



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

2022 M. FINANSINĖS ATASKAITOS PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA IR METINIU PRANEŠIMU



Turinys

Metinis pranešimas	3
Finansinės ataskaitos	
Bendrujų pajamų ataskaita	10
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	11
Finansinės būklės ataskaita	12
Pinigų srautų ataskaita	13
Finansinių ataskaitų pastabos	14
Nepriklausomo auditoriaus išvada.....	48



Metinis pranešimas už metus,
pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2022-aisiais įsiliejome į globalią Allianz Grupę

2022-aisiais daugiau nei du dešimtmečius Lietuvoje gyvuojanti mūsų gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ pakeitė pavadinimą ir tapo Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB. Tapimas vienos didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – Allianz grupės – dalimi mums reiškia naują etapą su vienu stipriausių prekių ženklų pasaulyje bei išskirtinumą šalies gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje. Ir toliau sieksime užtikrinti klientams dar geriau jų poreikius atitinkančias gyvybės draudimo, taupymo ir investavimo, pensijų kaupimo paslaugas bei geriausių vakarietišką verslo praktiką.

Įmonei 2022 metai tapo išskirtiniai – tai buvo pokyčių metai. Prisijungę prie vienos didžiausių draudimo grupių pasaulyje – Allianz – nuo birželio pirmosios klientams ir šalies rinkai prisistatėme jau nauju – Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB – vardu. Su šiuo pokyčiu supažindinome klientus, informuodami juos laiškais, kviesdami apsilankyti mūsų atsinaujinusiuose biuruose, prisistatėme

Lietuvos visuomenei reklaminių vardo įvedimo į Lietuvos rinką kampanijų metu. Praėjusiais metais taip pat įsitraukėme į naują – Vokietijos ir Baltijos šalių prekybos rūmų (AHK) Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje – verslo šeimą, šis žingsnis mums leido dar labiau stiprinti Allianz vardo žinomumą tarp šalies verslo sektoriaus atstovų.

Svarbi veiklos sritis buvo mūsų įmonės operacinė bei technologinė integracija į Allianz grupę. 2022 metais atnaujinome įmonės veiklos vykdymo politikas pagal Allianz reikalavimus, skaitmenizavome veiklos procesus, įvykdėme Allianz keliamus IT saugumo, teisės, rizikos valdymo, fondų vienetų apskaitos sistemos bei kitus reikalavimus.

Lietuvos gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje ir toliau esame išskirtiniai galėdami klientams pasiūlyti asmeninį ryšį su kiekvienu klientu per platų profesionalių finansų konsultantų tinklą.

Taigi mūsų Įmonė 2023-uosius pasitiko jau būdama pilnavertė globalios Allianz Grupės, veikiančios daugiau nei 70 šalių ir vienijančios per 150 tūkst. darbuotojų, aptarnaujančios 126 mln. klientų, dalis.

Mūsų klientai valdymas

2022 metais toliau didėjo mūsų klientų skaičius, augo ir pasirašytos įmokos. 2022 metų pabaigoje klientų sutarčių turėjome daugiau nei 305 tūkst. (2021 metų pabaigoje klientų sutarčių skaičius

2022 metais toliau didėjo mūsų klientų skaičius, augo ir pasirašytos įmokos

siekė daugiau nei 302 tūkst.). Iš jų – beveik 238 tūkst. pensijų kaupimo sutarčių ir 67,5 tūkst. gyvybės draudimo sutarčių. Klientų valdomas turtas 2022 metų pabaigoje viršijo 1 mlrd. eurų.

Gyvybės draudimas

Nors finansų rinkas gerokai paveikė karas Ukrainoje, 2022 metais ir toliau auginame veiklos apimtį, augo ir naujų klientų bei sutarčių skaičius.

2022 metais sudarėme 5333 naujas gyvybės draudimo sutartis. Naujai pasirašytos įmokos metams, lyginant su 2021 m., augo 1,2% ir sudarė 11,3 mln. eurų.

Net ir sudėtingos geopolitinės situacijos, didžiulės infliacijos sąlygomis pasiekėme veiklos stabilumo, nuoseklaus įmokų augimo. Per metus surinkome 64 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų, t.y. 5% daugiau nei 2021 metais. Pagal visas pasirašytas gyvybės draudimo įmokas buvome trečia pagal dydį įmonė rinkoje ir užėmėme 19% rinkos dalies.

2022 metais, nelaimės ir ligos atveju, klientams išmokėjome daugiausia visoje gyvybės draudimo rinkoje išmokų – 5,4 mln. eurų. Jau daugiau nei dešimt metų esame daugiausiai išmokų savo klientams išmokanti gyvybės draudimo bendrovė visoje Lietuvoje.

Kaupimas pensijai

2022 metais mūsų pensijų klientų sąskaitos pasipildė 141 mln. eurų įmokų, t.y. 12,7% daugiau nei per 2021 metus. Per 2022 metus Įmonėje II pakopos pensijas pradėjo kaupti 25 tūkst. klientų. Mūsų Įmonė valdo 812 mln. eurų pensijų klientų lėšų, yra trečia pagal valdomo turto apimtį ir pensijų fondų dalyvių skaičių tarp visų pensijų kaupimo bendrovių. Sulaukusiems pensijos klientams ir jų artimiesiems 2022 metais išmokėjome 8,3 mln. eurų.

Investavimo veikla

2022 metai pasaulio kapitalo rinkoms buvo vieni sudėtingiausių pastarojo šimtmečio istorijoje. Pasaulio ekonomikas ir finansų rinkas stipriai paveikė prasidėjęs karas Ukrainoje, seniai neregėtas aukštumas pasiekusi infliacija, sparčiai keliamos centrinių bankų palūkanos. Neapibrėžtumą taip pat didino kelis kartus kilusios iškastinio kuro kainos, energetikos problemos Europoje, reikšmingą nuosmukį ir virtualią bankrotų patyrusi Kinijos nekilnojamojo turto rinka.

Investuodami pensijų fondų lėšas, didžiąją jų dalį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, esančių Šiaurės Amerikoje ir Vakarų Europoje, įmonių akcijas. Vertindami ekonominę situaciją ir kylančias rizikas, Allianz Lietuva valdomuose fonduose mažiname riziką, taip sušvelnindami rinkų nuosmukius. Tai lėmė, kad 2022 metais septyni iš aštuonių mūsų pensijų fondų yra pirmoje arba antroje vietoje tarp geriausiai savo amžiaus grupėje sukauptą vertę išsaugojusių pensijų fondų šalies rinkoje.

Panašias tendencijas taip pat fiksavome gyvybės draudimo investavimo kryptių rezultatuose.

Mūsų gyvybės draudimo paslaugos skirtos ilgalaikiam taupymui. Daugiau nei penkiolika metų veikiantys mūsų investicinio gyvybės draudimo fondai demonstruoja gerus rezultatus – 14-oje investavimo kryptių. Per šį laiką savo klientams uždirbome nuo +4% iki +162% investicinę grąžą. Tik trumpalaikių obligacijų

Mūsų gyvybės draudimo ir kaupimo pensijai paslaugos skirtos ilgalaikiam taupymui

eurais fondo rezultate vis dar atsispindi praėjusių dešimtmetį vyravusi neigiamų palūkanų aplinka.

