

Duomenų rinkinio pavadinimas	Draudimo bendrovių balanso statistika
1. Kontaktinė informacija	
1.1. Institucijos kontaktai	Lietuvos bankas
1.2. Institucijos padalinio kontaktai	Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos Statistikos departamento Pinigų ir finansų statistikos skyrius
1.3. Kontaktinis asmuo	Tomas Švedas insurance.statistics@lb.lt (8 5) 268 0122
2. Institucinė aplinka (būtinės sąlygos)	
2.1. Įsipareigojimas rinkti, sudaryti ir skleisti statistinę informaciją	Lietuvos bankas (LB) yra Eurosistemos narys. Todėl Europos centrinių bankų sistemos (ECBS) funkcijoms vykdyti reikalingos statistinės informacijos rinkimo, sudarymo ir sklaidos atsakomybė nustatyta ES teisės aktais – Tarybos reglamentu (EB) Nr. 2533/98 su visais jo pakeitimais ir papildymais ir ECBS bei Europos Centrinio Banko statutu (5 straipsnis). LB atsakomybė rinkti ir sudaryti statistinę informaciją, reikalingą ECBS ir LB funkcijoms vykdyti, yra įtvirtinta LB įstatymo (su paskutiniais pakeitimais 2017 m.) 8 straipsnyje. Statistinės informacijos sklaidos atsakomybė yra apibrėžta LB įstatymo 55 straipsnyje, kuriame nustatoma, kad LB ne rečiau kaip kartą per mėnesį skelbia statistinę ir kitą informaciją.
2.2. Apsikeitimas duomenimis ir duomenis rengiančių institucijų veiklos koordinavimas	LB bendradarbiauja su kitomis statistiką sudarančiomis nacionalinėmis institucijomis. Tuo tikslu yra pasirašytos statistinės informacijos ir duomenų teikimo sutartys su Lietuvos statistikos departamentu ir Finansų ministerija. Statistiką sudarančių institucijų statistikos darbai yra įtraukti į Oficialiosios statistikos darbų programą, kaip ir LB vykdomi statistikos darbai.
2.3. Konfidencialios statistinės informacijos apsauga	Konfidencialios statistinės informacijos apsauga užtikrinama šiais dokumentais: Tarybos reglamento (EB) Nr. 2533/98 (su visais jo pakeitimais ir papildymais) 8, 8a–8c straipsniais; bendromis taisyklėmis ir minimaliais standartais, kuriais užtikrinamas individualios statistinės informacijos konfidencialumas, nustatytais Gairėse ECB/1998/NP28; Asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu, reglamentuojančiu fizinių asmenų duomenų apsaugą; kitoms nei ECBS funkcijoms vykdyti reikalingos statistinės informacijos konfidencialumas užtikrinamas Statistikos įstatymo 15 straipsniu. Administracinių nusižengimų kodeksas numato baudas už konfidencialių statistinių duomenų atskleidimą.
2.4. Statistinės informacijos rinkimo užtikrinimas	ECBS funkcijoms vykdyti reikalingos statistinės informacijos rinkimo teisinis pagrindas yra Tarybos reglamento (EB) Nr. 2533/98 (su visais jo pakeitimais ir papildymais) 2 straipsnis. LB funkcijoms, nesusijusioms su ECBS veikla, vykdyti reikalingos statistinės informacijos rinkimo teisinis pagrindas yra LB įstatymo 8 straipsnio 2 dalis. LB įstatymo 54 straipsnyje numatyta, kad valstybės ir savivaldybių institucijos ir ūkio subjektai privalo teikti LB informaciją, reikalingą jo funkcijoms atlikti. 54 ¹ straipsnyje nustatyta, kad LB turi teisę skirti baudas ir delspinigius ūkio subjektams už LB nustatytos statistinės informacijos teikimo pažeidimus, jei tokiems pažeidimams netaikoma ECB poveikio priemonių tvarka. Baudų ir delspinigių dydį, jų taikymo tvarką ir su tuo susijusios medžiagos saugojimo terminus nustato LB. Draudimo bendrovių balanso statistika sudaroma vadovaujantis Europos Centrinio Banko 2014 m. lapkričio 28 d. reglamento (ES) Nr. 1374/2014 dėl draudimo bendrovėms taikomų statistinės atskaitomybės reikalavimų (ECB/2014/50) ir 2015 m. gruodžio 4 d. gairių, kuriomis iš dalies keičiamos Gairės ECB/2014/15 dėl pinigų ir finansų statistikos (ECB/2015/44) , reikalavimais. Pasinaudodamas ECB reglamento 4 straipsnio 3 punkte numatyta galimybe, Lietuvos bankas ECB reglamente nurodytos statistinės informacijos tiesiogiai iš draudimo bendrovių nerenka, ją sudaro iš priežiūros tikslais renkamos informacijos pagal 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/138/EB dėl

Duomenų rinkinio pavadinimas	Draudimo bendrovių balanso statistika
	draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) nustatytą sistemą, taip pat taiko įverčių metodus ir keičiasi informacija su Estijos centriniu banku.
