijos srityse, dalyvauja rengiant ir įgyvendinant naujas Bendrovės vidaus tvarkas ir procedūras, susirašinėjant su kompetentingomis institucijomis visais svarbiais teikiamų paslaugų arba vykdomos veiklos klausimais.

Atitikties vadovas yra atsakingas už reguliariai atliekamą atitikties rizikos vertinimą ir rizikos vertinimu pagrįsto metodo (angl. *risk-based-approach*) taikymą ir atitikties metinio plano parengimą.

Atitikties funkcija Bendrovėje veikia tiek ex-ante (iki atitinkamo teisės akto priėmimo), tiek ex-post (vertinami jau priimti teisės aktai ir Bendrovėje parengti teisės aktai, taikomos procedūros ir procesai) veikimo modeliais.

B.5. VIDAUS AUDITO FUNKCIJA

Vidaus audito funkcija AB Šiaulių banko grupėje yra centralizuota. Ją vykdo Vidaus audito tarnyba. Vidaus audito tarnybos vadovas yra Bendrovės valdybos paskirtas atsakingu už vidaus audito funkcijos įgyvendinimą Bendrovėje.

Vidaus audito tarnyba savo veikloje vadovaujasi *Pasauliniais vidaus audito standartais* bei AB Šiaulių banko Stebėtojų tarybos patvirtinta *Vidaus audito politika*, kuri nustato pagrindinius vidaus audito organizavimo principus Banke ir jo patrunuojamosiose įmonėse, įskaitant ir Bendrovėje, kuriais vadovaujantis veikia centralizuota vidaus audito sistema, bei kitais vidaus audito veiklą reglamentuojančiais išorės ir vidaus teisės aktais.

Vidaus audito tarnyba, vykdydama vidaus audito funkciją Bendrovės atžvilgiu, vadovaujasi Banko Audito komiteto patvirtintu Banko grupės strateginiu vidaus audito planu bei Bendrovės valdybos patvirtintu metiniu vidaus audito planu.

Vidaus auditas atlieka tikslinius auditus, siekdamas sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti, gerinti Bendrovės rizikos valdymo, kontrolės ir priežiūros procesų veiksmingumą ir padėti įgyvendinti Bendrovei keliamus tikslus. Patikrinimų rezultatai, rekomendacijos bei rekomendacijų įgyvendinimo kontrolės rezultatai teikiami AB Šiaulių banko Audito komitetui bei Bendrovės valdybai nustatyta tvarka ir periodiškumu.

Vidaus audito tarnybos veikla ir jos kokybė nuolat vertinama.

Vidaus audito nepriklausomumas nuo audituojamos veiklos ir objektyvumas Bendrovėje yra užtikrinamas šiomis nuostatomis:

- Vidaus audito tarnybos atskaitingumas Bendrovės valdybai ir funkcinė atskaitomybė AB Šiaulių banko Audito komitetui;
- Vidaus audito tarnybos teisė į objektyvų ir nepriklausomą audito apimtį nustatymą bei audito rezultatų pateikimą;
- Vidaus audito tarnybos nepriklausomumas nuo kitų Bendrovės veiklos funkcijų.

B.6. AKTUARINĖ FUNKCIJA

Aktuarinės funkcijos Bendrovėje pagrindinės užduotys yra šios:

- draudimo techninių atidėjinių skaičiavimo koordinavimas;
- tinkamos metodikos ir modelių bei tinkamų prielaidų, taikomų techniniams atidėjiniams skaičiuoti, užtikrinimas;
- duomenų, naudojamų skaičiuojant techninius atidėjinius, pakankamumo ir kokybės vertinimas;
- tiksliausio įverčio palyginimas su patirtimi;
- Bendrovės valdybos informavimas apie techninių atidėjinių skaičiavimo patikimumą ir tinkamumą;
- draudimo rizikos prisiėmimo politikos vertinimas;
- persidraudimo sutarčių tinkamumo vertinimas.

Taip pat Bendrovės aktuarinė funkcija prisideda prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo, visų pirma tiek, kiek tai susiję su rizikos modeliavimu, kuriuo grindžiamas mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimas, prie Bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo, dalyvauja trumpalaikių ir ilgalaikių Bendrovės veiklos planų rengimo ir stebėsenos procese, renka, sistemina ir analizuoja informaciją apie Bendrovės draudimo veiklą, pelningumą ir konkurencinę padėtį draudimo rinkoje.

Aktuarinę funkciją vykdančio asmens ne rečiau kaip kartą per metus teikia Bendrovės valdybai aktuarinės funkcijos ataskaitą.

B.7. VEIKLOS RANGA

Ataskaitinį laikotarpį Bendrovėje veiklos rangos (užsakomųjų paslaugų) vykdymo procesus, veiklos rangos teikėjų vertinimo ir kontrolės procedūras reglamentavo Bendrovės valdybos patvirtinta *Užsakomųjų paslaugų pirkimo ir valdymo tvarka*, kuri 2024 m. spalio mėn. buvo pripažinta netekusi galios po to, kai šiems procesams AB Šiaulių banko įmonių grupėje buvo pradėta taikyti ir Bendrovei taikoma *Užsakomųjų paslaugų valdymo tvarka*.

Esminėmis arba svarbiomis funkcijomis ar veikla yra laikomos su pagrindine Bendrovės veikla, atsižvelgiant į veiklos svarbą, pobūdį ir mastą, susijusios funkcijos ar veikla, kurios daro įtaką Bendrovei:

- gebėjimui vykdyti draudimo veiklą ir teikti paslaugas draudėjams;
- veiklai ir jos rezultatams;
- reputacijai;
- veiklos tęstinumui.

Bendrovė neperleidžia esminių arba svarbių funkcijų ar veiklos paslaugų teikėjui, jeigu dėl to:

- iš esmės pablogėtų Bendrovės valdymo sistemos kokybė;
- reikšmingai ir nepagrįstai padidėtų operacinės rizikos lygis;
- pablogėtų Lietuvos banko galimybės stebėti, ar Bendrovė laikosi savo įsipareigojimų;
- nukentėtų draudėjams teikiamų paslaugų tęstinumas ir kokybė.

Bendrovė, ketindama perleisti esminę arba svarbią funkciją, vertina priežastis, nulėmusias atsiradusį poreikį pirkti užsakomąsias paslaugas, svarsto užsakomųjų paslaugų teikėjus, galinčius teikti perkamas užsakomąsias paslaugas, vertina svarstomą užsakomųjų paslaugų teikėją, svarsto išvadas ir argumentus dėl tinkamiausio užsakomųjų paslaugų teikėjo pasirinkimo, parengia teisės aktų reikalavimus atitinkančios užsakomųjų paslaugų sutarties projektą ir jį suderina su užsakomųjų paslaugų teikėju, teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais apie tokį ketinimą informuoja Lietuvos banką.