Mūsų darbuotojai

Įmonės komandoje 2022 metų pabaigoje dirbo 141 specialistas ir vadovas, plačiau 2022 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.6 pastaboje. Darni, motyvuota, lojali komanda – mūsų nekintantis prioritetas. Ugdome savo darbuotojų kompetencijas, organizuojame vidinius mokymus ir konferencijas, darbuotojai dalyvauja kvalifikacijos tobulinimo mokymuose. Vidutinis darbuotojų dirbtas laikas įmonėje yra 6 metai, vadovų – net 11 metų. 2022-aisias prie mūsų prisijungė 29 nauji žmonės, 11 darbuotojų kilo karjeros laiptais įmonės viduje. Dirbame

mišriu būdu – dalį laiko žmonės dirba iš namų. Prie šio pokyčio visiškai prisitaikėme, išliekame efektyvūs ir produktyvūs.

Ir toliau prisidedame prie darbuotojų sveikatos gerinimo: suteikiame sveikatos draudimą, darbuotojai skiepijami nuo gripo, organizuojami jogos užsiėmimai, vyksta mindfulness praktiniai užsiėmimai. Taip pat sudarome galimybę darbuotojams skirti daugiau laiko artimiesiems, tad neturintiems teisės į papildomas poilsio dienas auginantiems vaikus, kartą per ketvirtį suteikiamas laisvadienis – „artimųjų diena“.

Mūsų draudimo tarpininkai

Mūsų paslaugas platina patyrę, profesionalūs asmeniniai finansų konsultantai. Siekiame, kad mūsų klientai gautų kokybiškas paslaugas, todėl kasmet skiriame daug dėmesio mūsų platintojų kvalifikacijai – reguliariai organizuojame draudimo produktų platintojų mokymų, pardavimo vadovų rengimo bei ugdymo programas, daug dėmesio skiriame vidinių instruktorių profesiniam tobulinimui. Vienas draudimo tarpininkas 2022 metais vidutiniškai mokymuose dalyvavo apie 56 val.

2022 metų pabaigoje mūsų klientus aptarnavo 373 draudimo produktų platintojai, beveik pusė jų su mumis bendradarbiauja jau ilgiau nei 10 metų. Mūsų platintojų tinklas išsidėstęs visoje Lietuvoje, iš viso apima 18 skyrių ir biurų įvairiuose miestuose. Allianz Lietuva filialų ir atstovybių neturi.

Skiriame didelį dėmesį atsakingam klientų aptarnavimui visą sutarties galiojimo laikotarpį bei pasitikėjimu grįsto ryšio su klientais



puoselėjimui: sąžiningai ir kokybiškai aptarnauti, skaidriai ir suprantamai klientui paaiškinti rūpimus dalykus bei įvertinti besikeičiančius kiekvieno kliento poreikius.

Paslaugų tobulinimas

2022-ieji – iššūkių metai. Prisijungėme prie didžiausios pasaulyje gyvybės draudimo kompanijos – Allianz Grupės. Pereinamuju periodu klientams užtikrinome sklandų aptarnavimą, atnaujinome klientų aptarnavimo skyrius ir biurus, leidinius, informacines sistemas, pasiūlėme lankytojams patogesnę viešąją svetainę Allianz.lt bei peržiūrėjome ir patobulinome klientams siūlomas draudimo paslaugas. Allianz Lietuva nevykdė mokslinių tyrimų ir eksperimentinės plėtros veiklos.

Siekdami dar didesnės skaitmenizacijos, patogesnio ir efektyvesnio klientų aptarnavimo, toliau plėtėme nuotolinio gyvybės draudimo sutarčių sudarymo ir klientų aptarnavimo galimybes. Įdiegėme nuotolinį kliento tapatybės nustatymą kvalifikuotu el. parašu ir integravome jį į skaitmeninį pardavimo procesą. Taigi dabar galime sudaryti draudimo sutartį su klientu vieno nuotolinio susitikimo metu. Sukūrėme daugiau elektroninių formų savitarnos svetainėje, tobulinome automatinio draudimo rizikos vertinimo galimybes bei suteikėme klientui patogią galimybę sumokėti investicinę įmoką per el. paštą gauto laiško nuorodą. Siekdami didinti klientų ir visos visuomenės finansinį raštingumą, pradėjome organizuoti išorinius seminarus internete.

Socialinė veikla

2022-ųjų pradžioje Tarptautinės vėžiu sergančių vaikų dienos proga organizavome iniciatyvą „Padovanokime onkologine liga sergančiam vaikui viltį, sutalpintą į knygą“. Akcijos metu pirkome knygas vėžiu sergantiems vaikams, apmokėjome vaikams ir jų šeimoms reikalingas psichologines konsultacijas.

Prasidėjus karui Ukrainoje Allianz Lietuva darbuotojams buvo suteikta darbdavio apmokama diena savanorystei teikti pagalbą savanorystės centruose.

Taip pat 2022 metais tęsėme dar 2007-aisiais pradėtą kasmetinę kraujo donorystės akciją,

kvietėme aukoti kraujo tiek biuro kolegas, tiek finansų konsultantus, tiek klientus bei partnerius. Akcijoje dalyvavo 412 donorų ir paaukoti daugiau nei 185 litrus kraujo.

Esame aktyvūs visuomeniniame gyvenime. Rūpinamės bendruomenėmis, kuriose gyvename

Prisidedame prie finansinio švietimo, jaunosios kartos ugdymo organizuodami paskaitas, šešėliavimo dienas, remiame vietas bendruomenės gyvenimą dalyvaudami renginiuose visoje Lietuvoje.

Tvarumas

Tvarumo riziką aktyviai integruojame į savo įmonės procesus. 2022 metais peržiūrėjome ir atnaujinome savo Tvarumo politiką, bei pirmą kartą paskelbėme „Pareiškimą dėl pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui“, kurį, pagal Europinius reglamentus, praplėsime ir tobulinsime 2023-aisiais.

Investicijų tvarumo rizikai vertinti naudojame MSCI ESG tvarumo reitingą. Remiantis šiuo reitingu, 2022 metų pabaigoje 69% viso gyvybės draudimo ir pensijų klientų turto buvo vertinama aukščiausiais AA ir AAA tvarumo reitingais. Klimato kaitos riziką ir jos poveikį įmonės veiklai reguliariai vertiname atlikdami testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimą, kurio metu vertiname 2 vidutinio laikotarpio klimato kaitos scenarijus: tranzicinių (pasaulinės temperatūros kilimas neviršys 2°C) ir fizinių (pasaulinės temperatūros kilimas neviršija 2°C) rizikų.

2022-ųjų rugpjūtį praplėtėme klientų poreikių anketą klausimu apie kliento asmeninius tvarumo prioritetus. Siekdami atsakingo klientų aptarnavimo, organizavome finansų konsultantams mokymus apie tvarumo prioritetų nustatymą bei tikslinę rinką.

Akcininkai ir finansiniai rezultatai

2022 metų gruodžio 31 d. visas Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB akcijas valdė gyvybės draudimo veiklą vykdanči Lenkijos įmonė Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna, priklausanti pagrindinei patronuojančiai draudimo įmonei Allianz SE. Įstatinį įmonės kapitalą sudaro 595 tūkst. paprastųjų akcijų, vienos kurių nominali vertė lygi 2,90 euro. Allianz Lietuva savų akcijų neturi ir per ataskaitinį laikotarpį jų neįsigijo ir nepardavė.