2.5. Kokybės politika	LB plėtoja, sudaro ir skleidžia statistinę informaciją laikydamasis kokybės politikos , kuri atitinka tarptautinių organizacijų nustatytus statistinių duomenų kokybės reikalavimus.
3. Metodika	
3.1. Terminai ir apibrėžtys	<p>Draudimo bendrovė – finansų bendrovė ar kvazibendrovė, kurios pagrindinė veikla yra finansinis tarpininkavimas kaip rizikos mažinimo (daugiausia tiesioginio draudimo ar perdraudimo forma) pasekmė. Lietuvoje draudimo bendrovių subsektorių sudaro draudimo įmonės, turinčios draudimo veiklos licencijas, ir Lietuvoje įsteigti kitų valstybių draudimo įmonių filialai.</p> <p>Filialas – draudimo bendrovės filialas, tačiau ne pagrindinė buveinė. Draudimo bendrovių balanso statistikoje filialai laikomi atskirais instituciniais vienetais, o jų rezidavimo šalis nustatoma pagal steigimo vietą.</p> <p>Rezidentas / rezidavimas – kaip apibrėžta Reglamento (EB) Nr. 2533/98 1 straipsnyje.</p>
3.2. Aprėptis (duomenų aprėptis, aprėpties išimtis, neužfiksuota veikla)	Draudimo bendrovių balanso statistika sudaroma iš Lietuvos draudimo įmonių, neįskaitant kitose valstybėse įsteigtų jų filialų, ir Lietuvoje įsteigtų kitų valstybių draudimo įmonių filialų duomenų.
3.3. Klasifikacija ir skirstymas į sektorius	<p>Draudimo bendrovių balanso statistikoje turtas ir įsipareigojimai klasifikuojami pagal toliau nurodytas priemonių kategorijas. Pateiktos priemonių kategorijų apibrėžtys nėra išsamios. Jos parengtos atsižvelgiant į finansinių priemonių apibrėžtis, pateiktas 2013 m. gegužės 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 549/2013 dėl Europos nacionalinių ir regioninių sąskaitų sistemos Europos Sąjungoje (OL 2013 L 174, p. 1) patvirtintoje 2010 m. Europos sąskaitų sistemoje (ESS 2010). Ne PRF investicinių fondų investavimo politikų apibrėžtys parengtos atsižvelgiant į ECB gairių (ECB/2014/15) žodyne pateiktas apibrėžtis.</p> <p>TURTAS:</p> <p>Grynieji pinigai ir indėliai:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Grynieji pinigai – pinigų institucijų išleisti arba patvirtinti apyvartoje esantys banknotai ir monetos, plačiai naudojami mokėjimams atlikti. Prie grynųjų pinigų priskiriamos proginės monetos, jeigu jos plačiai naudojamos mokėjimams atlikti, bet nepriskiriamos aukso ir kolekcinės monetos, kurios nėra skirtos apyvartai. Draudimo bendrovių statistikoje grynieji pinigai eurais priskiriami Lietuvos rezidentams. ➤ Indėliai – lėšos, perleistos indėlių bendrovėms ir kai kuriais atvejais centrinei valdžiai pagal standartines neperleidžiamąsias sutartis, siūlomas visuomenei. Ši kategorija apima vienadienius indėlius, sutarto termino indėlius, įspėjamojo laikotarpio indėlius ir reikalavimus pagal atvirkštinio atpirkimo sandorius arba vertybinius popierius, paskolintus už grynųjų pinigų įkaitą. Indėlių kategorijai priskiriami indėlių bendrovių ir centrinės valdžios išleisti neperleidžiamieji skolos vertybiniai popieriai, trumpalaikės paskolos indėlių bendrovėms, taip pat indėlių bendrovėse laikomos lėšos pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis, jeigu jos yra pinigų įkaitas, kuris išlieka draudimo bendrovės nuosavybe ir yra gražinamas sutarčiai pasibaigus. Lietuvoje indėlių kategorijai priskiriami Vyriausybės taupymo lėšos. ✓ Pervedamieji indėliai – indėliai, kuriuos pagal pareikalavimą galima tiesiogiai pervesti, siekiant atlikti mokėjimus kitiems ūkio subjektams įprastai naudojamomis mokėjimo priemonėmis, pavyzdžiui, kredito pervedimu ir tiesioginiu