



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

**2023 M. KOVO 31 D.
TARPINĖS FINANSINĖS
ATASKAITOS**

Turinys

Finansinės ataskaitos

Bendrujų pajamų ataskaita.....	3
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	4
Finansinės būklės ataskaita.....	5
Pinigų srautų ataskaita.....	7
Finansinių ataskaitų pastabos.....	8

Bendrujų pajamų ataskaita (eurais)

2023 m. kovo 31 d.

	Pastaba	2023 03 31	2022 03 31
Draudimo pajamos		7 683 343	7 354 411
Draudimo paslaugų sąnaudos		(4 099 353)	(3 513 314)
Perdraudimo veiklos rezultatas		(74 484)	(127 940)
Draudimo veiklos rezultatas	3.3.	3 509 506	3 713 157
Palūkanų pajamos / sąnaudos		18 056	16 967
Investicijų pasikeitimo rezultatai		4 891 692	(8 442 352)
Investicinės veiklos rezultatas	3.4.	4 909 748	(8 425 385)
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos		(4 870 757)	8 135 906
Draudimo finansinės veiklos rezultatas		(4 870 757)	8 135 906
Atskaitymų ir kitos pajamos		1 085 736	1 005 732
Kitos sąnaudos		(1 520 525)	(1 266 483)
Pelnas prieš apmokestinimą		3 113 708	3 162 927
Pelno mokestis		(3 473)	(7 219)
Grynasis pelnas		3 110 235	3 155 708
Kitos bendrosios pajamos			
Straipsniai, kurie bus pergrupuoti į pelną arba nuostolius			
Kitos bendrosios pajamos iš investicijų perkainojimo		46 407	-
Kitos bendrosios pajamos iš viso		46 407	-
Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos		3 156 642	3 155 708

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 8 – 16 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

2023 m. kovo 31 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstyt as pelnas	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	Nuosavas kapitalas
Likutis 2022 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	39 008 134	-	43 720 778
Apskaitos politikos keitimo įtaka 9 TFAS	-	-	-	537 245	(537 245)	-
Likutis 2023 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	39 545 379	(537 245)	43 720 778
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	3 156 642	-	3 156 642
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	45 939	45 939
Dividendai	-	-	-	-	-	-
Likutis 2023 03 31	1 725 500	2 814 594	172 550	42 702 021	(491 306)	46 923 359

2022 m. kovo 31 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavas kapitalas
Likutis 2021 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	11 650 589	16 363 233
Apskaitos politikos keitimo įtaka 17 TFAS	-	-	-	27 297 878	27 297 878
Likutis 2022 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	38 948 467	43 661 111
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	3 155 708	3 155 708
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2022 03 31	1 725 500	2 814 594	172 550	42 104 175	46 816 819

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 8 – 16 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

2023 m. kovo 31 d.

	Pastaba	2023 03 31	2022 12 31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai			
Pinigai		8 069 630	5 169 702
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, pinigai		-	94 753
Finansinės investicijos	3.5		
Finansinis turtas vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais		1 802 985	1 189 362
Finansinis turtas vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis		15 906 525	15 843 480
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijos	3.5.	241 024 940	234 793 349
Draudimo sutarčių turtas		-	-
Perdraudimo sutarčių turtas		-	26 600
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		243 488	243 488
Kitas turtas			
Gautinos sumos		768 706	1 568 954
Gautinas pelno mokestis		26 308	22 261
Ilgalaikis turtas		161 773	166 297
Naudojimosi teises valdomas turtas		533 853	511 723
Kitas turtas		198 909	126 881
Nematerialusis turtas		86 588	86 622
Visas turtas		268 823 705	259 843 472
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas		1 725 500	1 725 500
Akcijų priedai		2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas		39 545 379	27 297 878
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas		3 156 642	11 710 256
Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas		(491 306)	-
Visas nuosavas kapitalas		46 923 359	43 720 778

Finansinės būklės ataskaita (eurais) – tęsinys

	Pastaba	2023 03 31	2022 12 31
Įsipareigojimai			
Draudimo sutarčių įsipareigojimai			
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)		212 811 723	207 248 727
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė		101 184 271	97 859 957
Rizikos korekcija		18 966 498	19 144 394
Sutarties paslaugų marža (CSM)		92 660 954	90 244 376
Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)		4 209 631	3 831 384
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų sumos		601 755	538 153
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai		47 884	-
Kiti įsipareigojimai			
Mokėtinos sumos		1 795 636	2 083 357
Pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-
Turto nuomos įsipareigojimai		506 748	483 132
Sukauptos sąnaudos		1 926 969	1 937 941
Visi įsipareigojimai		221 900 346	216 122 694
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai		268 823 705	259 843 472

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 8 – 16 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita (eurais)

2023 m. kovo 31 d.