Bendrovė, vertindama paslaugų teikėją, tikrina tokią informaciją apie jį (įskaitant, bet neapsiribojant): finansinė būklė ir patikimumas, kompetencija, ištekliai, patirtis, reputacija, įskaitant tarptautinių sankcijų patikrą, koku būdu užtikrinamas kokybiškas užsakomųjų paslaugų teikimas esant ekstremalioms situacijoms, ar paslaugų teikėjas yra tos pačios grupės narys, ar gali kilti interesų konfliktas, užsakomųjų paslaugų teikėjo darbuotojų, atsakingų už užsakomųjų paslaugų sutarties įgyvendinimą, kvalifikacija, reputacija ir patirtis, kt. Užsakomųjų paslaugų teikėjų vertinimas atliekamas ne tik prieš sudarant su jais užsakomųjų paslaugų sutartis, bet ir periodiškai. Apie jau sudarytų užsakomųjų paslaugų sutarčių esminius pasikeitimus taip pat informuojamas Lietuvos bankas teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais.

Paslaugų teikėjams yra taikomi tokie patys informacijos / duomenų saugumo ir konfidencialumo reikalavimai, kurie taikomi ir Bendrovei. Stebima, ar užsakomųjų paslaugų teikimas nepažeidžia Bendrovės vidaus teisės aktų, Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų.

Bendrovė vertina rizikas (strateginę, operacinę, atitikties ir kt.), su kuriomis susiduria ar gali susidurti, pirkdama užsakomąsias paslaugas iš užsakomųjų paslaugų teikėjo.

C. RIZIKOS POBŪDIS

Bendrovėje identifikuotos ir valdomos šios rizikos: gyvybės ir sveikatos draudimo (mirtingumo, išgyvenamumo, sergamumo, mirties dėl nelaimingo atsitikimo, traumų, galiojimo pabaigos, išlaidų, katastrofų), rinkos (palūkanų normos, valiutos, nuosavybės vertybinių popierių), likvidumo, kredito, turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo, koncentracijos, operacinė, strateginė, reputacijos, atitikties, pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų, tvarumo, IT, modelių rizikos.

Bendrovė savo rizikos ir mokumo vertinimo metu yra nustačiusi, kad Bendrovės rizikos pobūdis reikšmingai nesiskiria nuo standartinėje formulėje naudojamo Mokumas II direktyvoje aprašyto rizikos pobūdžio. Strateginė, reputacijos, turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo, atitikties, pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų, tvarumo, IT, modelių rizikos nėra vertinamos pagal standartinę formulę, todėl naudojami kiti šių rizikų vertinimo būdai – testavimas, scenarijų analizė, rizikos indikatorių kontrolė.

Siekdama stebėti, vertinti ir kontroliuoti gyvybės draudimo, sveikatos draudimo, rinkos, sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo, operacinę rizikas, Bendrovė skaičiuoja rizikų kapitalo reikalavimus pagal standartinę formulę. Kitos rizikos valdomos vidiniuose dokumentuose nurodytais metodais: limitų nustatymas ir laikymosi kontrolė, pagrindinių rizikos indikatorių nustatymas ir stebėseną, kontrolės procedūros veiklos procesuose, testavimas, kliento pažinimo procedūros, draudimo įmokų ir išmokų stebėseną.

Rizikoms, kurios yra įtrauktos į standartinę formulę, 2024 m. pabaigai Bendrovė apskaičiavo mokumo kapitalo reikalavimą, lygų 26,079 mln. EUR.

Bendrovė per visą planavimo laikotarpį (2025 - 2027 m.) numato išlaikyti rizikos apetitą tenkinančius rizikos lygius. Bendrovė, 2024 m. atlikusi Savo rizikos ir mokumo vertinimą, ataskaitoje konstatuoja, kad Bendrovėje nustatyti rizikų valdymo metodai yra pakankami, siekiant išlaikyti nustatytą rizikos pobūdį (rizikos lygius).

2024 m. Bendrovės turtas buvo investuojamas, laikantis Mokumas II direktyvos 132 straipsnyje išdėstyto rizikos ribojimo principo. Investuodama lėšas Bendrovė vadovaujasi apdairumo, atsargumo ir konservatyvumo principais. Bendrovė visas lėšas investuoja tik į tokį turtą ir tas priemones, kurių riziką Bendrovė gali tinkamai nustatyti, vertinti, stebėti, valdyti, kontroliuoti ir pranešti apie ją, taip pat deramai atsižvelgti į ją vertindama mokumo kapitalo reikalavimą. Investuodama lėšas, Bendrovė siekia investicijų saugumo ir kokybės. Tuo tikslu Bendrovėje yra nustatyti kriterijai, limitai ir apribojimai, kuriuos turi tenkinti pasirinkta investicija. Bendrovė užtikrina pakankamą turto likvidumą.

Bendrovė nuolat stebi ir esant poreikiui (investuodama turtą, pasikeitus kredito reitingams ir pan.) vertina, kaip rizikų lygis pasikeis dėl konkrečių investavimo sprendimų, konkrečių pasirinktų turto pozicijų.

C.1. DRAUDIMO VEIKLOS RIZIKA

Bendrovėje draudimo rizika yra apibrėžta, kaip nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos.

Bendrovėje yra numatyti šie draudimo rizikos valdymo metodai: draudžiamo asmens draudimo rizikos vertinimas, draudimo įmokų pakankamumo vertinimas, limitų nustatymas, persidraudimas. Bendrovėje yra numatytos galimos draudimo įmokų nepakankamumo mažinimo bei šalinimo priemonės. Taip pat Bendrovė yra numatyti atvejai, kuomet ji neprisiima draudimo rizikos.

Siekdama mažinti draudimo riziką, Bendrovė dalį prisiimamos draudimo rizikos perduoda perdraudikams (persidraudžia).

C.2. RINKOS RIZIKA

Bendrovė susiduria su rinkos rizika investuodama nuosavas lėšas bei lėšas pagal gyvybės draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka Bendrovei. Šios lėšos yra investuojamos į skolos vertybinius popierius, terminuotus indėlius bankuose, investicinių fondų investicinius vienetų. Dalis lėšų laikoma bankuose.

Rinkos rizika apima palūkanų normos, užsienio valiutų, nuosavybės vertybinių popierių, skirtumo, koncentracijos rizikas.

Palūkanų normos rizika yra apibrėžta kaip rizika patirti nuostolių dėl rinkos palūkanų normos svyravimų, kurie gali sumažinti skolos vertybinių popierių ir/ar padidinti techninių atidėjinių vertę.