debetu, taip pat galbūt kredito arba debeto kortele, el. pinigų sandoriais, čekiais arba panašiomis priemonėmis be ilgo uždelsimo, apribojimo arba baudos. Prie pervedamųjų indėlių nepriskiriami tie indėliai, kuriuos galima naudoti tik gryniesiems pinigams išimti, ir (arba) indėliai, iš kurių lėšos gali būti paimtos arba pervestos tik per kitą to paties savininko sąskaitą. <p>Skolos vertybiniai popieriai – perleidžiamosios finansinės priemonės, tokios kaip obligacijos, vekseliai, sertifikatai ir pan., kuriomis įrodoma skola ir kuriomis paprastai prekiaujama antrinėse rinkose, ir kurios nesuteikia jokių nuosavybės</p>

Duomenų rinkinio pavadinimas	Draudimo bendrovių balanso statistika
	<p>teisių institucijos emitentės atžvilgiu. Šiai kategorijai priskiriami privačiai išplatinti vertybiniai popieriai (angl. <i>private placements</i>), taip pat paskolos, kurios tapo perleidžiamosiomis organizuotoje rinkoje, ir subordinuotoji skola skolos vertybinių popierių forma. Vertybinių popierių skolinimo operacijų metu paskolinti arba pagal atpirkimo sutartis parduoti vertybiniai popieriai ir toliau įtraukiami į apskaitą pradinio savininko balanse, jeigu yra tvirtai įsipareigojama atlikti atvirkštinę operaciją, o ne tiesiog yra galimybė tai padaryti.</p> <p>Paskolos – skolininkams perleistos lėšos, nepatvirtintos dokumentais arba patvirtintos neperleidžiamaisiais dokumentais. Šiai kategorijai priskiriamos draudimo bendrovių įsigytos paskolos, neperleidžiamieji vertybiniai popieriai, išskyrus vertybinius popierius, išleistus indėlių bendrovių ir centrinės valdžios, subordinuotoji skola paskolų forma, reikalavimai pagal atvirkštinio atpirkimo sandorius arba vertybinius popierius, paskolintus už grynąjų pinigų įkaitą. Draudimo bendrovių balanso statistikoje indėliai persidraudžiančiose įmonėse priskiriami paskolų kategorijai.</p> <p>Nuosavybės priemonės – finansinis turtas, toks kaip akcijos, depozitoriumo pakvitavimai, kooperatinių bendrijų kapitalas ir pan., reiškiantis nuosavybės teises bendrovėse ir kvazibendrovėse, kuris jo turėtojams paprastai suteikia teisę į bendrovių ar kvazibendrovių pelno dalį ir į jų grynojo turto dalį likvidavimo atveju. Ši kategorija apima biržines ir nebiržines akcijas, kurios yra perleidžiamosios priemonės ir apibūdinamos kaip nuosavybės vertybiniai popieriai, bei kitas nuosavybės priemones. Nuosavybės vertybinių popierių skolinimo operacijų metu paskolinti arba pagal atpirkimo sutartis parduoti vertybiniai popieriai ir toliau įtraukiami į apskaitą pradinio savininko balanse, jeigu yra tvirtai įsipareigojama atlikti atvirkštinę operaciją, o ne tiesiog yra galimybė tai padaryti.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Biržinės akcijos – nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į biržos prekybos sąrašus. Birža gali būti pripažinta vertybinių popierių birža arba bet kokios kitos formos antrinė rinka. ➤ Nebiržinės akcijos – nuosavybės vertybiniai popieriai, neįtraukti į biržos prekybos sąrašus. ➤ Kitos nuosavybės priemonės – visų formų nuosavybės priemonės, išskyrus biržines ir nebiržines akcijas. <p>Investicinių fondų vienetai (akcijos) – pinigų rinkos fondų (PRF) ir ne PRF investicinių fondų (t. y. investicinių fondų, išskyrus PRF) išleisti vienetai (akcijos).