	2023 03 31	2022 03 31
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Pelnas prieš apmokestinimą	3 113 708	3 155 708
Koregavimai:		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	85 047	95 120
Gautos / sumokėtos palūkanos	345 122	342 480
Finansinių investicijų pasikeitimo rezultatai	(4 670 737)	7 767 241
Kiti koregavimai	(102 646)	120 311
Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:		
Investicijų pardavimo / (įsigijimo) grynas rezultatas	(2 309 416)	(2 448 079)
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	796 201	(24 678)
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	(75 870)	(58 605)
Draudimo sutarčių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	6 004 845	(8 158 617)
Mokėtinų sumų ir kitų finansinių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	(298 693)	402 943
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	10 972	167 033
Sumokėtas pelno mokestis	(7 520)	(8 137)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	2 891 013	1 352 720
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio ir nematerialiojo turto įsigijimai	(38 434)	(5 731)
Pajamos už parduotą ilgalaikį turtą	24 400	-
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(14 034)	(5 731)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	-	-
Sumokėtos nuomos palūkanos	(5 404)	(3 020)
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(66 400)	(66 653)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(71 804)	(69 673)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)	2 805 175	1 277 316
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	5 264 455	10 721 501
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	8 069 630	11 998 817

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 8 – 16 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Tarpinių finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Draudimo įmonė), įsteigta 2001 m. birželio 26 d., 2001 m. rugpjūčio 31 d. įregistruota kaip uždaroji akcinė draudimo bendrovė, įmonės kodas 111744827, pagrindinės buveinės adresas yra Lvivo g. 25, Vilnius. Iki 2022 m. birželio 1 d. Draudimo įmonės pavadinimas buvo UAGDPB „Aviva Lietuva“.

Draudimo veiklos licencija Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija Draudimo įmonei išdavė leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą.

2023 m. kovo 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visos Draudimo įmonės akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Polska Spółka Akcyjna (įmonės pavadinimas iki 2022 m. birželio 30 d. - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna), kurios registracijos Nr. KRS 0000002561, NIP: 5260209975, buveinės adresas Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Varšuva. Draudimo įmonė dukterinių ar asocijuotų įmonių neturėjo.

Draudimo įmonė priklauso didžiausiam Vokietijoje ir vienam didžiausių draudikų pasaulyje Allianz grupei. Allianz grupės pagrindinė patronuojanti įmonė yra Allianz SE, kurios registracijos Nr. HRB 164232, buveinės adresas Königinstrasse 28, 80802 Miunchenas, Vokietija.

Draudimo įmonė siūlo tokias gyvybės draudimo grupes: gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui), pensijų kaupimą ir gyvybės draudimą tiek, kiek nenumatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalies 2 – 5 punktuose. Taip pat Draudimo įmonė siūlo draudimo produktus nelaimingų atsitikimų ir draudimą ligos atveju kaip papildančius pagrindinę draudimo riziką.

Draudimo įmonė siūlo penkis gyvybės draudimo produktus – universalų gyvybės draudimą, taupomąjį investicinį gyvybės draudimą, gyvybės draudimą „Studentas“, VIP pensinį draudimą ir Investicinį gyvybės draudimą „Mano investicija“.

Draudimo įmonė siūlo kaupti pensiją aštuoniuose II pakopos pensijų fonduose: septyniuose gyvenimo ciklo fonduose arba turto išsaugojimo fonde.

2. Apskaitos politika

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Draudimo įmonės 2023 m. kovo 31 d. tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sąjungoje.

2023 m. kovo 31 d. tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos vadovaujantis 34 – uoju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, todėl neatskleidžia išsamios informacijos, reikalaujamos atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose ir turėtų būti skaitomos kartu su Draudimo įmonės 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinėmis ataskaitomis.

Šios finansinės ataskaitos parengtos, vadovaujantis įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte.

Visos sumos šiose ataskaitose pateikiamos eurais, Draudimo įmonės funkcinė ir ataskaitų pateikimo valiuta, vieno euro tikslumu. Operacijų užsienio valiuta sumos perskaičiuojamos į eurus pagal apskaitoje taikomą atitinkamą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatomą vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymu.