Palūkanų normos rizika Bendrovėje yra valdoma apskaičiuojant galimą skolos vertybinių popierių nuvertėjimą, stebint galimo nuvertėjimo dydį, nustatant jam apribojimą, nustatant atitinkamus limitus naujai parenkamoms investicijoms. Savo

rizikos ir mokumo vertinimo metu bei kas ketvirtį, siekiant apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą, yra apskaičiuojamas palūkanų normos rizikos kapitalo reikalavimas, naudojantis standartine formule.

Užsienio valiutų kursų rizika – tai nuostolių dėl nepalankių valiutos kurso pokyčių rizika.

2024 m. beveik visos draudimo sutartys buvo sudarytos eurai, išskyrus itin nedidelę dalį sutarčių, kurios buvo sudarytos JAV doleriais. Bendrovė riziką valdo derindama turimo turto ir prisiimtų įsipareigojimų struktūrą pagal valiutas. Kadangi įsipareigojimų valiuta suma nereikšminga, Bendrovė šiuo metu neinvestuoja nuosavų lėšų užsienio valiuta.

Investicinio draudimo įsipareigojimai, kai rizika tenka draudėjams, nesukuria valiutos rizikos, net jei dėl įsipareigojimų susitarta skirtingomis valiutomis. Netiesiogiai ši rizika gali pasireikšti dėl investicinio portfelio vertės sumažėjimo, patiriamo dėl valiutų kursų svyravimo – mažėjant fondo vertei Bendrovės pajamos sumažėja dėl surenkamų mažesnių mokesčių, kurie yra proporcingi investicinio portfelio vertei.

Bendrovė savo rizikos ir mokumo vertinimo metu bei kas ketvirtį, siekdama apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuoja užsienio valiutų kursų rizikos kapitalo reikalavimą, naudojantis standartine formule.

Skirtumo rizika – tai nuostolių dėl turto vertės svyravimo dėl pasikeitusios kredito vertės skirtumo (angl. *credit spread*) ar jos nepastovumo nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą atžvilgiu rizika.

Bendrovės skirtumo rizika valdoma, vertinant emitentų kreditingumą bei šių vertinimų tinkamumą, nuolat stebint kredito įvykius, nustatant limitus bei stebint jų vykdymą, vertinant galimą skolos vertybinių popierių vertės pasikeitimą (tuo pačiu būdu kaip ir palūkanų normos rizikos atveju).

Kas ketvirtį, siekiant apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą, yra apskaičiuojamas skirtumo rizikos kapitalo reikalavimas naudojantis standartine formule.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl turto ir įsipareigojimų vertės svyravimo dėl pasikeitusių nuosavybės vertybinių popierių rinkos kainų ar jų kintamumo.

Bendrovė nuosavų lėšų bei įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka Bendrovei, dengiančių lėšų neinvestuoja į įmonių akcijas, todėl tiesiogiai šios rizikos Bendrovė nepatiria.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika turi netiesioginę įtaką Bendrovės investicinio draudimo portfeliui: kai kurie sutarčių ir turto valdymo mokesčiai priklauso nuo investicinių kryptų grynosios turto vertės – investicinės krypties vertei sumažėjus, Bendrovė gauna mažesnes pajamas iš mokesčių. Investicinio draudimo investicinės krypties vertei sumažėjus, gali padidėti nutraukimų skaičius, taigi sumažėti Bendrovės investicinio draudimo turto ir pajamų vertė. Savo rizikos ir mokumo vertinimo metu bei kas ketvirtį, siekiant apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą, yra apskaičiuojamas nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo reikalavimas, naudojantis standartine formule.

Koncentracijos rizika – visos rizikos pozicijos, kuriose nuostolių tikimybė yra pakankamai didelė, kad keltų grėsmę Bendrovės mokumui ar finansinei būklei.

Bendrovės koncentracijos rizika valdoma skaičiuojant faktinių koncentracijos rizikos rodiklius ir juos lyginant su koncentracijos rizikos limitais (vienam emitentui, subjektui, šaliai, sektoriui), naujai nustatant aktualius limitus, stebint turimų skolos vertybinių popierių kredito kokybę.

Siekiant, kad šios rizikos pobūdis nepadidėtų, investuojant lėšas atsižvelgiama į standartiniame formulėje nurodytas paviršiaus ribas, priklausomai nuo kredito reitingo. Bendrovė taip pat stebi faktorius, kurių Bendrovė negali kontroliuoti, pvz.: reitingo pablogėjimas, dėl ko galėtų padidėti koncentracijos rizika, o atsižvelgiant į susiklosčiusias situacijas priima atskirus sprendimus.

Bendrovė, investuodama į skolos vertybinius popierius, taip pat atsižvelgia į tai, ar Bendrovė jau yra investavusi į konkretų emitentą, ar tam tikros rizikos, įskaitant ir koncentracijos, kapitalo reikalavimai nepasikeis reikšmingai.

C.3. KREDITO RIZIKA

Kredito rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir kitų subjektų mokumo būklės pokyčių ir įsipareigojimų nevykdymo.

Bendrovė valdo šių subjektų kredito riziką:

- bankų, kurių sąskaitose laikomi Bendrovės gryniesi pinigai, ir (ar) su kuriais yra sudarytos terminuotų indėlių sutartys;
- elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų, kurių sąskaitose laikomi Bendrovės gryniesi pinigai;
- perdraudikų, su kuriais sudaromos persidraudimo sutartys;

- depozitoriumų, kuriuose saugomi Bendrovės vertybiniai popieriai;
- draudėjų, tarpininkų bei kitų subjektų, iš kurių yra gautinų sumų;
- emitentų, kurių vertybinių popierių vertė gali svyruoti dėl pasikeitusios kredito vertės skirtumo (angl. *credit spread*) ar jos nepastovumo nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą atžvilgiu.

Kredito rizika valdoma vertinant emitentų/sandorio šalių kreditingumą, įvertinant nustatyto kredito reitingo tinkamumą, nustatant limitus sandorio šalims, perdraudikams bei depozitoriumams, atliekant limitų laikymosi kontrolę.

C.4. LIKVIDUMO RIZIKA

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku ir efektyviai realizuoti investicijų ir turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui.

Bendrovės likvidumo rizika valdoma diversifikuojant Bendrovės nuosavų lėšų ir lėšų, dengiančių įsipareigojimus, investicijas, stebint ir kontroliuojant šią riziką bei skaičiuojant likvidumo rodiklius, užtikrinant nustatytą likvidumo rizikos limitų vykdymą, numatant veiksmus nenumatytais atvejais, gaunant garantijas ar sudarant laidavimo sutartis.