</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Pinigų rinkos fondų (PRF) vienetai (akcijos) – pinigų rinkos fondų (PRF) išleisti vienetai (akcijos). ➤ Ne PRF investicinių fondų vienetai (akcijos) – ne PRF investicinių fondų (t. y. investicinių fondų, išskyrus PRF) išleisti vienetai (akcijos). <ul style="list-style-type: none"> ✓ Akcijų fondų vienetai (akcijos) – ne PRF investicinių fondų, kurių investavimo politikose nurodyta, kad didžioji dalis lėšų bus investuota į nuosavybės priemones (išskyrus nekilnojamojo turto bendrovių nuosavybės priemones) ir (arba) į kitų akcijų fondų išleistus vienetus (akcijas), išleisti vienetai (akcijos). ✓ Obligacijų fondų vienetai (akcijos) – ne PRF investicinių fondų, kurių investavimo politikose nurodyta, kad didžioji dalis lėšų bus investuota į skolos vertybinius popierius (išskyrus nekilnojamojo turto bendrovių išleistus skolos vertybinius popierius) ir (arba) į kitų obligacijų fondų išleistus vienetus (akcijas), išleisti vienetai (akcijos). ✓ Mišriųjų fondų vienetai (akcijos) – ne PRF investicinių fondų, kurių investavimo politikose nurodyta, kad didžioji dalis lėšų bus investuota į nuosavybės priemones ir skolos vertybinius popierius (išskyrus nekilnojamojo turto bendrovių nuosavybės priemones ir išleistus skolos vertybinius popierius) ir (arba) į akcijų ir obligacijų fondų išleistus vienetus (akcijas), neteikiant pirmenybės investicijoms į nuosavybės arba skolos priemones, išleisti vienetai (akcijos). ✓ Nekilnojamojo turto fondų vienetai (akcijos) – ne PRF investicinių fondų, kurių investavimo politikose nurodyta, kad didžioji dalis lėšų bus tiesiogiai arba ne tiesiogiai (per nekilnojamojo turto bendroves įsigyjant jų nuosavybės priemones arba išleistus skolos vertybinius popierius) investuota į nekilnojamąjį turtą, išleisti vienetai (akcijos). ✓ Rizikos draudimo fondų vienetai (akcijos) – ne PRF investicinių fondų, kurių investavimo politikose nurodyta, kad bus taikomos iš esmės neribotos investicijų strategijos teigiamai absoliučiai grąžai užtikrinti, ir kurie dažniausiai numato taikyti sėkmės mokesčių ir (arba) fondų

Duomenų rinkinio pavadinimas	Draudimo bendrovių balanso statistika
	<p>valdytojas įsipareigoja investuoti savo lėšas į valdomą fondą, taip pat fondų, kurie didžiąją dalį lėšų numato investuoti į kitų rizikos draudimo fondų išleistus vienetus (akcijas), išleisti vienetai (akcijos).</p> <p>✓ Kitų fondų vienetai (akcijos) – ne PRF investicinių fondų išleisti vienetai (akcijos), nepriskirti nei vienai iš pirmiau nurodytų kategorijų.</p> <p>Išvestinės finansinės priemonės – finansinės priemonės, susietos su konkrečia finansine priemone, rodikliu ar žaliava, pagal kuriuos finansų rinkose galima atskirai prekiauti konkrečia finansų rizika. Šiai grupei priskiriamos tokios finansinės priemonės kaip pasirinkimo sandoriai, išankstiniai sandoriai, varantai, ateities sandoriai, apsikeitimo sandoriai, kredito išvestinės finansinės priemonės.</p> <p>Draudimo techniniai atidėjiniai ir susiję reikalavimai – finansiniai reikalavimai perdraudimo bendrovėms pagal gyvybės ir ne gyvybės perdraudimo sutartis.</p> <p>Nefinansinis turtas – materialusis ir nematerialusis turtas, išskyrus finansinį turtą. Šiai kategorijai priskiriamas būstas, kiti pastatai ir statiniai, mašinos ir įranga, vertybės, intelektinės nuosavybės produktai, pvz., kompiuterių programinė įranga ir duomenų bazės.</p> <p>Likęs turtas – kitur neįtrauktas turtas. Draudimo bendrovių balanso statistikoje į šią kategoriją įtraukiamos iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos, pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos, su pagrindine draudimo bendrovių veikla nesusijusios gautinos sumos, atidėtųjų mokesčių turtas.