Draudimo įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2. Standartai, aiškinimai ir TFAS patobulinimai

Tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal visus TFAS, galiojančius 2023 m. sausio 1 d., įskaitant ir naujai priimtus ir (arba) pakeistus ir įsigaliojusius nuo 2023 m. sausio 1 d. Standartai, aiškinimai ir TFAS patobulinimai, kurie yra išleisti, tačiau neįsigalioję ir Draudimo įmonė iš anksto jų netaiko, yra tokie patys kaip ir pateikti metinėse finansinėse ataskaitose už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

2.3. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Draudimo įmonė pradėjo taikyti naują draudimo apskaitos standartą 17 TFAS „Draudimo sutartys“ ir kartu 9 TFAS „Finansinės priemonės“, kurio taikymui Draudimo įmonė buvo pasirinkusi laikiną išimtį pradėti jį taikyti kartu su 17 TFAS. Pagrindiniai 17 TFAS ir 9 TFAS apskaitos principai atskleisti šiose tarpinėse finansinėse ataskaitose. Be šių draudimo standartų pritaikymo, Draudimo įmonė 2023 m. sausio 1 d. – kovo 31 d. taikė tokią pačią apskaitos politiką ir naudojo tas pačias prielaidas ir vertinimo principus, kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais, kurių išsamus aprašymas pateikiamas 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose, išskyrus toliau nurodytus pakeitimus.

2.3.1. 17 TFAS „Draudimo sutartys“

17 TFAS pakeitė 4 TFAS „Draudimo sutartys“ ir nustatė naujus apskaitos reikalavimus draudimo ir perdraudimo sutarčių pripažinimui, vertinimui, informacijos pateikimui ir atskleidimui. Draudimo įmonė naują standartą pritaikė su perėjimo diena 2022 m. sausio 1 d. ir perskaičiavo palyginamuosius 2022 metų skaičius.

Apimtis

Vadovaujantis 17 TFAS, atlikome draudimo sutarčių portfelio vertinimą pagal sutarčių grupes ir nustatėme vieną bendrą investicinio gyvybės draudimo portfelį, kuriame visos draudimo sutartys turi analogiškas ir reikšmingas draudimo rizikas bei neatskiriamą investicinį komponentą. T.y. investicinis ir draudimo komponentai yra tarpusavyje susiję ir negali egzistuoti atskirai – draudimo sutarties nutraukimo ar galiojimo pabaigos atveju pasibaigia tiek draudimo rizikos galiojimas, tiek išmokamas investicinis komponentas. Atsižvelgiant į tai buvo nustatyta, kad visos draudimo sutartys turi būti apskaitomos pagal 17 TFAS.

Draudimo įmonė pasirinkdama vertinimo metodą atsižvelgė į tai, kad visos gyvybės draudimo sutartys yra su investiciniais vienetais susijusios draudimo sutartys. Draudimo sutarčių sukauptų verčių dydžiai (t.y. neatskiriamas investicinis komponentas) tiesiogiai priklauso nuo investicijų, į kurias investuojamas turtas, tikrosios vertės ir yra išmokami pasibaigus ar nutraukus sutartį. Kadangi didelė dalis atskaitymų už draudimo riziką ir draudimo sutarčių administravimą priklauso nuo neatskiriama investicinio komponento, Draudimo įmonė sutarčių portfelio vertinimui pasirinko taikyti kintamojo atskaitymo vertinimo modelį (angl. variable fee approach). Draudimo sutarčių portfelis modeliuojamas neįvertinus perdraudikų dalies draudimo įmokose ir draudimo išmokose. Perdraudikui perduotos rizikos dalies vertinimas aprašytas žemiau.

Draudimo sutarčių grupės

Draudimo įmonės investicinio gyvybės draudimo portfelis suskirstytas į metines grupes (kohortas) pagal draudimo sutarčių sudarymo metus, papildomi draudimo objektai priskirti draudimo sutarties sudarymo metų grupei. Draudimo sutarčių rezultato skaičiavimo metu yra įvertinamas kiekvienos draudimo sutarties grupės pelningumas ir tikimybė tapti nuostolinga draudimo sutarčių grupe. Jeigu draudimo sutarčių grupė vertinimo periodu yra nuostolinga, bendrųjų pajamų ataskaitoje tą laikotarpį pripažįstami nuostolingų sutarčių nuostoliai.

Sutarties riba

Pradinis draudimo sutarčių portfelio vertinimas apima visus būsimuosius pinigų srautus, atsirandančius sutarties galiojimo laikotarpiu (sutarties riba). Nustatant, kurie pinigų srautai patenka į sutarties ribas, atsižvelgiama į esmines teises ir pareigas, kylančias iš sutarties sąlygų, taip pat iš Draudimo įstatymo ir kitų teisės aktų.