Būsimos įmokos

Bendrovė, vertindama tikėtiną pelną iš būsimų draudimo įmokų, suskirsto draudimo įsipareigojimus į tokius, pagal kuriuos jau sumokėtos įmokos, ir į tokius, pagal kuriuos numatoma ateityje gauti įmokas, apskaičiuoja techninius atidėjinius be rizikos maržos taip pat kaip ir techninius atidėjinius, skirtus mokumui nustatyti, tik daroma prielaida, kad su esamomis draudimo sutartimis susijusios įmokos, kurias ateityje tikimasi gauti, negaunamos dėl kokios nors priežasties, išskyrus įvykusį draudžiamąjį įvykį, neatsižvelgiant į draudėjo juridines ar sutartines teises nutraukti draudimo sutartį, tai yra pagal draudimo sutartį mokamos draudimo įmokos lygios nuliui. Tikėtinas pelnas iš būsimų draudimo įmokų 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 41.005.875 EUR.

C.5. OPERACINĖ RIZIKA

Operacinė rizika apima nuostolių, atsirandančių dėl netinkamų arba nepavykusių vidaus procesų, darbuotojų ar ne darbuotojų klaidų ar neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių, riziką, tarp jų ir teisinę riziką, bet neapima dėl strateginių sprendimų kylančios rizikos ir reputacijos rizikos.

Bendrovės operacinė rizika valdoma ją nuolat stebint, registruojant operacinės rizikos įvykius ir juos analizuojant, nustatant kontrolės procedūras ir kontroliuojant procesus. Bendrovėje yra nustatytos operacinės rizikos tolerancijos ribos – operacinės rizikos indikatoriai.

Savo rizikos ir mokumo vertinimo metu bei kas ketvirtį, siekiant apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą, yra vertinamas operacinės rizikos kapitalo reikalavimas naudojantis standartine formule.

C.6. KITA REIKŠMINGA RIZIKA

Kitos svarbios Bendrovės veiklai rizikos, kurioms nėra skaičiuojamas Mokumas II kapitalo poreikis, vertinamos kokybiniais metodais, atliekant lyginamąją analizę ir kitais metodais.

Turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo rizika – rizika patirti nuostolių dėl Bendrovės turto ir įsipareigojimų neatitikimo terminų, valiutos ir palūkanų normos atžvilgiu. Rizika valdoma vertinant būsimų laikotarpių likvidumo atsargas, nustatant limitus reinvestuojamo turto trukmei ir užtikrinant kontrolę, laikantis turto bei įsipareigojimų suderinamumo valiutos atžvilgiu, atliekant įsipareigojimų, išskirstytų pagal garantuojamas palūkanų normas, ir turto, išskirstyto pagal pajamingumo intervalus, lyginamąją analizę.

Tvarumo rizika – įvykiai ar situacijos, kylantys iš aplinkosaugos, socialinės aplinkos ar valdysenos sričių, kurie, tuo atveju jei įvyktų, gali turėti neigiamą poveikį Bendrovės turtui, finansinei padėčiai, reputacijai ir investicijų vertei. Tvarumo rizika valdoma integruojant tvarumo klausimus į investavimo analizės ir sprendimų priėmimo procesus, skatinant suinteresuotųjų subjektų partnerystės ir įsitraukimo galimybes, kurios padeda tvarumo kriterijų valdymui investicijų valdymo veiklose, siekiant, kad subjektai, į kuriuos investuoja investicinės kryptys ar klientų portfeliai, tinkamai atskleistų klausimus, susijusius su tvarumu, vykdant neigiamą investicijų atranką, nustatant pagrindinius rizikos indikatorius ir stebint jų reikšmes.

Atitikties rizika – rizika, kad Bendrovės veikla neatitiks draudimo įmonių veiklą reguliuojančių Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos teisės aktų, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. *European Insurance and Occupational Pensions Authority*) ir Lietuvos banko gairių ir pozicijų. Atitikties rizika valdoma Bendrovės valdysenos ir organizacinėje struktūroje užtikrinant atitikties funkcijos veikimą ir nepriklausomumą, atliekant

teisės aktų pasikeitimų stebėjimą ir galimo jų poveikio Bendrovei vertinimą, nustatant pagrindinius rizikos indikatorius ir stebint jų reikšmes, atliekant neatitikties prevencijos priemonių Bendrovėje įvertinimą; organizuojant atitikties mokymus Bendrovės darbuotojams ir draudimo tarpininkams, palaikant dialogą su Bendrovės veiklą prižiūrinčiomis institucijomis veiklos atitikties užtikrinimo klausimais.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika – rizika, kad per Bendrovę bus vykdomas pinigų plovimas ir/ar teroristų finansavimas. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika valdoma nustatant ir tikrinant klientų asmens tapatybę, nuolat vykdamas klientų pažinimo (KYC) procedūras, periodiškai atnaujinant klientų ir naudos gavėjų tapatybės nustatymo informaciją, atliekant draudimo įmokų ir išmokų stebėseną, atliekant klientų rizikingumo vertinimą, užtikrinant tinkamą tarptautinių sankcijų įgyvendinimą, nustatant pagrindinius rizikos indikatorius ir juos stebint, organizuojant mokymus Bendrovės darbuotojams.

Strateginė rizika kyla dėl išorės ir vidaus aplinkos pokyčių ar sprendimų, kurie gali sutrukdyti pasiekti Bendrovės tikslų. Taip pat tai rizika dėl neteisingų ar nepakankamai veiksmingų strateginių pasirinkimų reaguojant į aplinkos pokyčius. Rizika valdoma kontroliuojant verslo plano prielaidas, finansinių rodiklių vykdymą, atliekant rinkos analizę.

Reputacijos rizika gali neigiamai paveikti Bendrovės pajamas ir (ar) kapitalą dėl nepalankios klientų, verslo partnerių ar priežiūros institucijų nuomonės apie Bendrovę. Rizika valdoma laikantis socialiai atsakingo verslo principų, nuolat tobulinant bendradarbiavimo su klientais ir verslo partneriais kokybę, operatyviai reaguojant į skundus, atliekant žiniasklaidos monitoringą.

IT rizika (informacinių ir ryšių technologijų (IRT) bei saugumo rizika) – bet kokia pagrįstai atpažįstama aplinkybė, susijusi su tinklų ir informacinių sistemų naudojimu, kuriai susiklosčius gali būti pakenkta tinklų ir informacinių sistemų, bet kurios nuo technologijų priklausomos priemonės ar proceso, operacijų ir procesų arba paslaugų teikimo saugumui, sukeliant neigiamą poveikį skaitmeninei arba fizinei aplinkai. IT rizika valdoma, nustatant pagrindinius rizikos indikatorius ir stebint jų reikšmes, taikant priemones iš Lietuvos Banko valdybos patvirtinto Informacinių ir ryšių technologijų (IT) ir saugumo rizikos valdymo reikalavimų aprašo, LST ISO/IEC 27001 standarto A priedo, CIS Critical Security Controls gerosios praktikos aprašo, taikant priemones, parinktas iš NIST Cybersecurity Framework gerosios praktikos aprašo. Grupėje įdiegti ir stebimi pagrindiniai IRT rizikos valdymo procesai, įgalinantys IRT rizikos valdymo funkcijas: prieigos valdymas, kibernetinio saugumo stebėsenos valdymas, IRT ir saugos incidentų valdymas, IRT pokyčių valdymas, IRT veiklos tęstinumo planavimas, programinių pažeidžiamumų valdymas, saugios konfigūracijos valdymas, trečiųjų šalių IRT rizikos valdymas.