</p> <p>ĮSIPAREIGOJIMAI:</p> <p>Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir gautos paskolos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Išleisti skolos vertybiniai popieriai – draudimo bendrovės išleisti skolos vertybiniai popieriai (žr. „Skolos vertybiniai popieriai“). ➤ Gautos paskolos – draudimo bendrovės pasiskolintos lėšos, nepatvirtintos dokumentais arba patvirtintos neperleidžiamaisiais dokumentais. Šiai kategorijai priskiriami draudimo bendrovės išleisti neperleidžiamieji vertybiniai popieriai, subordinuotoji skola paskolų forma, įsipareigojimai pagal atpirkimo sandorius ir vertybinių popierių skolinimo už grynujų pinigų įkaitą operacijas. Šiai kategorijai taip pat priskiriamos iš perdraudimo įmonių gautos lėšos pagal perdraudimo sutartis. <p>Nuosavybės priemonės – finansinis turtas, reiškiantis nuosavybės teises draudimo bendrovėje. Šiai kategorijai priskiriamas paprastas akcinis kapitalas ir akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu, savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, subordinuotosios savidraudos narių sąskaitos, perteklinės lėšos, privilegijuotosios akcijos ir su privilegijuotosiomis akcijomis susiję akcijų priedai, suderinimo rezervas ir kiti nuosavų lėšų elementai, kuriuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas.</p> <p>Draudimo techniniai atidėjiniai – draudimo bendrovės turima kapitalo vertė būsimiems reikalavimams pagal draudimo sutartis tenkinti.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai – draudimo bendrovės turima kapitalo vertė būsimiems reikalavimams pagal gyvybės draudimo sutartis tenkinti. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo techniniai atidėjiniai – draudimo bendrovės turima kapitalo vertė būsimiems reikalavimams pagal su indeksu ir investiciniais vienetais susijusio draudimo sutartis tenkinti. ✓ Su indeksu ir investiciniais vienetais nesusijusio draudimo techniniai atidėjiniai – draudimo bendrovės turima kapitalo vertė būsimiems reikalavimams pagal su indeksu ir investiciniais vienetais nesusijusio draudimo sutartis tenkinti. ➤ Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai – draudimo bendrovės turima kapitalo vertė būsimiems reikalavimams pagal ne gyvybės draudimo sutartis tenkinti. <p>Išvestinės finansinės priemonės – žr. išvestinių finansinių priemonių apibrėžimą turto pusėje.</p> <p>Likę įsipareigojimai – kitur neįtraukti įsipareigojimai. Draudimo bendrovių balanso statistikoje į šią kategoriją įtraukiamos pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos, pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos, su pagrindine draudimo bendrovių veikla nesusijusios mokėtinos sumos, atidėjiniai, išskyrus draudimo techninius atidėjinius, atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai.</p>

Duomenų rinkinio pavadinimas	Draudimo bendrovių balanso statistika
	<p>Emitentų, kurių vertybinių popierių turi draudimo bendrovės, sektoriai ir subsektoriai. Pateiktos apibrėžtys nėra išsamios, jos parengtos atsižvelgiant į sektorių ir subsektorių apibrėžtis, pateiktas Europos sąskaitų sistemoje (ESS 2010). Europos Centrinis Bankas (ECB) tvarko statistinius pinigų finansų įstaigų, investicinių fondų, draudimo bendrovių ir kitų finansų bendrovių sąrašus, kurie skelbiami ECB interneto svetainėje.