Draudimo įmonėje sutarties ribos metodas iš esmės atitinka iki šiol taikytą „Mokumas II“ vertinimo metodą, tačiau skiriasi papildomų draudimo objektų vertinimo laikotarpis. Pagal 17-ojo TFAS reikalavimus papildomi draudimo objektai vertinami taip pat kaip ir pati gyvybės draudimo sutartis, t. y. papildomo draudimo objektų ribos (t.y. pabaigos data) atitinka pagrindinės sutarties vertinimo laikotarpį.

Vertinimo principai

Kintamojo atskaitymo metodą sudaro pinigų srautai ir sutarties paslaugų marža (angl. contractual service margin). Šiuo atveju, pinigų srautai atspindi dabartinę rizikos elementu pakoreguotą Draudimo įmonės gautinų sumų ir įsipareigojimų draudėjams vertę, kurią sudaro dabartinė būsimų pinigų srautų vertė ir nefinansinių rizikų korekcija (angl. risk adjustment). Sutarties paslaugų marža yra dar neuždirbtas pelnas iš galiojančių draudimo sutarčių, kurį draudimo įmonė dalimis pripažins kaip pelną per visą draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Draudimo sutarčių grupės balansinė vertė, pateikta finansinės būklės ataskaitoje, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo (LDA) (angl. liability for remaining coverage) ir patirtų žalų įsipareigojimo (PŽ) (angl. liability for incurred claims) suma. Kur LDA sudaro pinigų srautai, susiję su paslaugomis, kurias draudimo įmonė suteiks ateityje, ir sutarties paslaugų marža, o PŽ - pinigų srautai, susiję su praeityje suteiktomis draudimo paslaugomis.

Draudimo įmonė 17 TFAS nustatytam pinigų srautų modeliavimui naudoja pinigų srautų modelius, sukurtus "Mokumas II" mokumo kapitalo apskaičiavimui. Geriausio įverčio prielaidos iš esmės atitinka "Mokumas II" vertinimui naudojamas prielaidas su tam tikra 17 TFAS būdinga specifiką. Pavyzdžiui, 17TFAS reikalauja pinigų srautus,

susijusius su draudimo įmonės išlaidomis, suskirstyti į tokias sąnaudų grupes: tiesiogiai priskirtinas, netiesiogiai priskirtinas ir nepriskirtinas draudimo sąnaudas.

17 TFAS pateikiami tik pagrindiniai principai ir gairės, kaip nustatyti draudimo veiklos apimties vienetus (angl. coverage units), reikalingus apskaičiuoti sutarties paslaugų maržos nurašymą ataskaitiniu laikotarpiu. Draudimo įmonė draudimo veiklos apimties vienetų įvertinimui naudoja du parametrus: draudimo sutarties vertę kaip suteiktų ir būsimų investicinių paslaugų įvertį bei draudimo rizikos kapitalo sumą kaip suteiktų ir būsimų draudimo paslaugų įvertį. Kadangi visos turimos draudimo sutartys turi abu komponentus (investavimo ir draudimo rizikos), apskaičiuojant draudimo veiklos apimties vienetus, taikomas svertinis jų koeficientas.

Diskontavimas

Draudimo įmonė naudoja Allianz Grupės, diskonto kreives, kurios yra apskaičiuotos vadovaujantis 17 TFAS reikalavimais ir nustatytos pagal metodą „iš apačios į viršų“, įskaitant nelikvidumo priemoną.

Rizikos korekcija

Rizikos korekcija nustato papildomas draudimo įmonės sąnaudas atsirandančias dėl ateities pinigų srautų dydžio ir jų tikėtino laiko neapibrėžtumo. 17 TFAS nenustato konkretaus metodo rizikos korekcijai apskaičiuoti. Draudimo įmonė pasirenko taikyti kapitalo sąnaudų metodą, kai dabartinė kapitalo sąnaudų norma yra 6%, t.y. taip kaip numatyta „Mokumas II“ gairėse. Rizikos korekcijos pokytis atsispindi paslaugų maržos pokytyje ir atskirai neišskiriamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Kiekvieno rizikos korekcijos vertinimo metu yra apskaičiuojamas kvantilis, kurį atitinka rizikos korekcija. 2021 metų pabaigos, 2022 I ketv. pabaigos ir 2023 I ketv. pabaigos rizikos korekcijos vertinimo metu kvantilio reikšmė išliko stabili ir atitinkamai buvo: 70,9%, 70,6% ir 70,5%.