Modelių rizika – tai rizika patirti finansinius nuostolius, priimti neteisingus verslo sprendimus, atlikti klaidingus finansinės atskaitomybės atskleidimus dėl modelių naudojimo. Modelių rizika valdoma nustatant modelių kūrimo ir vystymo kokybės kriterijus, identifikuojant veikloje naudojamus modelius, atliekant periodinį nepriklausomą modelių validavimą. Modelių rizika valdoma centralizuotai grupės mastu, modelių sąrašas atnaujinamas kartą per metus, validavimas atliekamas periodiškai, atsižvelgiant į modelių reikšmingumą.

TESTAVIMAS NEPALANKIAUSIOMIS SĄLYGOMIS

Paskutinis Bendrovės testavimas nepalankiausiomis sąlygomis buvo atliktas remiantis 2024 m. rugsėjo 30 d. duomenimis.

Bendrovė atliko jautrumo analizę, kuria vertinamas tiesioginis vieno parametro šokų poveikis Bendrovės finansinei padėčiai. Vertintas jautrumas šiems parametrams: nerizikingų palūkanų normų kitimas, kaštų pasikeitimas, kredito reitingų kritimas, nutraukimų kitimas, naujai sudaromų sutarčių sumažėjimas. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliktas šiems scenarijams:

- makroekonomikos;
- asmens duomenų saugos pažeidimo;
- tvarumo rizikos.

Testuojant nepalankių scenarijų poveikį planuojamu laikotarpiu nustatyta, kad:

- Ekonominis scenarijaus išsipildymas turėtų reikšmingą neigiamą įtaką Bendrovei, tačiau ji išliktų moki ir tenkintų nusistatytą rizikos apetito ribą.
- Asmens duomenų saugos pažeidimo scenarijaus atveju stebimas momentinis mokumo koeficiento padidėjimas, likusiu laikotarpiu mokumo rodiklis mažėja, tačiau nepasiekia nustatytos rizikos apetito ribos.
- Tvarumo scenarijaus atveju nustatyta, kad trumpuoju periodu tvarumo rizika Bendrovei neturi reikšmingos įtakos. Ilgojo laikotarpio vertinimas nebuvo atliktas, kadangi investavimo strategija ilgesniame laikotarpyje keistųsi atsižvelgiant į tvarumo rizikos įtaką investicijų vertei.

Remiantis jautrumo analizės rezultatais taip pat buvo atliktas atvirkštinis testavimas.

C.7. KITA INFORMACIJA

Kitų rizikos mažinimo priemonių nei aukščiau nurodytos Bendrovė netaiko.

D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS

D.1. TURTAS

6 lentelėje pateikiamos turto vertės pagal grupes finansinėse ataskaitose ir pagal Mokumas II sudarytose ataskaitose:

6 lentelė. Turtas

Turto grupė	Balansinė vertė, 2024 .12. 31		
	Mokumas II	Finansinės ataskaitos	Skirtumas
Finansinis turtas:	226.878.866	227.342.028	-463.162
Investicijos (vertybiniai popieriai)	226.699.687	227.162.849	-463.162
gautinos sumos	179.179	179.179	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9.522.405	9.522.405	-
Ilgalaikis materialusis turtas	57.231	192.018	-134.787
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	1.696.336	-1.696.336
Persidraudimo turtas	-296.164	64.328	-360.492
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2.296	2.296	-
Kitas turtas	-	70.227	-70.227
Iš viso	236.164.634	238.889.638	-2.725.004

Turto grupė	Balansinė vertė, 2023.12.31		
	Mokumas II	Finansinės ataskaitos	Skirtumas
Finansinis turtas:	198.444.356	199.288.044	-843.688
Investicijos (vertybiniai popieriai)	197.678.634	198.522.322	-843.688
terminuotieji indėliai	500.000	500.000	-
gautinos sumos	265.722	265.722	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9.522.424	9.522.424	-
Ilgalaikis materialusis turtas	804.224	783.584	20.640
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	1.866.866	-1.866.866
Persidraudimo turtas	71.865	14.616	57.249
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2.296	2.296	-
Kitas turtas	-	74.576	-74.576
Iš viso	208.845.165	211.552.406	-2.707.241

Dalis vertybinių popierių Finansinėse ataskaitose ir visi vertybiniai popieriai pagal Mokumas II sudarytose ataskaitose vertinami tais pačiais principais, t. y. tikrąja verte. Kita dalis Finansinėse ataskaitose apskaitomų vertybinių popierių yra vertinami amortizuota savikaina.

Iš klientų gautinos sumos ir kitos su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais susijusios gautinos sumos, kuriomis neprekiuojama aktyvioje rinkoje, yra priskiriamos „gautinoms sumoms“. Pradžioje gautinos sumos yra pripažįstamos apskaitoje tikrąja verte. Vėlesniais laikotarpiais toks finansinis turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokią pripažintą vertės sumažėjimo nuostolį, kuris atspindi neatgautinas sumas. Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pajamų pripažinimas būtų nereikšmingas.

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės, kurių mokėjimo laikotarpis sutarties sudarymo datai yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Ilgalaikis materialusis turtas – tai turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus. Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Pagal Mokumas II sudarytose ataskaitose transporto priemonės pirminio pripažinimo metu apskaitoje registruojamos įsigijimo savikaina, remiantis prielaida, kad turto įsigijimas vyko įprastomis rinkos sąlygomis. Vėlesniais laikotarpiais, sudarant finansines ataskaitas, transporto priemonių tikroji vertė nustatoma remiantis kainomis, skelbiamomis pagrindinėje tokio turto sandorių rinkoje.

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Pagal Mokumas II apskaičiuota ilgalaikio nematerialaus turto vertė laikoma lygia nuliui.

Pagal Mokumas II persidraudimo turtas (perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose) apskaičiuojamas kaip tiksliausias įvertis, atitinkantis tikėtinus būsimuosius pinigų srautus, atsižvelgiant į pinigų laiko vertę, taikant atitinkamą nerizikingų palūkanų normų kreivę.

Atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokestinį pelną.