</p> <p>Pinigų finansų įstaigos (PFĮ) (S.121 + S.122 + S.123):</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Centriniai bankai (S.121) – finansų bendrovės ir kvazibendrovės, kurių pagrindinė paskirtis – leisti į apyvartą pinigus, palaikyti vidinę ir išorinę pinigų vertę ir saugoti visas šalies tarptautines atsargas arba jų dalį. Šiam subsektoriui priskiriami nacionaliniai centriniai bankai, viešosios kilmės centrinės pinigų institucijos, valdančios tarptautines atsargas ar leidžiančios į apyvartą pinigus. Lietuvoje šiam subsektoriui priskiriamas Lietuvos bankas. ➤ Kitos PFĮ (S.122 + S.123): <ul style="list-style-type: none"> ✓ Indėlių bendrovės (S.122): <ul style="list-style-type: none"> • Kredito įstaigos – kaip apibrėžta 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr.575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte. • Indėlių bendrovės, išskyrus kredito įstaigas: <ul style="list-style-type: none"> ▪ kitos finansų įstaigos, kurių veikla yra priimti indėlius ir (arba) artimus indėlių pakaitalus iš subjektų, kurie nėra PFĮ, ir savo sąskaita, bent jau ekonomine prasme, teikti paskolas ir (arba) investuoti į vertybinius popierius; ▪ elektroninių pinigų įstaigos, kurių pagrindinė veikla yra finansinis tarpininkavimas elektroninių pinigų leidimo forma. ✓ Pinigų rinkos fondai (PRF) (S.123) – kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) 2 straipsnyje. <p>Valdžios sektorius (S.13) – instituciniai vienetai, kurių produkcija skirta individualiam ir kolektyviniam vartojimui, didžioji dalis kurios teikiama nemokamai arba ekonomiškai nereikšmingomis kainomis, taip pat instituciniai vienetai, kurie finansuojami kitiems sektoriams priklausančių vienetų ir institucinių vienetų privalomais mokėjimais ir kurių pagrindinė veikla yra nacionalinių pajamų ir turto persikirstymas. Lietuvoje valdžios sektoriui priskiriama:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ centrinės valdžios ir vietos valdžios kontroliuojamos įmonės, kurių produkcijos didžioji dalis teikiama nemokamai arba ekonomiškai nereikšmingomis kainomis; ➤ viešosios įstaigos, kurių produkcijos didžioji dalis teikiama nemokamai arba ekonomiškai nereikšmingomis kainomis ir kurios daugiausia finansuojamos centrinės valdžios arba vietos valdžios (pvz., ligoninės, konsultavimo įstaigos); ➤ biudžetinės institucijos (pvz., ministerijos, policijos komisariatai, mokyklos, muziejai, nacionalinės gynybos institucijos); ➤ Valstybinė ligonių kasa prie Sveikatos apsaugos ministerijos ir teritorinės ligonių kasos, Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir jos skyriai. <p>Kiti finansiniai tarpininkai, išskyrus draudimo bendroves ir pensijų fondus (S.125), ne PRF investiciniai fondai (S.124), finansiniai pagalbininkai (S.126), priklausomos finansų įstaigos ir pinigų skolintojai (S.127):</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Kiti finansiniai tarpininkai, išskyrus draudimo bendroves ir pensijų fondus (S.125) – finansų bendrovės ir kvazibendrovės, kurių pagrindinė veikla yra finansinis tarpininkavimas prisiimant įsipareigojimus kitokia forma nei pinigai, indėliai, investicinių fondų akcijos ar susijusius su institucinių vienetų draudimo, pensijų ir standartinių garantijų schemomis. Šį subsektorių sudaro: <ul style="list-style-type: none"> ✓ finansinių priemonių bendrovės, vykdančios pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriais (FPB); ✓ prekiautojai vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis (pvz., A kategorijos finansų maklerio įmonės); ✓ skolinimo veiklą vykdančios finansų bendrovės (pvz., lizingo, faktoringo, pirkimo išsimokėtinai paslaugas teikiančios bendrovės); ✓ specializuotos finansų bendrovės (pvz., privataus kapitalo ir rizikos