Pateikimas

Pradėjus taikyti 17-ąją TFAS, keičiasi bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnių pavadinimai ir atvaizdavimas. Draudimo veiklos rezultatas atspindi įmonės veiklos rezultata, susijusį su gyvybės draudimo sutarčių sudarymu ir administravimu. Draudimo finansinės veiklos rezultatas atspindi investicijų veiklos pajamas ir sąnaudas, atsirandančias iš finansinių komponentų poveikio.

Diskonto normų pokyčių įtaka pripažįstama grynajame finansiniame rezultate. Pinigų srautų pokyčiai atsiradę dėl vertinimo laike skirtumų bei finansinės rizikos pokyčiai pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos ar sąnaudos.

Perdraudimo veiklos rezultate pateiktos perdraustų sutarčių perdraudikų dalies grynasis (neto) rezultatas.

Perdraudimas

Draudimo įmonė vertina perdraudikui perduotos rizikos dalies įtaką pagal įmokų paskirstymo metodą (angl. premium allocation approach, PAA). Įmokų paskirstymo metodas pasirinktas atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių keitimo ir pasibaigimo nuostatas.

Reikšmingi vertinimai

Draudimo įmonė nustato prielaidas diskonto normoms ir rizikos korekcijos dydžiui apskaičiuoti. Kaip minėta aukščiau, palūkanų normos kreivė naudojama diskontavimui yra nustatyta Allianz Grupės. Rizikos korekcijos dydžiui apskaičiuoti vadovaujamosi Mokumas II principais.

Perėjimas

17 TFAS turi būti taikomas retrospektyviai nuo draudimo įmonės veiklos pradžios, išskyrus atvejus, kai tai neįmanoma. Tokiu atveju, draudimo įmonė gali pasirinkti taikyti modifikuotą retrospektyvinį metodą arba tikrosios vertės metodą. Modifikuoto retrospektyvinio metodo tikslas yra pasiekti rezultata, kuris būtų kuo artimesnis retrospektyvinio taikymo rezultatui, naudojantis pagrįsta ir patvirtinta informacija, kurią galima gauti nepatiriant nepagrįstų finansinių ir žmogiškųjų išteklių. Draudimo įmonė įvertinusi ankstesnių metų duomenų apimtį ir kokybę pasirinko modifikuotą retrospektyvinį metodą. Galutinis pereinamojo laikotarpio įvertinimo modelis parengtas pagal 17 TFAS C17-ąją skirsnį.

Toliau pateikiama 17 TFAS standarto taikymo įtaka Finansinės būklės ataskaitai 2022 m. sausio 1 d. Straipsniai, kuriems naujojo standarto taikymas įtakos neturėjo, nepateikiami.

Finansinės būklės ataskaita 2022 m. sausio 1 d.	4 TFAS	Pergrupavimas	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	17 TFAS
Turtas					
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	2 726 025	(2 726 025)	-	-	-
Perdraudimo turtas	75 453	(75 453)	-	-	-
Perdraudimo sutarčių turtas	-	53 034	-	-	53 034
Visas turtas	283 040 124	(2 748 444)	-	-	280 291 680
Nuosavas kapitalas					
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas – 17 TFAS įtaka	-	27 297 878	-	-	27 297 878
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas	11 650 589	-	-	-	11 650 589
Visas nuosavas kapitalas	16 363 233	27 297 878	-	-	43 661 111
Įsipareigojimai					
Draudimo sutarčių įsipareigojimai					
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai (LRC)					
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-	-	107 148 892	-	107 148 892
Rizikos korekcija	-	-	22 901 120	-	22 901 120
Sutarties paslaugų marža	-	-	99 875 116	-	99 875 116
Patirtų žalų įsipareigojimai (LIC)	-	-	-	3 448 209	3 448 209
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos	-	662 813	-	-	-
Įsipareigojimai draudėjams	662 813	(662 813)	-	-	-
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	255 252 482	(255 252 482)	-	-	-
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	8 144 757	(8 144 757)	-	-	-
Mokėtinos sumos perdraudikams	22 419	(22 419)	-	-	-
Visi įsipareigojimai	266 676 891	(263 419 658)	229 925 128	3 448 209	236 630 569
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	283 040 124	(236 121 780)	229 925 128	3 448 209	280 291 680

2.3.2. 9 TFAS „Finansinės priemonės“

Finansinės priemonės apima finansinį turtą ir įsipareigojimus. Pirminio pripažinimo metu finansinės priemonės į Draudimo įmonės apskaitą įtraukiamos, kai Draudimo įmonė tampa finansinės priemonės sandorio sutarties šalimi.