Jau septynioliktus metus iš eilės dirbame pelningai ir 2022 metais uždirbome 11,75 mln. eurų pelno po mokesčių. Nuo finansinių metų pabaigos 2022 m. gruodžio 31 d. iki šių finansinių ataskaitų sudarymo dienos svarbių įvykių, kurie turėtų įtakos apskaitiniams vertinimams, nebuvo.

Rizikos valdymas

Skiriame didelį dėmesį rizikų valdymui ir atitiktis. Visi mūsų darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, identifikuoja, vertina, valdo, stebi ir informuoja vadovybę apie visas dėl išorinių ar vidinių veiksmų esančias ir galinčias kilti rizikas. Savo veikloje įmonė valdo rinkos, kredito, gyvybės draudimo veiklos, verslo, operacinę, reputacinę, likvidumo ir strateginę rizikas. Rizikos rūšys ir jų valdymo principai plačiau aprašyti 2022 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.1 pastaboje.

IT saugumas

2022 metais daug dėmesio skyrėme Allianz saugumo sprendimų ir standartų įgyvendinimui. Pradėjome vadovautis Allianz grupės saugumo strategija kasdienėje praktikoje.

Kaip ir kasmet, 2022-aisiais stiprinome IT sistemų saugumą ir atsparumą kibernetinėms atakoms, atsižvelgdami į vyraujančių grėsmių tendencijas. Siekdami užtikrinti klientų duomenų saugumą, stiprinome tiek technines priemones, tiek kėlėme darbuotojų kompetencijas kibernetinio saugumo srityje, mokėme darbuotojus atpažinti ir pranešti apie gautus kenkėjiško turinio laiškus, vykdėme verslo saugumo mokymus.

Mūsų veiklos įvertinimas

2022 metais mūsų įmonė „Verslo žinių“ skelbtame finansų sektoriaus lyderių reitinge užėmė

ketvirtąją vietą tarp visų šalies finansų sektoriaus dalyvių. Allianz Lietuva buvo ne tik įvertinta, kaip viena stipriausių finansų sektoriaus lyderių, bet ir užėmė aukščiausią vietą reitinge tarp visų šalies draudimo bendrovių.

Mūsų planai

2022-aisiais pakeitė įmonės pavadinimą, logotipą, kartu adaptavome IT sistemas Allianz Grupės poreikiams, perėmėme grupės standartus finansų, rizikos valdymo, atitikties ir kitose veiklos srityse. 2023 metais turime aiškias strategines kryptis ir tikslus. Pagrindinės užduotys tapus Allianz Grupės nariais – ir toliau nuosekliai ir pelningai augti,

Allianz Lietuva buvo įvertinta kaip viena stipriausių finansų sektoriaus lyderių ir užėmė aukščiausią vietą reitinge tarp visų šalies draudimo bendrovių

išlaikyti pozicijas tarp trijų stipriausių gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo paslaugas teikiančių įmonių šalies rinkoje. Auginsime Allianz prekės ženklo žinomumą Lietuvoje ir didinsime klientų pasitikėjimą Allianz prekės ženklu tobulindami esamas paslaugas, rengsimės naujų produktų įvedimui į rinką. Sieksime plėsti gyvybės draudimo paslaugų spektrą pasitelkiant Allianz Grupės patirtį, ambicingo pardavimų augimo. Ir toliau visas įmonės veiklas vykdysime efektyviai – atnaujinsime esamą infrastruktūrą siekiant pagerinti klientų patirtį ir verslo procesus, pritaikysime operacijas ir IT sistemas naujiems produktams, įdiegsime Allianz sprendimus IT saugumo, apskaitos, patikros srityse. Rūpinsimės savo darbuotojais, kad klientai jaustų, jog jų finansinė ateitis patikėta darniai ir įsiklausančiai profesionalų komandai. Svarbiausias mūsų tikslas – klientų pasitikėjimas, jų finansinės gerovės ir saugumo didinimas.

Mūsų Įmonė skaičiuoja jau 22 veiklos metus, turi daugiau kaip 305 tūkst. klientų sutarčių. Allianz Lietuva gyvybės draudimo klientai nelaimės ar ligos atveju sulaukia didžiausios atramos: per dešimt metų už draudžiamuosius įvykius nelaimės ir ligos atvejais išmokėjome daugiausia Lietuvos rinkoje.

Klientams, patyrusiems netektis, traumas ar ligas, išmokos nuo veiklos pradžios siekia 52 mln. eurų, o tai, šiuo visam pasauliui sudėtingu metu, yra labai didelis finansinis ramstis bei galimybė jaustis saugiau. Tokiu ramsčiu savo klientams išliksime ir toliau.

Informacija apie Įmonės valdymo ir priežiūros organų narius 2022 12 31 dieni

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos nariai:

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Asta Grabinskė	Valdybos pirmininkė / Generalinė direktorė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius
Rita Nogė	Valdybos narė / Finansų direktorė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius
Rajmond Andruškevič	Valdybos narys / Verslo operacijų direktorius	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB stebėtojų tarybos nariai

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Jovana Novic	Vidurio ir Rytų Europos regiono rinkos valdymo vadovė ir vykdančioji direktorė	Allianz Holding eins GmbH	FN270042x	Wiedner Gürtel 9 / Turm 9 / Stock 5 / Büro 4, 1100 Wien, Austria
	Stebėtojų tarybos pirmininkė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos narė	Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna	0000028261	Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos narė	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warsaw, Poland
Petr Sosik	Finansų direktorius Vidurio ir Rytų Europos regione	Allianz Holding eins GmbH	FN270042x	Wiedner Gürtel 9 / Turm 9 / Stock 5 / Büro 4, 1100 Wien, Austria
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
Vineet Bhardwaj	Vidurio ir Rytų Europos regiono pardavimų ir skaitmeninių technologijų vadovas	Allianz Holding eins GmbH	FN270042x	Wiedner Gürtel 9 / Turm 9 / Stock 5 / Büro 4, 1100 Wien, Austria
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius



Asta Grabinskė

Asta Grabinskė
Valdybos pirmininkė
Generalinė direktorė
2023 m. kovo 24 d.

Bendrųjų pajamų ataskaita (eurais)

2022 m. gruodžio 31 d.

	Pastaba	2022	2021
Pajamos	3.2.		
Pasirašytų įmokų suma		63 725 615	60 958 145
Įmokos, perduotos perdraudikams		(396 693)	(342 226)
Pasirašytos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį		63 328 652	60 615 919
Atskaitymų ir kitos pajamos		4 183 587	3 880 542
Visos pajamos		67 512 239	64 496 461
Finansinių investicijų rezultatas	3.3.		
Finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)		(848 851)	113 053
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)		(29 798 855)	23 460 086
Finansinių investicijų rezultatas		(30 647 706)	23 573 139
Sąnaudos	3.4.		
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrus perdraudikų dalį		(30 019 565)	(24 941 846)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas		20 364 380	(36 374 953)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį		1 540 200	(1 367 198)
Komisinių sąnaudos		(9 193 171)	(7 942 186)
Kitos sąnaudos		(7 749 484)	(5 955 340)
Visos sąnaudos		(25 057 640)	(76 581 523)
Pelnas prieš apmokestinimą		11 806 893	11 488 077
Pelno mokestis	3.8.	(52 217)	162 512
Grynasis pelnas		11 754 676	11 650 589
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos		11 754 676	11 650 589

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 14 – 47 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2023 m. kovo 24 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

2022 m. gruodžio 31 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavas kapitalas
Likutis 2022 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	11 650 589	16 363 233
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	11 754 676	11 754 676
Dividendai	-	-	-	(11 650 589)	(11 650 589)
Likutis 2022 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	11 754 676	16 467 320

2021 m. gruodžio 31 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavas kapitalas
Likutis 2021 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	20 035 362	24 748 006
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	11 650 589	11 650 589
Dividendai	-	-	-	(20 035 362)	(20 035 362)
Likutis 2021 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	11 650 589	16 363 233

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 14 – 47 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2023 m. kovo 24 d.