Duomenų rinkinio pavadinimas	Draudimo bendrovių balanso statistika
	<p>kapitalo bendrovės).</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Ne PRF investiciniai fondai (S.124) – investicinės patikos bendrovės, patikos fondai ir kitos kolektyvinio investavimo schemos, išskyrus priskiriamas PRF subsektoriui, kurių veikla susijusi su lėšų, pritrauktų iš visuomenės, investavimu į ilgalaikį finansinį turtą ir nefinansinį turtą savo vardu. ➤ Finansiniai pagalbininkai (S.126) – finansų bendrovės ir kvazibendrovės, kurių pagrindinė veikla yra glaudžiai susijusi su finansiniu tarpininkavimu, tačiau pačios bendrovės nėra finansinės tarpininkės. Šiam subsektoriui taip pat priskiriamos pagrindinės buveinės, kurių visos patronuojamosios bendrovės arba dauguma jų yra finansų bendrovės. Šiam subsektoriui priskiriami draudimo ir vertybinių popierių brokeriai, draudimo ir investicijų konsultantai, vertybinių popierių biržos, bendrovės, tvarkančios vertybinių popierių viešą išleidimą (pvz., Centrinis vertybinių popierių depozitoriumas), centrinės finansinių tarpininkų ir finansinių rinkų priežiūros institucijos, kai jos sudaro atskirus institucinius vienetus, kolektyvinių investavimo subjektų ir pensijų fondų valdymo įmonės, ne pelno institucijos, kurios teikia paslaugas finansų bendrovėms, bet nevykdo finansinio tarpininkavimo veiklos, mokėjimo įstaigos (kurių pagrindinė veikla susijusi su mokėjimo paslaugų teikimu). ➤ Priklausomos finansų įstaigos ir pinigų skolinėjai (S.127) – finansų bendrovės ir kvazibendrovės, kurios nevykdo finansinio tarpininkavimo veiklos ir neteikia pagalbinių finansinių paslaugų, o su didžiąja dalimi jų turto ar jų įsipareigojimų susiję sandoriai nėra sudaromi atviroje rinkoje. Šiam subsektoriui priskiriamos kontroliuojančiosios bendrovės, kurios nuosavybės teise valdo patronuojamųjų bendrovių grupės akcinį kapitalą (kontrolinį akcijų paketą) ir kurių pagrindinė veikla yra tos grupės nuosavybės teisių turėjimas, neteikiant jokios kitos paslaugos įmonėms, kuriose akcinis kapitalas yra laikomas, t. y. jos neadministruoja arba nevaldo kitų vienetų, taip pat bendrovės, teikiančios finansines paslaugas išskirtinai nuosavomis lėšomis arba rėmėjų lėšomis ir patiriančios su įsipareigojimų nevykdančiu debitoriumi susijusią finansinę riziką (pvz., greitųjų kreditų bendrovės). <p>Draudimo bendrovės – žr. 3.1.</p> <p>Ne finansų bendrovės – nepriklausomi instituciniai vienetai, kurių pagrindinė veikla yra prekių gamyba ir nefinansinių paslaugų teikimas ekonomiškai reikšmingomis kainomis. Šiam sektoriui priskiriamos ne finansų bendrovių sektoriaus apibrėžimą tenkinančios privačios ir viešosios bendrovės, kooperatyvai ir bendrijos, paslaugas ne finansų bendrovėms teikiančios institucijos ir asociacijos, taip pat pagrindinės buveinės, jei pagrindinė visos bendrovių grupės veikla yra prekių gamyba ir nefinansinių paslaugų teikimas ekonomiškai reikšmingomis kainomis.</p>