D.2. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI

Bendrovės techniniai atidėjiniai lygūs tiksliausio įverčio ir rizikos maržos sumai. Tiksliausias įvertis ir rizikos marža apskaičiuojami atskirai. Investicinio gyvybės draudimo sutartims, sudarytoms iki 2023-11-30, tiksliausias įvertis ir rizikos marža skaičiuojami gyvybės ir sveikatos draudimo rizikoms, o kaupiamosios dalies techninio atidėjinio vertė lygi finansinių priemonių, kurių rinkos vertę galima patikimai nustatyti ir kurios susijusios su techninių atidėjinių pinigų srautais, rinkos vertei, ir vertinama kaip visuma.

Tiksliausias įvertis lygus tikėtinų būsimųjų pinigų srautų, tokių kaip įmokų (rizikos mokesčių), išmokų, žalos suregulavimo, įsigijimo, administracinių, investicijų valdymo išlaidų, investicinių pajamų, draudimo sutartimis suteikiamų garantijų ir pasirinkimo galimybių, dabartinei vertei. Pinigų srautų diskontavimui naudojama Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos nustatoma nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą.

Rizikos marža portfeliui iki verslo sujungimo apskaičiuojama aproksimuojant visą būsimų referencinės įmonės metų mokumo kapitalo reikalavimą⁵ vienu etapu, atskirai neaproksimuojant kiekvienų būsimų metų mokumo kapitalo reikalavimų, kaip proporcingumo koeficientą naudojant modifikuotą draudimo įsipareigojimų trukmę. Rizikos marža draudimo rūšims paskirstoma atsižvelgiant į atitinkamos draudimo rūšies mokumo kapitalo reikalavimo dalį Bendroje draudimo mokumo kapitalo reikalavimo sumoje. Likusiam portfeliui rizikos marža apskaičiuojama pagal 1 standartinės formulės metodą, aproksimuojant individualias rizikas naudojamas ateities kapitalo reikalavimo skaičiavimui. Apskaičiuojant rizikos maržą, abiejų portfelių atveju taikoma kapitalo sąnaudų norma lygi 6 proc.

Bendrovės techninių atidėjinių apskaičiavimui naudojamos prielaidos:

- Bendrovės būsimi valdymo veiksmai, kurie yra svarbūs vertinant techninius atidėjinius, yra susiję su:
 - draudimo sutarties draudimo apsaugos sustabdymu;
 - draudimo išmokų mokėjimu, nedraudžiamojo įvykio atveju;
 - draudiko pelno dalies paskirstymu.
- Būsimi Bendrovės valdymo veiksmai nėra vertinami skaičiuojant techninius atidėjinius, išskyrus draudimo sutarties draudimo apsaugos sustabdymą portfeliui iki verslo sujungimo.
- Draudimo sutartyse numatytos pasirinkimo galimybės:
 - draudimo sutarties nutraukimas;
 - draudimo sutarties galiojimas be draudimo įmokų mokėjimo;
 - dalies draudėjo investicinio atidėjinio (sukaupto kapitalo) pasiėmimas.
- Apdraustųjų mirtingumo;
- Sveikatos draudimo nuostolingumo;
- Išlaidų;
- Įvykių vėlavimo;
- Perdraudikams tenkančios pasirašytų draudimo įmokų ar draudimo išmokų dalys.

Bendrovės prielaidos, naudojamos techniniams atidėjiniams apskaičiuoti, grindžiamos Bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio struktūros, vystymosi pokyčiais, išorės veiksnių įtaka šiems pokyčiams, įmokų pakankamumo, mirtingumo, nuostolingumo, žalų vėlavimo, persidraudimo veiklos analizės rezultatais. Esant nepakankamam Bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio statistinių duomenų kiekiui, prielaidos grindžiamos ne Bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio savybėmis, o tokiomis pačiomis savybėmis pasižyminčio portfelio. Visos prielaidos naudojamos nuosekliai ir galioja ne ilgiau nei 3 (trejus) metus, o peržiūrimos, lyginamos su patirtimi ne rečiau kaip kartą per metus.

Neapibrėžtumai, susiję su techninių atidėjinių suma, gali kilti dėl naudojamų optimistinių/pesimistinių prielaidų techninių atidėjinių vertinime.

Techniniai atidėjiniai, skirti mokumui nustatyti ir finansinėms ataskaitoms sudaryti, yra skaičiuojami pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą. Pagrindiniai skirtumai tarp vertinimų yra šie:

- Draudimo sutarties apibrėžimas

⁵ Referencinės įmonės mokumo kapitalo reikalavimas - tinkamų pagrindinių nuosavų lėšų suma, kuri lygi mokumo kapitalo reikalavimui, būtinam draudimo įsipareigojimams įvykdyti per visą jų galiojimo laikotarpį, perleidžiant visą įsipareigojimų portfelį kitai draudimo įmonei, visas rizikas minimizuojant.

Pagal Mokumas II, visos Bendrovės sudarytos sutartys yra draudimo sutartys, o pagal 17-ąją TFAS „Draudimo sutartys“ yra vertinamas draudimo rizikos reikšmingumas.

- Sutarties ribos apibrėžimas

Pagal Mokumas II, sutarčių ribos vertinimas atsižvelgia ne į vieną laiko momentą, o į ribą tarp draudimo įmokų ir įsipareigojimų, priklausančių sutarčiai, ir įmokų bei įsipareigojimų, nepriklausančių sutarčiai. Todėl daliai sutarčių riba pagal Mokumas II yra trumpesnė nei pagal 17-ąją TFAS „Draudimo sutartys“.

- Sąnaudų skirstymas draudimo sutartims

Pagal Mokumas II, visos išlaidos (išskyrus vienkartinės) yra priskiriamos draudimo sutartims, o pagal 17-ąją TFAS „Draudimo sutartys“, draudimo sutartims priskiriamos tik su tų sutarčių administravimu susijusios išlaidos.

Pagal Mokumas II, modeliujamos yra tik atsinaujinančios įsigijimo išlaidos, kai tuo tarpu pagal 17-ąją TFAS „Draudimo sutartys“ yra modeliujamos visos įsigijimo išlaidos.

- Rizikos maržos apibrėžimas

Pagal Mokumas II, rizikos marža apskaičiuojama pagal kapitalo kainos metodą, o rizikos korekcijai pagal nefinansinę riziką pagal 17-ąją TFAS „Draudimo sutartys“ Bendrovė pasirinko naudoti pasiklovimo lygmens vertinimo metodą su 75% pasiklovimo lygmeniu.

Bendrovės techniniai atidėjiniai 2024 metų gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. yra pateikti 7 - 10 lentelėse. 2024 metų Bendrovės techninių atidėjinių pokyčiui didžiausią įtaką turėjo gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių didėjimas, kurį lėmė atidėjinių vertinamų kaip visuma ir investicinio draudimo investicinio turto didėjimas (7 lentelė). Tiksliausio įverčio didėjimui per metus įtakos turėjo investicinio draudimo turto didėjimas dėl pakankamai aukšto investicinių kryptų investicijų rezultato ir nepasiteisinusių prielaidų, susijusių su investicinio turto išmokėjimais, taip pat prielaidų pasikeitimas. Rizikos maržos padidėjimą lėmė didėjantis portfelis, t. y. naujai prisiimama rizika augo.