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

2022 m. gruodžio 31 d.

	Pastaba	2022 12 31	2021 12 31
Turtas			
Nematerialusis turtas	3.11.	86 622	134 265
Ilgalaikis turtas	3.12.	166 297	105 396
Teisė į nuomojamą turtą	3.13.	511 723	525 697
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	3.14.	3 072 382	2 726 025
Finansinės investicijos	3.16.		
Finansinės investicijos		17 032 864	12 741 340
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		234 793 349	255 212 660
		251 826 213	267 954 000
Perdraudimo turtas		-	75 453
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.8.	243 488	287 238
Ataskaitinio laikotarpio gautinas pelno mokestis		22 261	-
Gautinos sumos	3.17.	1 619 987	440 154
Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	3.18.	104 598	70 395
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.19.		
Pinigai		5 169 702	10 681 679
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, pinigai		94 753	39 822
		5 264 455	10 721 501
Visas turtas		262 918 026	283 040 124
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	3.20.	1 725 500	1 725 500
Akcijų priedai		2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550
Nepaskirstytas pelnas		11 754 676	11 650 589
Visas nuosavas kapitalas		16 467 320	16 363 233
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	3.21.	234 888 102	255 252 482
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	3.21.	6 529 104	8 144 757
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio įsipareigojimai		-	667
Nuomos įsipareigojimai	3.22.	482 132	493 879
Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai	3.23.	2 613 427	1 754 290
Sukauptos sąnaudos	3.24.	1 937 941	1 030 816
Visi įsipareigojimai		246 450 706	266 676 891
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai		262 918 026	283 040 124

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 14 – 47 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita (eurais)

2022 m. gruodžio 31 d

	2022 12 31	2021 12 31
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Pelnas prieš apmokestinimą	11 806 893	11 488 077
Koregavimai:		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	387 608	385 403
Finansinių investicijų gautos palūkanos	1 860 115	2 126 366
Nerealizuoti finansinių investicijų (pelnas) / nuostoliai, įskaitant gyvybės draudimo investicinius fondus	22 359 608	(21 582 971)
Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:		
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų (padidėjimas) / sumažėjimas	(346 357)	(527 779)
Finansinių investicijų pardavimo / (įsigijimo) grynas rezultatas	(8 079 843)	(13 397 537)
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	(1 179 833)	(72 177)
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	(32 361)	(12 215)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis padidėjimas / (sumažėjimas)	(21 904 580)	37 742 151
Mokėtinų sumų ir kitų finansinių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	859 137	(565 579)
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	907 125	(106 388)
Sumokėtas pelno mokestis	(31 395)	(23 136)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	6 606 117	15 454 215
Grynieji pinigų srautai investicinėje veikloje		
Ilgalaikio ir nematerialiojo turto įsigijimai	(137 889)	(25 357)
Ilgalaikio ir nematerialiojo turto pardavimai	-	-
Grynieji pinigų srautai investicinėje veikloje	(137 889)	(25 357)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	(11 650 589)	(20 035 362)
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(262 592)	(266 925)
Sumokėtos nuomos palūkanos	(12 093)	(11 766)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(11 925 274)	(20 314 053)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)	(5 457 046)	(4 885 195)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	10 721 501	15 606 696
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	5 264 455	10 721 501

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 14 – 47 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2023 m. kovo 24 d.

Finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

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

Draudimo veiklos licencija Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Draudimo įmonei leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą.

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. visos Draudimo įmonės akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz 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 investavimui 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 viename iš aštuonių II pakopos pensijų fondų: septyniuose gyvenimo ciklo fonduose ir turto išsaugojimo fonde.

Šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 24 d. pasirašė generalinis direktorius, finansų direktorius, vyriausiasis finansininkas ir vyriausiasis aktuaras.

Draudimo įmonės akcininkas turi įstatymuose numatytą teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba jų nepatvirtinti ir reikalauti vadovybės paruošti naują finansinių ataskaitų rinkinį.

2. Apskaitos politika

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Draudimo įmonės 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sąjungoje.

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

Visos sumos šiose ataskaitose pateikiamos eurai, 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 buhalterinės apskaitos įstatymu.

Draudimo įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2. Naujai priimti, pakeisti standartai ir jų aiškinimai, kuriuos Draudimo įmonė taikė 2022 metais

Žemiau pateikiami nuo 2022 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ar jų aiškinimai:

- 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ ir 9-tojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir iliustruojančių pavyzdžių, kurie pateikiami su 16-tuoju TFAS „nuoma“ ir metinių patobulinimų 2018 m. – 2020 m. pataisais;

- 3-ojo TAS „Verslo jungimai“ pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. birželio 1 d.);
- 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ pataisos;
- 16-tojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“ pataisos;

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Draudimo įmonės finansinėms ataskaitoms.

2.3. Standartai, aiškinimai ir TFAS patobulinimai, kurie yra išleisti, tačiau neįsigalioję ir Draudimo įmonė iš anksto jų netaiko

Draudimo įmonė nėra pradėjusi taikyti toliau nurodytų TFAS ir TFAAK standartų ir aiškinimų, kurie finansinių ataskaitų sudarymo dieną buvo išleisti, tačiau dar nebuvo įsigalioję finansinių ataskaitų sudarymo dieną ir Draudimo įmonė iš anksto jų netaiko:

- **17 TFAS „Draudimo sutartys“**
17 TFAS „Draudimo sutartys“ pakeitė 4 TFAS ir taikomas nuo 2023 m. sausio 1 d. 17 TFAS – tai bendrais principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant turimas perdraudimo sutartis. Standartu reikalaujama draudimo sutarčių grupės pripažinti ir vertinti būsimųjų pinigų srautų dabartine verte, įtraukiant rizikos priedo ir įgyvendinimo pinigų srautų (angl. the fulfilment cash flows) vertinimą. Iš draudimo sutarčių grupės gaunamas pelnas bus pripažintas per visą draudimo apsaugos laikotarpį. 2020 m. birželio 25 d. buvo paskelbtos 17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos, kurios apima įvairius patikslinimus, kuriais siekiama palengvinti 17-ojo TFAS taikymą, supaprastinti kai kuriuos standarto reikalavimus ir perėjimą prie standarto taikymo. Pataisos susijusios su aštuoniomis 17-ojo TFAS sritimis ir jomis nėra siekiama pakeisti pagrindinius standarto principus.

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, todėl visos draudimo sutartys turi būti apskaitomos pagal 17 TFAS. Šis portfelis taip pat suskirstytas į mažesnes sutarčių grupes pagal jų sudarymo metus. Visos Draudimo įmonės draudimo sutartys yra su tiesioginio dalyvavimo elementu, todėl joms taikomas kintamojo atskaitymo (angl. variable fee) vertinimo modelis.