Finansinio turto grupavimas

Finansinis turtas skirstomas į šias grupes:

- vertinamas amortizuota savikaina**, jei atitinka šias sąlygas:
 - finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus;
 - dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai nuo pagrindinės nepadengtos sumos.
- vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis**, jei atitinka šias sąlygas:
 - finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartyje numatytus pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą;
 - dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai nuo pagrindinės nepadengtos sumos.
- vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais**, jeigu neatitinka 1 ir 2 punkto sąlygų.

Draudimo įmonė finansinį turtą klasifikuoja į aukščiau nurodytas grupes įvertinusi šiuos kriterijus:

- sutartyje numatytų finansinio turto pinigų srautų charakteristikas, atliekant pagrindinių sumų ir palūkanų mokėjimo testą (angl. *solely payments of principal and interest – SPPI test*);
- verslo modelį (angl. *business model*), pagal kurį Draudimo įmonė valdo finansinį turtą.

Draudimo įmonė atlieka finansinio turto pagrindinių sumų ir palūkanų mokėjimo (toliau – SPPI) testą, kuris parodo ar finansinio turto sutarties sąlygų nustatytais datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai nuo pagrindinės nepadengtos sumos. SPPI testas atliekamas finansinės investicijos lygiu.

Verslo modelis finansiniam turtui pripažinti apskaitoje nustatomas Draudimo įmonės valdomų finansinių investicijų portfelio lygiu. Verslo modelis parodo, kaip Draudimo įmonė valdo finansinį turtą, siekdama generuoti pinigų srautus. Draudimo įmonė finansinį turtą skirsto į:

- pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant finansinio turto sutartyje numatytus pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą, taip siekiant užtikrinti kapitalo likvidumą, būtiną nepertraukiamai Draudimo įmonės veiklai vykdyti;
- pagal verslo modelį, kurio tikslas užtikrinti, kad investicinio gyvybės draudimo fondų turtas būtų pakankamas ir dengtų klientų investicijas į fondus, o finansinio turto pinigų srautai priklauso nuo finansinio turto rezultato, rinkos sąlygų ir investicinių sprendimų, kuriais būtų pasiektas geriausias rezultatas klientams. Investicinio gyvybės draudimo fondai vertinami tikrosios vertės pagrindu.

Atlikus SPPI testą finansinės investicijos lygiu bei priskyrus verslo modelį valdomo portfelio lygiu, Draudimo įmonė finansinį turtą sugrupuoja taip:

- Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*).
- Akcininkų finansinės investicijos, investuojamos tiesiogiai, priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis (angl. *fair value through other comprehensive income*). Kitos akcininkų investicijos priskiriamos finansinėms investicijoms ir yra vertinamos tikraja verte, o šios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*);

Pirminis finansinio turto vertinimas

Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte. Tuo atveju, kai tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, pirminio pripažinimo metu finansinės investicijos yra vertinamos tikraja verte pakoregavus jas sandorio sąnaudomis, tiesiogiai patirtomis įsigyjant arba išleidžiant finansinį turtą.

Tuo atveju, kai tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, pirminio pripažinimo metu finansinės investicijos vertinamos tikraja verte, o patirtos sandorio sąnaudos iš karto pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Vėlesnis finansinio turto vertinimas

Po pirminio pripažinimo finansinės investicijos vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis arba tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansinių investicijų vertinamų tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, grynasis pelnas (nuostoliai) pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje. Grynasis pelnas (nuostoliai) apima palūkanas, amortizaciją, vertinimo rezultata dėl tikrosios vertės pasikeitimo, finansinių investicijų perleidimo rezultata ir komisinį atlygį, gautą už turimus kolektyvinio investavimo subjektų vienetus.

Finansinių investicijų vertinamų tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, nerealizuotas pelnas (nuostoliai) pripažįstami kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje iki kol nutraukiamas finansinių investicijų pripažinimas arba iki kol finansinės investicijos pergrupuojamos. Kai nutraukiamas finansinių investicijų pripažinimas, sukauptas nerealizuotas pelnas (nuostoliai), anksčiau pripažintas kitomis bendrosiomis pajamomis, perkeliama iš nuosavybės į bendrųjų pajamų ataskaitą kaip pergrupuota suma. Palūkanos, amortizacija, valiutos keitimo pelnas (nuostoliai) ir tikėtinų kredito nuostolių pasikeitimai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Palūkanų pajamos apskaitoje pripažįstamos kaupimo principu taikant faktinių palūkanų metodą (angl. *effective interest method*).

Finansinių investicijų įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos dieną, t.y., dieną, kada Draudimo įmonė įsipareigoja pirkti arba parduoti turtą. Nutraukiant finansinių investicijų pripažinimą Draudimo įmonės apskaitoje taikomas svertinio vidurkio apskaitos metodas (angl. *weighted average cost*).