7 lentelė. Techniniai atidėjiniai, iš viso

Draudimo grupės	Techniniai atidėjiniai iš viso, EUR		Pokytis, EUR	Santykinis pokytis, %
	2024.12.31	2023.12.31		
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	15.304.915	16.174.328	-869.413	-5,38%
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	185.912.554	164.145.128	21.767.426	13,26%
Kitas gyvybės draudimas	-938.060	-139.944	-798.116	570,31%
Sveikatos draudimas	-28.772.150	-27.178.186	-1.593.964	5,86%
Iš viso gyvybės draudimas	171.507.259	153.001.326	18.505.933	12,10%

8 lentelė. Tiksliausias įvertis

Draudimo grupės	Tiksliausias įvertis, EUR		Pokytis, EUR	Santykinis pokytis, %
	2024.12.31	2023.12.31		
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	14.890.435	15.723.791	-833.356	-5,30%
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	135.278.525	122.623.961	12.654.564	10,32%
Kitas gyvybės draudimas	-1.839.036	-929.646	-909.390	97,82%
Sveikatos draudimas	-37.319.769	-35.232.504	-2.087.265	5,92%
Iš viso gyvybės draudimas	111.010.155	102.185.602	8.824.553	8,64%

9 lentelė. Rizikos marža

Draudimo grupės	Rizikos marža, EUR		Pokytis, EUR	Santykinis pokytis, %
	2024.12.31	2023.12.31		
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	414.480	450.537	-36.057	-8,00%
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	6.124.020	5.752.167	371.853	6,46%
Kitas gyvybės draudimas	900.976	789.702	111.274	14,09%
Sveikatos draudimas	8.547.619	8.054.318	493.301	6,12%
Iš viso gyvybės draudimas	15.987.095	15.046.724	940.371	6,25%

10 lentelė. Visuma

Draudimo grupės	Visuma, EUR		Pokytis, EUR	Santykinis pokytis, %
	2024.12.31	2023.12.31		
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	0	0	0	0,00%
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	44.510.009	35.769.000	8.741.009	24,44%
Kitas gyvybės draudimas	0	0	0	0,00%
Sveikatos draudimas	0	0	0	0,00%
Iš viso gyvybės draudimas	44.510.009	35.769.000	8.741.009	24,44%

Tiksliausias įvertis apskaičiuojamas neatimant sumų, atgautinų pagal persidraudimo sutartis. Atgautina pagal persidraudimo sutartį suma portfeliui iki verslo sujungimo yra lygi tiksliausiam įverčiui tikėtinų būsimų mokėtinų perdraudikams ir atgautinų iš jų pinigų srautų dabartinei vertei. Likusioms sutartims atgautina pagal persidraudimo sutartį suma yra apskaičiuojama susumavus: 1) atgautiną pagal persidraudimo sutartį sumą dėl numatomų draudimo išmokėjimų; 2) atgautiną pagal persidraudimo sutartį sumą, kuri yra apskaičiuojama kaip perdraudikams tenkančių pinigų srautų tiksliausių įverčių dabartinių verčių suma. Atgautina pagal persidraudimo sutartį suma nėra tikslinama atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimo nevykdymo, įvertinus, kad toks vertinimas neturėtų reikšmingos įtakos (11 lentelė). Atgautinų iš perdraudikų sumų pasikeitimui didžiausios įtakos turėjo metodologijos pakeitimas.

11 lentelė. Atgautinos iš perdraudikų sumos

Draudimo grupės	Atgautinos iš perdraudikų sumos, EUR		Pokytis, EUR	Santykinis pokytis, %
	2024.12.31	2023.12.31		
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	-31.106	85.798	-116.904	-136,25%
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	-152.913	153.683	-306.596	-199,50%
Kitas gyvybės draudimas	-47.538	-92.255	44.717	-48,47%
Sveikatos draudimas	-64.607	-75.361	10.754	-14,27%
Iš viso gyvybės draudimas	-296.164	71.865	-368.029	-512,11%

D.3. KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kiti finansiniai įsipareigojimai tiek Finansinėse ataskaitose, tiek sudarytose pagal Mokumas II ataskaitose vertinami tikrąja verte, atėmus sandorio sudarymo išlaidas, o vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant palūkanų normos metodą. Bendrovė nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada ir tik tada, kai Bendrovės įsipareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas.

Bendrovė formuoja atidėtajį mokesčių įsipareigojimą, kuris apskaičiuojamas padauginant nuo 2025 m. galiojantį pelno mokesčio tarifą (16 %) iš diskontuotos Lietuvos portfelio sutarčių būsimos pelno vertės, taikant tuos pačius principus ir prielaidas kaip ir tiksliausio įverčio skaičiavimuose.

D.4. ALTERNATYVŲ VERTINIMO METODAI

Bendrovėje nėra taikomi alternatyvūs vertinimo metodai.

E. KAPITALO VALDYMAS

E.1. NUOSAVOS LĖŠOS

Bendrovės tinkamos nuosavos lėšos yra nuolat stebimos. Bendrovė jas apskaičiuoja kas ketvirtį vertinant mokumo kapitalo reikalavimą bei kas metus SRMV metu. SRMV metu Bendrovė prognozuoja nuosavas lėšas 3 (trejiems) metams į priekį, atsižvelgiant į prognozuojamą turtą ir įsipareigojimus. Bendrovės nuosavas lėšas sudaro šie elementai (12 lentelė):

- apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas;
- suderinimo rezervas, kuris mažinamas numatomų išmokėti dividendų ir kitomis paskirstomomis sumomis;
- grynoji atidėtųjų mokesčių turto vertė.

12 lentelė. Bendrovės nuosavos lėšos

2024.12.31				
Elemento pavadinimas	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Apmokėtas akcinis kapitalas	26.012.800	-	-	26.012.800
Suderinimo rezervas	27.885.874	-	-	27.885.874
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	-	-
Iš viso:	53.898.674	-	-	53.898.674

2023.12.31				
Elemento pavadinimas	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Apmokėtas akcinis kapitalas	26.012.800	-	-	26.012.800
Suderinimo rezervas	27.394.624	-	-	27.394.624
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	-	2.296	2.296
Iš viso:	53.407.424	-	2.296	53.409.720

Bendrovės akcinį kapitalą valdo vienintelis akcininkas AB Šiaulių bankas, visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcininkas neplanuoja išleisti naujų akcijų per trumpą ar vidutinės trukmės laikotarpį. 2024 m. Bendrovės akcinio kapitalo dydis nesikeitė.