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 rezultatą, kuris būtų kuo artimesnis retrospektyvinio taikymo rezultatui, naudojantis pagrįsta ir patvirtinama 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-ąjį skirsnį. Draudimo įmonė dar vertina Standarto pritaikymo įtaką ir preliminariniu vertinimu tikisi, kad 17 TFAS taikymo pradžios dienai, 2022 m. sausio 1 d., akcininkų nuosavybė padidės režiuose nuo 24 mln Eur iki 29 mln Eur.

- **9 TFAS „Finansinės priemonės“ (įskaitant taikymą kartu su 4 TFAS „Draudimo sutartys“)**
4 TFAS pataisomis, paskelbtomis 2016 m. rugsėjo mėn., draudimo įmonėms prieš pradėdant taikyti 17 TFAS, kuris pakeis 4 TFAS, numatyti du pasirinkimai dėl 9 TFAS taikymo: (1) Standarto pataisos numato galimybę draudikams kitose bendrosiose pajamose, o ne pelne ar nuostoliuose, pripažinti svyravimus, kurie galėtų atsirasti pradėjus taikyti 9 TFAS prieš tai, kai bus taikomas 17 TFAS (apdangalo (angl. overlay) metodas). (2) Standarto pataisomis numatyta galimybė draudikams taikyti pasirenkamą laikiną 9 TFAS taikymo išimtį iki 2023 m. kartu su 17 TFAS įgyvendinimu. 9 TFAS taikymą atidedančios įmonės iki 2023 m. sausio 1 d. taikė 39 TAS. Draudimo įmonė pasirinko taikyti laikiną 9 TFAS išimtį, atidedant standarto taikymą iki 2023 m., kadangi jos draudimo įsipareigojimai viršijo 90 proc. visų Draudimo įmonė įsipareigojimų 2018 m. sausio 1 d.

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Draudimo įmonei pradėjus taikyti 9 TFAS „Finansinės priemonės“, kuris pakeitė 39 TAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“, pagal naują finansinio turto grupavimą ir vertinimą, kurie priklauso nuo verslo modelio ir finansinio turto pinigų srautų požymių, Draudimo įmonė finansinį turtą sugrupavo taip:

- Akcininkų finansinės investicijos, investuojamos tiesiogiai, priskiriamos finansiniam turtui vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis (angl. *fair value through other comprehensive income*);
- Akcininkų finansinių investicijų dalis, esanti gyvybės draudimo investiciniuose fonduose, kuri viršija gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicinį turtą, priskiriama finansiniam

turtui vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*);

- Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos priskiriamos finansiniam turtui vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*).

Atsižvelgiant į tai, kad pradėjus taikyti 9 TFAS Draudimo įmonė pripažins finansinį turtą vertinamą tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, todėl atsiranda prievolė kaupti tikėtinų kredito nuostolių (angl. *expected credit loss*) atidėjinį nuostoliams (angl. *loss allowance*), kuris turi būti pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, tačiau dėl jo finansinės būklės ataskaitoje nurodyta finansinio turto balansinė vertė nemažės. Visi tikėtinų kredito nuostolių pasikeitimai atskaitiniu laikotarpiu bus pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje. Draudimo įmonės vertinimu tikėtinų kredito nuostolių atidėjinio suma finansiniam turtui nėra materialiai ir 2023 m. sausio 1 d. sudaro 2 211 €. Kadangi Draudimo įmonė investuoja į investicinio kredito reitingo finansinį turtą, todėl tikėtina, kad kredito rizika nuo pirminio pripažinimo ateityje reikšmingai nepadidės ir finansinio turto atidėjinys nuostoliams visada bus vertinamas suma, lygia tikėtiniems 12 mėnesių kredito nuostoliams.

Be to, finansinio turto vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, nerealizuotą tikrosios vertės pasikeitimą Draudimo įmonė nuo 2023 m. sausio 1 d. pripažįsta kitomis bendrosiomis pajamomis, išskyrus tikėtinų kredito nuostolių pasikeitimą ir užsienio valiutų keitimo pelną arba nuostolius, kol nutraukiamas finansinio turto pripažinimas arba finansinis turtas pergrupuojamas. Jei Draudimo įmonė nutrauks finansinio turto pripažinimą savo apskaitoje, sukauptas pelnas arba nuostoliai, anksčiau pripažinti kitomis bendrosiomis pajamomis, kaip pergrupuota suma bus perkelti iš nuosavybės į bendrųjų pajamų ataskaitą. Draudimo įmonės vertinimu finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimų suma, priskiriama kitoms bendrosioms pajamoms, 2023 m. sausio 1 d. sudaro 539 456 € nerealizuotą nuostolį.

Finansinio turto vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, tikrosios vertės pasikeitimus Draudimo įmonė pripažins bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Kiti TFAS standartų pakeitimai ir išaiškinimai, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaita Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS pataisos dėl įsipareigojimų klasifikavimo į trumpalaikius ir ilgalaikius ir ilgalaikių įsipareigojimų su finansiniais rodikliais pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).

Draudimo įmonės vadovybė nesitiki, kad šių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Draudimo įmonės finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

2.4. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, vadovybė daro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Visi įvertinimai yra pagrįsti vadovybės žiniomis apie dabartinius faktus ir aplinkybes, prielaidomis, grindžiamomis šiomis žiniomis ir būsimų įvykių ir veiksmų įvertinimu. Vadovybė vertina geopolitinės situacijos dėl karo Ukrainoje rizikas ir įtaką Draudimo įmonės veiklai ir likvidumui. 2022 m. gruodžio 31 d. šios aplinkybės įtakos apskaitiniams vertinimams neturėjo. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai pakeitimas bus atliktas.

Žemiau pateikta lentelė nurodo reikšmingas sritis, kuriose buvo naudojami įvertinimai ir vadovybės sprendimai, rengiant šias finansines ataskaitas.

	Prielaidos	Apskaitos politika	Pastaba
Reikšminga draudimo rizika	Draudimo rizikos reikšmingumo įvertinimas nustatant, ar sutartis turi būti apskaitoma kaip draudimo sutartis ar kaip investicinė sutartis.	2.7.	-
Techninių atidėjinių vertinimas	Pagrindinės prielaidos apima mirtingumo, sergamumo ir palūkanų normų vertinimą.	2.11.	3.21.
Pensijų kaupimo veiklos klientas	Vadovybė pritaikydama TFAS 15 standartą pirmą kartą pasirinko, kad klientas pensijų kaupimo veikloje yra pensijų fondas.	2.18.	-
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	Vadovybė sprendžia dėl įsigijimo sąnaudų pripažinimo turtu ir nustato amortizacijos laikotarpį.	2.18.	3.14.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Apskaičiuojant atidėtojo pelno mokesčio turtą, atsižvelgiama į Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu nustatytą sukauptų mokesčių nuostolių perkėlimo tvarką ir būsimo apmokestinamojo pelno įvertinimą, kuriam galės būti panaudoti laikinieji skirtumai.	2.25.	3.8.