3.4. Skaičiavimo metodai (įvertinimas, apskaitos metodas, išplėtimo / užskaitos procedūros)	<p>Draudimo bendrovių balanso statistika sudaroma iš draudimo įmonių teikiamų ataskaitų pagal direktyvą „Mokumas II“, taip pat taikant įverčių metodus ir keičiantis informacija su Estijos centriniu banku.</p> <p>Draudimo bendrovių balanso statistikoje visas finansinis turtas ir įsipareigojimai pateikiami bendrąja verte.</p> <p>Išvestinių finansinių priemonių sutartys, turinčios teigiamą rinkos vertę, įtraukiamos į apskaitą turto pusėje, o sutartys, turinčios neigiamą rinkos vertę, – įsipareigojimų pusėje.</p> <p>Indėliai ir paskolos pateikiami įvertinti tikrąja verte, o vertybiniai popieriai ir išvestinės finansinės priemonės – rinkos verte. Toks įvertinimas atitinka Mokumas II vertę, naudojamą priežiūros tikslais renkamoje informacijoje pagal Mokumas II Techninių įgyvendinimo standartų reikalavimus.</p> <p>Draudimo bendrovių balanso statistikos duomenys apima dviejų rūšių informaciją: likučius laikotarpio pabaigoje ir sandorius per laikotarpį. Sandoriai per laikotarpį parodo likučių skirtumą, pakoreguotą pokyčiais dėl statistinio perklasifikavimo, valiutos santykio svyravimo ir perkainojimo dėl kainos svyravimo.</p>
4. Tikslumas ir patikimumas	
4.1. Duomenų šaltiniai	<p>Pagal direktyvą „Mokumas II“ teikiamų draudimo įmonių ataskaitos.</p> <p>Centralizuotos vertybinių popierių duomenų bazės (CSDB) informacija.</p> <p>Kitų šaltinių informacija (pvz., filialų techninių atidėjinių duomenys, vertybinių popierių turėtojų statistinės ataskaitos duomenys, draudimo įmonių finansinių ataskaitų duomenys).</p>

Duomenų rinkinio pavadinimas	Draudimo bendrovių balanso statistika
4.2. Statistiniai metodai	<p>Lietuvos draudimo įmonių filialų, įsteigtų kitose valstybėse, duomenys įvertinami atsižvelgiant į draudimo įmonių techninių atidėjinių pasiskirstymo pagal šalis duomenis.</p> <p>Lietuvoje įsteigtų kitų valstybių draudimo įmonių filialų duomenys įvertinami taip:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Estijos draudimo įmonių filialų, įsteigtų Lietuvoje, duomenys įvertinami atsižvelgiant į draudimo įmonių techninių atidėjinių pasiskirstymo pagal šalis duomenis. Šiuos duomenis Estijos centrinis bankas perduoda Lietuvos bankui. ➤ Kitų valstybių draudimo įmonių filialų, įsteigtų Lietuvoje, duomenys įvertinami naudojant filialų techninių atidėjinių duomenis, vertybinių popierių turėtojų statistinės ataskaitos duomenis, draudimo įmonių finansinių ataskaitų duomenis ir kitą informaciją.
4.3. Duomenų teisingumo patvirtinimas	Vykdomas duomenų suderinamumo, loginis ir patikimumo tikrinimas.
4.4. Duomenų revizijos	<p>Kiekvieną ketvirtį, skelbiant naujausius draudimo bendrovių balanso statistikos duomenis, dėl patikslintų pagal direktyvą „Mokumas II“ teikiamų ataskaitų perskaičiuojami ankstesnių laikotarpių duomenys.</p> <p>Dažniausiai perskaičiuojami ankstesnio ketvirčio duomenys, retesniais atvejais gali būti perskaičiuoti ir keletą ketvirčių duomenys.</p> <p>Skelbiant antrojo ketvirčio duomenis, dėl patikslintų duomenų įverčių atsižvelgiant į metinės direktyvos „Mokumas II“ ataskaitos duomenis, perskaičiuojami 5 ankstesnių ketvirčių duomenys.</p>
5. Duomenų tinkamumas	
5.1. Duomenų periodiškumas ir savalaikiškumas	Ketvirtinis. Žr. duomenų skelbimo kalendorių .
5.2. Suderinamumas (vidinis suderinamumas, suderinamumas tarp sektorių ir tarp statistikos sričių)	–
6. Prieinamumas	
6.1. Duomenų sklaidos formos	Draudimo bendrovių balanso statistikos duomenys skelbiami: Lietuvos banko interneto svetainėje ECB statistinių duomenų bazėje
6.2. Išankstinis duomenų skelbimo kalendorius	Draudimo bendrovių balanso statistikos duomenų skelbimo datos pateiktos duomenų skelbimo kalendoriuje .
6.3. Kita informacija	–
Metaduomenų atnaujinimas	Metaduomenys atnaujinami kartą per metus arba kai padaromi esminiai metodikos pakeitimai. Metaduomenų atnaujinimo data: 2018-03-16