Žemiau esančioje 13 lentelėje pateikiami suderinimo rezervo skirtumai finansinėse ataskaitose ir pagal Mokumas II parengtose ataskaitose.

Atidėtasis pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus (toliau laikinuosius skirtumus) tarp turimo turto apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės, ir pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokestinį pelną. Laikinuosius skirtumus ir jiems tenkantį atidėtąjį pelno mokesčio turtą Bendrovė apskaičiavo nuo abejotinių skolų ir su atostogų ir pensijų rezervu susijusių mokesčių. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė suformavo atidėtąjį mokesčių įsipareigojimą (žr. dalį D3. KITI ĮSIPAREIGOJIMAI), todėl atidėtasis pelno mokesčio turtas buvo sudengtas su atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimu.

13 lentelė. Suderinimo rezervai

Straipsniai	2024.12.31	2023.12.31
Akcininkų nuosavybė, apskaičiuota finansinėse ataskaitose	35.231.290	30.045.904
Akcinis kapitalas	-26.012.800	-26.012.800
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-2.296	-2.296
Suderinimo rezervas prieš perskaičiavimą pagal Mokumas II	9.216.194	4.030.808
Turto vertinimo skirtumai finansinėse ataskaitose ir Mokumas II	-2.725.004	-2.707.241
Techninių atidėjinių vertinimo skirtumai finansinėse ataskaitose ir Mokumas II	26.836.591	23.529.009
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-7.842.338	-
Kitų įsipareigojimų vertinimo skirtumai finansinėse ataskaitose ir Mokumas II	2.400.431	2.542.048
Numatomi išmokėti dividendai	-	-
Suderinimo rezervas Mokumas II ataskaitose	27.885.874	27.394.624

Planuojami nuosavų lėšų pokyčiai

Bendrovė per verslo planavimo laikotarpį prognozavo nuoseklų nuosavų lėšų didėjimą, t. y. nuoseklų turto ir įsipareigojimų didėjimą. 2025 - 2027 metais akcininkui išmokamų dividendų nenumatyta. Atsižvelgiant į prognozuotą turtą bei

įsipareigojimus Bendrovė atliko savo rizikos ir mokumo vertinimą bei nustatė nuosavų lėšų dydžius 3 (trejiems) ateinantiems metams.

E.2. MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMAS IR MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMAS

Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimas, rizikų kapitalo reikalavimai, minimalus kapitalo reikalavimas bei Bendrovės mokumo koeficientas 2023 ir 2024 m. gruodžio 31 d. ir jų tikėtini dydžiai iki 2027 m. gruodžio 31 d. kiekvienų metų pabaigai yra pateikti 14 lentelėje.

14 lentelė. Kapitalo reikalavimai pagal rizikas: faktas 2023 – 2024 m. ir prognozės 2025–2027 m. (tūkst. EUR)

Rizika	2023.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2026.12.31	2027.12.31
Gyvybės draudimo rizika	12.853	13.847	16.038	18.203	19.675
Sveikatos rizika	16.144	17.098	19.830	22.586	24.484
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	1.463	552	403	422	470
Rinkos rizika	7.445	8.735	9.487	8.984	8.061
Diversifikavimas (-)	-11.040	-11.507	-12.911	-13.841	-14.181
Operacinė rizika	1.586	1.086	1.482	1.529	1.569
Mokumo kapitalo reikalavimas	28.451	26.079	29.897	32.826	34.705
Dividendų dydis	-	-	-	-	-
Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	-	-3.732	-4.432	-5.057	-5.373
Nuosavas kapitalas	53.410	53.899	60.005	65.674	71.330
Minimalus kapitalo reikalavimas	7.113	6.520	7.474	8.207	8.676
Mokumo koeficientas	188%	207%	201%	200%	206%

Bendrovė mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taiko Mokumas II standartinę formulę. Bendrovė netaiko visapusiško ar dalinio vidaus modelio.

Minimaliam kapitalo reikalavimui apskaičiuoti naudojami dydžiai nurodyti 15 lentelėje.

15 lentelė. Dydžiai naudojami minimaliam kapitalo reikalavimui apskaičiuoti (tūkst. EUR)

Dydžiai	2024.12.31
Techniniai atidėjiniai, be rizikos maržos, susiję su gyvybės draudimo su teise dalytis pelną įsipareigojimų garantuojamomis išmokomis, atėmus sumas, atgautinas pagal persidraudimo sutartis, kai žemiausia riba lygi nuliui	14.922
Techniniai atidėjiniai, be rizikos maržos, susiję su gyvybės draudimo su teise dalytis pelną įsipareigojimų būsimomis savo nuožiūra planuojamomis išmokėti išmokomis, atėmus sumas, atgautinas pagal persidraudimo sutartis, kai žemiausia riba lygi nuliui	-
Techniniai atidėjiniai, be rizikos maržos, susiję su gyvybės draudimo, kurio išmokos susietos su indeksu ir investiciniais vienetais, įsipareigojimais, kurie susiję su tokiais draudimo įsipareigojimais, atėmus sumas, atgautinas pagal persidraudimo sutartis, kai žemiausia riba lygi nuliui	179.941
Techniniai atidėjiniai, be rizikos maržos, susiję su visais kitais gyvybės draudimo įsipareigojimais, atėmus sumas, atgautinas pagal persidraudimo sutartis, kai žemiausia riba lygi nuliui	-
Visas rizikos kapitalas, kuris yra sutarčių rizikos kapitalo suma.	1.781.666

E.3. NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RIZIKOS SUBMODULIO, PAGRĮSTO ĮSIPAREIGOJIMŲ TRUKME, TAIKYMAS APSKAIČIUOJANT MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMĄ

Netaikytina, nes Bendrovė nevykdo Mokumas II direktyvos 304 straipsnyje nurodytų profesinių pensijų skyrimo veiklos ir ištarnauto laiko išmokų, mokamų sulaukus arba tikintis sulaukti pensinio amžiaus, mokėjimo veiklos.

E4. STANDARTINĖS FORMULĖS IR BET KOKIŲ TAIKOMŲ VIDAUS MODELIŲ SKIRTUMAI

Netaikytina. Bendrovė mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taiko Mokumas II standartinę formulę. Bendrovė netaiko visapusiško ir/ar dalinio vidaus modelio.

E.5. MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS IR MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS

Bendrovė nuo Mokumas II įsigaliojimo dienos tenkina minimalaus bei mokumo kapitalo reikalavimus. Bendrovė per verslo planavimo laikotarpį nemato rizikų, dėl kurių gali būti nesilaikoma Bendrovės minimalaus kapitalo reikalavimo ar mokumo kapitalo reikalavimo.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Gynėjų g. 14, 011109 Vilnius

Klientų aptarnavimo tel. 1813

El. paštas info@sb.lt

www.sb.lt