2.5. Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas

Visi sandoriai yra apskaitomi eurais. Jeigu sandoris sudaromas ne eurais, sandorio suma perskaičiuojama į eurus pagal sandorio dieną galiojusį buhalterinį euro ir užsienio valiutos santykį. Valiutos kursas – Lietuvos banko internetiniame puslapyje www.lb.lt pateikiamas euro ir užsienio valiutų santykis, formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius, vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymu. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo finansinės būklės ataskaitos dienai yra apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje. Nepiniginių straipsnių, tokių kaip finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliu, užsienio valiutos perskaičiavimo skirtumai atvaizduojami kaip pelnas ar nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo.

2.6. Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną dabartinėmis rinkos sąlygomis būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių, nepriklausomai nuo to, ar ši kaina tiesiogiai stebima, ar nustatoma taikant kitą vertinimo metodiką. Tikrosios vertės nustatymas grindžiamas prielaida, kad turto pardavimo arba įsipareigojimo perleidimo sandoris sudaromas pagrindinėje rinkoje (arba palankiausioje rinkoje). Kai tokio paties turto arba įsipareigojimo stebimos kainos nėra, nustatant tikrąją vertę taikoma kita vertinimo metodika, pagal kurią daugiausia naudojami svarbūs stebimi duomenys, o nestebimų duomenų naudojama kuo mažiau bei remiamasi prielaidomis, kurias rinkos dalyviai darytų įkainodami turtą arba įsipareigojimą.

Nefinansinio turto tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į rinkos dalyvio gebėjimą gauti ekonominės naudos naudojant šį turtą pirmuoju ir geriausiu jo naudojimo būdu bei grindžiama prielaida, kad turto naudojimas yra fiziškai įmanomas, teisėtas ir finansiškai naudingas.

Pirminio pripažinimo metu sandorio kaina paprastai atitinka finansinės priemonės tikrąją vertę. Tam tikromis aplinkybėmis tikroji vertė pirminio pripažinimo metu gali skirtis nuo sandorio kainos. Jeigu pirminio pripažinimo metu nustatoma, kad finansinio turto rinkos vertė, nustatyta naudojant kotiruojamas kainas aktyvioje rinkoje arba taikant vertinimo metodiką, skiriasi nuo sandorio vertės, tuomet skirtumas tarp tikrosios vertės per pirminį pripažinimą ir sandorio kainos pripažįstamas pelnu arba nuostoliu bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus vertinamos viešai paskelbta grynųjų aktyvų verte, tenkančia investiciniam vienetui. Kolektyvinio investavimo subjekto vienetai laikomi kotiruojamais aktyvioje rinkoje, jei sandoriai šio investicinio fondo investiciniais vienetais vyksta pakankamai dažnai, kad informacija apie kainas būtų teikiama ar prieinama nuolat. Skolos vertybinių popierių, kurie kotiruojami Lietuvos vertybinių popierių rinkoje, kaina nustatoma pirkimo ir pardavimo kainų ribose, apskaičiuojant vidutinę kainą. Skolos vertybiniai popieriai, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, vertinami pagal viešai skelbiamas kotiruojamas kainas.

Gautinų sumų, pinigų ir pinigų ekvivalentų, mokėtinų sumų ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė apytiksliai lygi jų apskaitinei vertei.

2.7. Produktų grupavimas

Sutarties sudarymo metu draudimo sutartims priskiriamos tokios sutartys, kuriose draudimo rizika yra reikšminga tada ir tik tada, jeigu draudžiamasis įvykis galėtų draudikui sukelti reikšmingas išmokas bet kokiais atvejais viena ar daugiau kartų per visą sutarties galiojimo laikotarpį, išskyrus atvejus, kuriems trūksta komercinio pagrindo. Draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinamas sutarties sudarymo metu. Tuo atveju, jeigu sutarties draudimo rizika nėra reikšminga sutarties sudarymo metu, tačiau yra galimas scenarijus, pagal kurį draudimo rizika taptų reikšminga ateityje, tuomet sutartis yra priskiriama draudimo sutartims. Tokios sutartys lieka draudimo sutartimis kol teisės ir įsipareigojimai išnyksta ar baigiasi jų galiojimo terminas.

Visos Draudimo įmonės gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartys yra priskiriamos draudimo sutartims, kadangi vadovaujantis visų draudimo rūšių taisyklėmis yra galimas scenarijus, pagal kurį vieną ar daugiau kartų per visą draudimo sutarties galiojimo laikotarpį draudimo išmokos pagal sutartį gali reikšmingai viršyti pasitraukimo vertę arba draudimo išmokos sumą sutarties laikotarpio pabaigoje. Draudimo rizikos reikšmingumo lygis apibrėžtas Draudimo įmonės apskaitos politikoje.

2.8. Pasirašytos įmokos

Draudimo įmokos pagal draudimo sutartis, kurios apskaitomos kaip draudimo sutartys, pripažįstamos pasirašytomis, kai jos yra gautos ir kai yra suformuojamas su jų sumokėjimu susijęs gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny. Pasirašytomis draudimo įmokomis pripažįstama visa gauta įmokų suma, nesumažinus jokiais atskaitymais.

2.9. Atskaitymų (pajamos iš sutarčių su klientais) ir kitos pajamos

Atskaitymų ir kitoms pajamoms priskiriami atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos ir perdraudikų pelno komisiniai. Atskaitymų nuo turto pajamos iš pensijų fondų pripažįstamos tolygiai laike už klientui perduodamas pensijų turto valdymo paslaugas. Atskaitymų pajamos yra kintamos, nes skaičiuojamos nustatytu procentiniu dydžiu kiekvieną darbo dieną nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės.

Gautini perdraudikų pelno komisiniai yra apskaitomi kaip nurodyta 2.10 apskaitos politikos punkte. Kitos pajamos yra apskaitomos kaupimo principu.

2.10. Persidraudimas

Draudimo įmonė dalį savo prisiimtos draudimo rizikos perduoda perdraudikui. Perdraudikų dalis pasirašytose įmokose yra apskaičiuojama pagal perdraudimo sutartyje nurodytus principus. Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams ir perdraudikų dalis išmokose yra pateikiamos bendrąja verte bendrųjų pajamų ataskaitoje ir atitinkamai finansinės būklės ataskaitoje.

Gautini perdraudikų pelno komisiniai bendrųjų pajamų ataskaitoje atvaizduojami straipsnyje „Atskaitymų ir kitos pajamos“. Kitos su perdraudimo sutartimis susijusios gautinos sumos ir įsipareigojimai yra atvaizduojami finansinės būklės ataskaitos straipsniuose „Gautinos sumos“ ir „Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai“.

Perdraudimo turtas apima sumas, gautinas iš perdraudikų už perduotų draudimo sutarčių įsipareigojimus. Iš perdraudikų gautinos sumos yra apskaičiuojamos atsižvelgiant į įsipareigojimus pagal sutartį, numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį ir atitinkamos perdraudimo sutarties sąlygas.