Vertės sumažėjimo (angl. *impairment*) reikalavimai taikomi finansinėms investicijoms vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis.

Vertės sumažėjimas (tikėtinų kredito nuostolių pripažinimas)

Draudimo įmonė kaupia tikėtinų kredito nuostolių (angl. *expected credit loss*) atidėjinį nuostoliams (angl. *loss allowance*), kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, tačiau dėl jo finansinės būklės ataskaitoje nurodyta finansinio turto balansinė vertė nemažėja. Draudimo įmonė tikėtinų kredito nuostolių vertinimui taiko Allianz Grupės nustatytą metodiką.

Finansinėms investicijoms vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, taikomas 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių vertinimas, jeigu finansinis turtas investuojamas į

investicinį kredito reitingą turinčias finansines investicijas. Jeigu finansinį turtą sudaro finansinės investicijos, turinčios žemesnį nei investicinį kredito reitingą, tuomet šioms finansinėms investicijoms taikomas viso gyvenimo tikėtinų kredito nuostolių vertinimas.

Pinigams, gautinoms sumoms iš investicijų, gautinoms sumoms iš nuomos ir sutartyse numatytam turtui taikomas viso gyvenimo tikėtinų kredito nuostolių vertinimas.

Visi tikėtinų kredito nuostolių pasikeitimai ataskaitiniu laikotarpiu pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Perėjimas iš 39 TAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ į 9 TFAS „Finansinės priemonės“
9 TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo pirmą kartą data (angl. *date of initial application*) yra 2023 m. sausio 1 d. Tai data, kada Draudimo įmonė pradėjo taikyti šio standarto reikalavimus pirmą kartą. Draudimo įmonė pasirinko neperskaičiuoti palyginamosios informacijos už laikotarpius, kurie yra iki šio standarto taikymo pirmą kartą datos.

Taikymo pirmą kartą datą Draudimo įmonė, remdamasi tuo metu galiojusiais faktais ir aplinkybėmis, pergrupavo finansines investicijas pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus. Pergrupavimas pateikiamas toliau esančioje lentelėje:

	39 TAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“		9 TFAS „Finansinės priemonės“	
	Vertinimo klasė	2022 12 31	Vertinimo klasė	2023 01 01
Finansinės investicijos	Pirminio pripažinimo metu priskiriamos vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	17 032 842	Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	1 189 362
			Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	15 843 480
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos	Pirminio pripažinimo metu priskiriamos vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	234 793 349	Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	234 793 349
Finansinės investicijos, iš viso		251 826 191		251 826 191

2.3.3. Investicijų įkainojimo metodo pakeitimas

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Draudimo įmonė investicijų įkainojimo metodą FIFO, naudojamą parduodant investicijas, pakeitė į svertinio vidurkio apskaitos metodą (angl. *weighted average cost*). Metodo keitimo įtaka praėjusiems laikotarpiams nėra reikšminga.

3. Finansinių ataskaitų pastabos

Pirmąjį 2023 m. ketvirtį mažėjo infliacija, didžiosios pasaulio ekonomikos augo arba išlaikė esamą lygį, nedarbo rodikliai išliko istorinėse žemumose. Kovo mėnesį laikinus finansų sektoriaus svyravimus sukėlė JAV ir Šveicarijos bankų bankrotai, tačiau situaciją rinkose greitai stabilizavo operatyvūs šių valstybių centrinių bankų veiksmai ir suteiktos garantijos. Šie įvykiai pozityviai veikė finansų rinkas, todėl ataskaitiniu laikotarpiu, investicijų, susijusių su gyvybės draudimo veikla, rezultatas buvo teigiamas.

Draudimo įmonės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

3.1. Rizikos ir kapitalo valdymas

Draudimo įmonė toliau užtikrino efektyvų ir savalaikį visų kylančių rizikų valdymą. Taip pat 2023 m. kovo 31 d. Draudimo įmonė tinkamai valdė nuosavą kapitalą ir vykdė visus teisės aktuose nustatytus reikalavimus kapitalo valdymui. Platesnė informacija apie Draudimo įmonės patiriamas rizikas, jų valdymo procesus, jautrumo analizę, kapitalo mokumo rodikliai pateikiami 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

3.2. Tikrosios vertės hierarchija

Tikrosios vertės nustatymo lygiai

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

hierarchijos lygių nebuvo. Tikrosios vertės nustatymo lygiai ir vertinimo metodikos yra pateikiami 2022 m. gruodžio 31 d. metinėse finansinėse ataskaitose.

