

MOKUMO IR FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA 2016



Santrauka

Ši ataskaita paruošta pagal naujojo Europos Sąjungos mastu harmonizuoto draudimo įmonių reguliavimo režimo (toliau - Mokumas II), įsigaliojusio nuo 2016 metų sausio 1 dienos, informacijos atskleidimo visuomeni reikalavimus. Ataskaitoje pateikiama informacija apie įmonės veiklos rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, mokumą ir kapitalo valdymą.

Jei nenurodyta kitaip, visos sumos šioje ataskaitoje pateiktos tūkstančiais eurų.

Mandatum Life Insurance Baltic SE (toliau – Bendrovė arba “Mandatum Life”) yra bendrovei “Mandatum Life Insurance Company” Ltd (toliau – “Mandatum Life Finland”) 100% priklausanti antrinė įmonė. Suomijos finansinė grupė “Sampo” plc yra visų bendrovės “Mandatum Life Finland” akcijų turėtoja. Registruotoji “Mandatum Life” buveinė yra Estijoje, Bendrovė turi filialus Latvijoje ir Lietuvoje.

“Mandatum Life” valdoma vadovaujantis pirmiausia Estijos draudimo veiklos įstatymu. Bendrovės valdymas smulkiau aprašytas Bendrovės įstatuose.

Bendrovė savo veiklą yra sutelkusi investicinio gyvybės draudimo srityje, taip pat teikia terminuoto gyvybės draudimo bei papildomų apsaugų nuo nelaimingų atsitikimų ir kritinių ligų paslaugas. Tarp kitų veiklos rūšių – kaupiamąjį draudimo sutarčių su garantuotomis palūkanomis administravimas. Vykdydama savo veiklą, 2016 m. Bendrovė daugiausiai dėmesio skyrė valdomam investicinio gyvybės draudimo turtui gausinti, su privačiais ir verslo klientais sudarydama investicinio gyvybės draudimo vienkartinės įmokos sutartis, o taip pat draudimo sumų didinimui. 2016 m. pagrindiniai Bendrovės pasiekimai buvo augantis naujai sudarytų sutarčių skaičius ir padidėjusi bendra draudimo rizikos suma. Be to, Bendrovė padidino pagal investicinio gyvybės draudimo sutartis valdomo turto sumą. Visų Bendrovės pasirašytų įmokų suma, lyginant su praėjusiais metais, sumažėjo.

Vykdydama savo veiklą Bendrovė patiria su ilgalaikio draudimo bei investavimo veikla susijusiais rizikas. Pagrindinės Bendrovės rizikos grupės: draudimo veiklos rizika, rinkos rizika, kredito rizika ir operacinė rizika. Didžiausia iš šių rizikų Bendrovei yra draudimo veiklos rizika.

“Mandatum Life” finansinės ataskaitos parengtos pagal ES priimtus Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus (TFSA). Pagal Mokumas II reikalavimus kai kurios balanso eilutės yra apskaitomos remiantis kitomis nei TFSA taisyklėmis:

tūkstančiais eurų	Mokumas II vertė	TFSA vertė
Visas turtas, įskaitant pagal perdraudimo sutartis atgautinas sumas	186 254	188 567
Iš viso įsipareigojimų, įskaitant techninius atidėjinius	166 137	178 912
Įsipareigojimus viršijantis turtas (nuosavos lėšos)	20 116	9 655

2016 metų pabaigoje Bendrovės pagal Mokumas II reikalavimus apskaičiuotos nuosavos lėšos priskiriamos prie neapribotų elementų pirmojo lygio kapitalo – t.y. aukščiausios kokybės kapitalas pagal Mokumas II nuostatas.

Bendrovės kapitalo valdymo tikslas yra užtikrinti Bendrovės mokumą, o taip pat vidinius bei įstatyminius kapitalo pakankamumo reikalavimus. Įstatyminiai kapitalo pakankamumo reikalavimai apskaičiuojami remiantis Mokumas II direktyvoje bei atitinkamuose teisės aktuose nustatyta standartine formule. 2016 metais „Mandatum Life“ turėjo pakankamai kapitalo užtikrinti mokumo kapitalo bei minimalaus kapitalo reikalavimus. 2016 metų pabaigoje Bendrovės minimalaus kapitalo reikalavimas buvo 3 700 tūkst. eurų, o mokumo kapitalo reikalavimas siekė 13 994 tūkst. eurų. Bendrovės mokumo rodiklis (tinkamų nuosavų lėšų ir mokumo kapitalo reikalavimo santykis) 2016 metų pabaigoje sudarė 144%.