2.11. Draudimo įsipareigojimai

Draudimo įmonė formuoja numatomų išmokėjimų, žalos padengimo ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninius atidėjinius. Techniniai atidėjiniai formuojami, vadovaujantis Lietuvos banko patvirtinta techninių atidėjinių formavimo metodika, TFAS reikalavimais bei Draudimo įmonės valdybos patvirtinta techninių atidėjinių skaičiavimo metodika.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny formuojamas investuojamų periodinių ir vienkartinių draudimo įmokų daliai. Šis techninis atidėjiny yra sudarytas sumuojant kiekvienos draudimo sutarties atitinkamo fondo vienetų skaičių, kai vienetų likutis yra teigiamas techninių atidėjinių skaičiavimo dieną. Vienetų skaičius yra sumuojamas pagal visas gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis galiojančias techninių atidėjinių skaičiavimo dieną. Vienetų skaičius yra apskaičiuojamas atskirai kiekviename gyvybės draudimo investiciniame draudimo fonde. Techninis atidėjiny yra lygus vienetų skaičiaus ir techninių atidėjinių skaičiavimo dienos atitinkamo fondo vieneto kainos sandaugai.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny sudaromas praneštoms, bet dar nereguliuotoms žaloms, praneštoms sureguliuotoms, bet dar neapmokėtoms žaloms, įvykusioms, bet nepraneštoms žaloms, išperkamosioms sumoms ir draudimo išmokoms pasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui. Įvykusių, bet nepraneštų žalų techninis atidėjiny draudiminių rizikų rūšims formuojamas kaip didesnis iš 5 proc. per paskutinius 4 ketvirčius išskaičiuotų atskaitymų už draudimo riziką ir „Chain-Ladder“ metodu ar „Draudiminio nuostolingumo“ metodu apskaičiuoto

techninio atidėjimo. Praneštų, bet dar nereguliuotų žalų, ir įvykusių, bet nepraneštų žalų, techninių atidėjimų sumos yra didinamos žalos sureguliuojimo sąnaudomis.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas. Perdraudikų dalis įvykusiems, bet dar nepraneštiems įvykiams skaičiuojama mirties, visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo ir kritinių ligų rizikoms „Chain ladder“ metodu.

Žalos padengimo techninis atidėjinyje skaičiuojamas draudimo rizikoms, priskirtinoms ateities laikotarpiams, ir ateinančių laikotarpių sutarčių administravimo sąnaudoms padengti. Žalos padengimo techninis atidėjinyje draudimo rizikoms padengti yra skaičiuojamas aktuariniu perspektyviniu principu padengti būsimas mirties ir mirties dėl nelaimingo atsitikimo teigiamo rizikos kapitalo sumas ir ateinančių laikotarpių sutarčių administravimo sąnaudas draudimo sutartims, pagal kurių sąlygas šie atskaitymai nėra išskaičiuojami iš draudimo vertės arba draudimo įmokų. Žalos padengimo techninis atidėjinyje draudimo rizikoms yra pagrįstas ateities pinigų srautų principu. Žalos padengimo techninis atidėjinyje atskaitymams už draudimo riziką, priskirtiną ateities laikotarpiams, formuojamas 1/24 metodu kiekvienos sutarties atskaitomų draudimo rizikos kaštų daliai, naudojant perkeltų įmokų techninio atidėjimo apskaičiavimo metodus. Žalos padengimo techninis atidėjinyje draudimo rizikoms ir ateinančių laikotarpių sutarčių administravimo sąnaudoms padengti yra apskaičiuojamas kiekvienai atskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai.

Naudojamos prielaidos:

- mirtingumo atsitikimo tikimybė – 100 proc. nuo atskaitymų už mirties draudimo riziką;
- papildančio draudimo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo tikimybė – 100 proc. nuo atskaitymų už visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo draudimo riziką;
- papildančio draudimo mirties dėl nelaimingo atsitikimo tikimybė – 100 proc. nuo atskaitymų už mirties dėl nelaimingo atsitikimo;
- diskontavimui, fondų augimui ir sąnaudų infliacijai yra naudojamos 36 paskutinių kalendorinių mėnesių neatidėliotino sandorio nerizikingų palūkanų normų (angl. spot rate) kreivės, kurios yra skelbiamos Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA), o skaičiuojamo kalendorinio mėnesio pabaigai kreivė gali būti įvertinama pagal Smith-Wilson nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliavimo metodą.

Draudimo įmonė atlieka įsipareigojimų pakankamumo testą (angl. liability adequacy test) žalų padengimo techniniam atidėjiniui ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techniniam atidėjiniui. Įsipareigojimų pakankamumo testas skirtas patikrinti ar suformuoti techniniai atidėjiniai yra pakankami ir jų užtenka visoms prisiimtoms rizikoms padengti. Testas atliekamas pasibaigus kalendoriniam ketvirčiui.

Atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą, ateities pinigų srautai yra modeliuojami naudojant tiksliausio įverčio (angl. best estimate) prielaidas. Šios prielaidos yra nustatomos ir naudojamos, skaičiuojant Mokumas II techninius atidėjinius. Testas atliekamas lyginant žalų padengimo techninio atidėjimo ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo sumą su viso portfelio ateities pinigų srautų dabartine verte, įtraukiant skaičiavimo datai turimą turtą, dengiantį gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį ir atidėtąsias įsigijimo sąnaudas. Jeigu testas parodo, kad techniniai atidėjiniai yra nepakankami, turi būti formuojamas nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinyje. Jeigu testo metu nustatyta įsipareigojimų vertė viršija pagal taikomus apskaitos principus apskaičiuotą įsipareigojimų sumą, nuo kurios buvo atskaitytos atidėtosios įsigijimo sąnaudos, tuomet pirmiausia sumažinamos atidėtosios įsigijimo sąnaudos, o po to (jeigu būtina) padidinami įsipareigojimai ir susijęs nuostolis pripažįstamas atskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų atskaitoje. 2022 m. pabaigoje atliktas testas parodė, kad balanse apskaityti draudimo sutarčių įsipareigojimai buvo pakankami.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pakankamumo analizė atliekama kiekvieną ketvirtį, vertinant praėjusių finansinių metų pabaigoje suformuotą numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį ir per atskaitinį laikotarpį išmokėtas žalas, įvykusias iki numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo suformavimo datos.

2.12. Draudimo išmokos

Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytus draudžiamuosius įvykius, atsitikusius atskaitiniu laikotarpiu, taip pat ankstesniais atskaitiniais laikotarpiais, pripažįstamos to laikotarpio, kurį jos buvo išmokėtos, draudimo išmokų sąnaudomis.

Jeigu draudžiamasis įvykis įvyko atskaitiniu laikotarpiu, o išmoka išmokama kitą atskaitinį laikotarpį, atskaitinio laikotarpio pabaigai sudaromas numatomų išmokėjimų techninis atidėjinyje.

Perdraudikų dalis draudimo išmokose yra apskaičiuojama proporcingai perdraudikų prisiimtai rizikos daliai pagal tą sutartį, kuriai skaičiuojama išmoka.

2.13. Nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriama programinė įranga ir licencijos. Nematerialusis turtas pirminio pripažinimo metu yra įtraukiamas į apskaitą įsigijimo savikaina kartu su negražinamais mokesčiais, įskaitant pridėtinės vertės mokesť. Po pirminio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius.

Nematerialusis turtas yra amortizuojamas taikant tiesinį amortizacijos metodą per naudingą tarnavimo laikotarpį. Programos ir licencijos amortizuojamos per 4 metus, teisės amortizuojamos per jų galiojimo laikotarpį.

Metinės amortizacijos sąnaudos yra pateikiamos bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnyje „Kitos sąnaudos“. Nematerialiojo turto su ribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostoliai būtų pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje, jeigu būtų įrodytas toks vertės sumažėjimas.