Toliau pateiktose lentelėse atskleidžiamas turto, vertinamo tikraja verte, pasiskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

Finansinės investicijos

	2023 03 31			2022 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
(I) Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais						
Skolos vertybiniai popieriai	-	618 346	-	-	353 084	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 184 639	-	-	836 278	-	-
(I) iš viso	1 184 639	618 346	-	836 278	353 084	-
(II) Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis						
Skolos vertybiniai popieriai	-	15 906 525	-	-	15 843 480	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-	-	-	-	-
(II) iš viso	-	15 906 525	-	-	15 843 480	-
(I) ir (II) iš viso	1 184 639	16 524 871	-	836 278	16 196 564	-

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2023 03 31			2022 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybiniai popieriai	-	115 378 168	-	-	108 761 016	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	125 646 772	-	-	126 032 333	-	-
Iš viso	125 646 772	115 378 168	-	126 032 333	108 761 016	-

Žemiau išvardinto turto ir įsipareigojimų tikroji vertė yra apytiksliai lygi jų likutinei sumai:

- Gautinos sumos (2 lygis);
- Pinigai ir pinigų ekvivalentai (1 lygis);
- Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai (2 lygis).

3.3. Draudimo veiklos rezultato detalizacija

	2023 03 31, €	2022 03 31, €
Draudimo pajamos		
Įsigijimo sąnaudų atskaitymai	937 319	957 535
Numatomi atskaitymai žaloms ir išlaidoms	2 833 470	2 768 918
Paslaugų sutarties maržos pripažinimas	3 201 204	2 848 830
Rizikos korekcijos pasikeitimas	711 350	779 128
Draudimo pajamos iš viso	7 683 343	7 354 411
Draudimo paslaugų sąnaudos		
Patirtų žalų sąnaudos	(1 346 629)	(1 228 191)
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo pasikeitimas	(27 600)	289 439
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	(937 319)	(957 535)
Administracinės sąnaudos	(1 787 805)	(1 504 475)
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	0	(112 551)
Draudimo paslaugų sąnaudos iš viso	(4 099 353)	(3 513 314)
Perdraudimo veiklos rezultatas	(74 484)	(127 940)
Draudimo veiklos rezultatas	3 509 506	3 713 157

3.4. Finansinių investicijų rezultato detalizacija

	2023 sausis – kovas, €	2022 sausis – kovas, €
Finansinės investicijos		
Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	1 418	1 778
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	20 467	(80 475)
	21 885	(78 697)
Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	16 638	15 189
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš investicijų pripažinimo nutraukimo	-	(225 971)
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	468	-
	17 106	(210 782)
Finansinių investicijų rezultatas	38 991	(289 479)
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	247 284	461 246
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	4 611 750	(8 615 372)
Kitos investicijų pajamos	11 723	18 220
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų rezultatas	4 870 757	(8 135 906)
Iš viso	4 909 748	(8 425 385)

3.5. Finansinės investicijos

Šioje pastaboje Draudimo įmonės finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis.

	2023 03 31, €	2022 12 31, €
Finansinės investicijos		
Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais		
Skolos vertybiniai popieriai	618 346	353 084
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 184 639	836 278
	1 802 985	1 189 362
Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis		
Skolos vertybiniai popieriai	15 906 525	15 843 480
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	-
	15 906 525	15 843 480
Finansinės investicijos	17 709 510	17 032 842
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai	115 378 168	108 761 016
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	125 646 772	126 032 333
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais finansinės investicijos	241 024 940	234 793 349
Iš viso	258 734 450	251 826 191

3.6. Pelno paskirstymas

2023 m. balandžio mėn. vienintelis akcininkas nepaskirstytą pelną 2022 m. gruodžio 31 d., lygų 11 754 676 €, priskyrė dividendų mokėjimui. 2023 m. balandžio mėn. dividendai buvo išmokėti vieninteliui akcininkui.

3.7. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Informacija, susijusi su sandoriais su susijusiomis šalimis, atskleista 2022 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonės finansinėse ataskaitose. Nuo 2023 m. sausio mėn. Draudimo įmonė vykdo sandorius su Allianz SE grupės įmonėmis.

3.8. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Pokyčių neapibrėžtuose įsipareigojimuose, kurie atskleisti 2022 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonės finansinėse ataskaitose, nebuvo.

3.9. Pobalansiniai įvykiai

Po 2023 m. kovo 31 d. reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.



Generalinė direktorė
Asta Grabinskė



Finansų direktorė
Rita Nogė



Vyr. finansininko pavaduotoja
Gina Šakinienė



Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2023 m. birželio 15 d.