2.14. Ilgalaikio turto apskaita

Ilgalaikiu turtu pripažįstamas turtas, kurio įsigijimo vertė yra didesnė nei 400 eurų ir kurio naudingo tarnavimo laikotarpis yra ilgesnis nei vieneri metai. Ilgalaikis turtas apskaitomas savikaina, atimant sukauptą nusidėvėjimą ir sukauptus turto vertės sumažėjimo nuostolius. Ilgalaikio turto nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesinį nusidėvėjimo metodą iki jo likvidacinės vertės per šio turto nustatytą naudingo tarnavimo laiką. Draudimo įmonė ilgalaikiam turtui taiko 4 – 6 metų nusidėvėjimo normas skirtingoms ilgalaikio turto grupėms.

Ilgalaikio turto pripažinimas yra nutraukiamas jį pardavus arba kai iš tokio turto naudojimo arba perleidimo ateityje nebesitikima gauti jokios ekonominės naudos. Pelnas arba nuostoliai, atsirandantys dėl ilgalaikio turto pripažinimo nutraukimo (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp grynujų perleidimo pajamų ir to turto balansinės vertės) pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo laikotarpiu, kada turto pripažinimas buvo nutrauktas.

Ilgalaikio turto eksploatavimo, remonto išlaidos, patirtos pradėjus naudoti ilgalaikį turtą, yra pripažįstamos sąnaudomis to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Ilgalaikio turto likvidacinė vertė, naudingo tarnavimo laikas ir nusidėvėjimo metodai yra peržiūrimi reguliariai, ne rečiau kaip kiekvienų finansinių metų pabaigoje ir koreguojami, jei yra reikalinga. Kai apskaitinė ilgalaikio turto vertė viršija jo įvertintą atsiperkamąją vertę, ji iš karto yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės.

2.15. Nuoma

Nuomos įsipareigojimai ir teisė į valdomą turtą apskaitomi finansinės būklės ataskaitoje, išskyrus pasirinktas išimtis. Nuomos įsipareigojimai yra vertinami būsimų nuomos mokėjimų, mokamų per nuomos laikotarpį, dabartine verte, diskontuota pagal skolinimosi palūkanų normą. Po pirminio pripažinimo nuomos įsipareigojimai didinami apskaitant palūkanų sąnaudas bei mažinami nuomos mokesčio mokėjimais. Palūkanų sąnaudos apskaitomos kaip finansinės sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje. Nuomos įsipareigojimai turi būti pervertinami reikšmingai pasikeitus nuomos sąlygoms. Atitinkamai turi būti pervertinama ir teisės į valdomą turtą vertė. Po pirminio pripažinimo teisė į valdomą turtą amortizuojama per nuomos sutarties laikotarpį ir pripažįstama turto nusidėvėjimo sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Išimties taikomos trumpalaikiai ir mažos vertės nuomai, kuri apskaitoma kaip sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį. Trumpalaikiai nuomai priskiriamos patalpų nuomos sutartys, kurių terminas yra trumpesnis nei 12 mėn. arba kuriose numatyta, kad nuomininkas ir nuomotojas turi teisę nutraukti sutartį ir įspėjimo terminas yra 12 ar mažiau mėnesių ir nėra nustatyta reikšmingo dydžio baudų. 2022 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonė automobilių nuomos nepripažįsta teise į valdomą turtą ir nuomos įsipareigojimais. Automobilių nuoma apskaitoma kaip sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį.

Išsinuomoto turto eksploatavimo ir remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kada jos buvo patirtos ir apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Nuomos sutarčių pratęsimo ir nutraukimo sąlygos yra įtrauktos į visas ilgalaikes patalpų nuomos sutartis. Pratęsimo ir nutraukimo sąlygomis gali pasinaudoti tiek Draudimo įmonė kaip nuomininkas, tiek atitinkamai nuomotojas.

2.16. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turto vertės sumažėjimas yra įvertinamas tuomet, kai įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai parodo, kad turto apskaitinė vertė gali būti neatgauta. Kai apskaitinė vertė viršija turto atsiperkamąją vertę, vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje. Vertės sumažėjimo nuostoliai, apskaityti ankstesniais laikotarpiais, yra atstatomi, kai yra požymių, kad pripažintas turto vertės sumažėjimas nebeegzistuoja arba sumažėjo. Atstatymas yra apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Padidėjusi apskaitinė vertė dėl tokio atstatymo yra pripažįstama tokia suma, kuri neviršytų turto apskaitinės vertės, kuri būtų buvusi, jei vertės sumažėjimo nuostoliai nebūtų buvę pripažinti ankstesniais metais.

2.17. Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į šias grupes:

- laikomas iki termino pabaigos;
- vertinamas tikrąja verte (laikomas pardavimui arba pirminio pripažinimo metu priskiriamas vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais);
- galimas parduoti;
- paskolos ir gautinos sumos.

Draudimo įmonė finansines investicijas priskiria dvejoms grupėms: vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, bei paskolos ir gautinos sumos. Paskolų ir gautinų sumų grupei priskiriami šie finansinės būklės ataskaitos straipsniai: perdraudimo turtas, gautinos sumos bei pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, skirstomas į du pogrupius: laikomas pardavimui (vertybiniai popieriai, kurie įsigyti su tikslu juos perparduoti ar perpirkti trumpuoju laikotarpiu, ir kurie nėra apsidraudimo nuo rizikos išvestinės finansinės priemonės) ir pirminio pripažinimo metu priskiriamas vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Visos Draudimo įmonės finansinės investicijos yra klasifikuojamos kaip pirminio pripažinimo metu priskiriamos vertinamoms tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Ši grupė pasirinkta tam, kad finansinis turtas atitiktų įsipareigojimus pagal draudimo sutartis, kurie susieti su finansinio turto tikrosios vertės pokyčiais. Toks turto priskyrimas pirminio pripažinimo metu vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, pašalina ar reikšmingai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kartais vadinamą apskaitos neatitikimu, kuris atsiranda dėl skirtingo turto ar įsipareigojimo įvertinimo arba pelno ar nuostolių pripažinimo. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos yra vertinamos tikrąja verte ir jų pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Po pirminio pripažinimo finansinės investicijos iš naujo įvertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tikrosios vertės pasikeitimai pateikiami bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniuose „Finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)“ ir „Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų pelnas (nuostoliai)“.

Finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai) apima palūkanas, finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, realizuotą ir nerealizuotą pelną (nuostolius) ir komisinį atlygį, gautą už turimus kolektyvinio investavimo subjektų vienetus. Palūkanų pajamos apskaitoje pripažįstamos kaupimo principu taikant efektyvią palūkanų normą. Finansinių investicijų perleidimo pelnas (nuostoliai) pripažįstami tuo laikotarpiu, kuriuo jie buvo realizuoti. Bendrųjų pajamų ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinių metų investicijų perleidimo rezultatas, kaip teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo vertės ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje taikant FIFO metodą. Turto, turėto ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat ataskaitinį laikotarpį įsigytų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos skirtumas priskiriamas investicijų vertės nerealizuotam pelnui (nuostoliams). Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas.

Finansinių investicijų įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos dieną, t.y., dieną, kada Draudimo įmonė įsipareigoja pirkti arba parduoti turą.

Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas tada, kai:

- baigiasi teisių į pinigų srautus iš turto galiojimo laikas;
- Draudimo įmonė pasilieka teises į pinigų srautus iš turto, tačiau prisiima įsipareigojimą mokėti šiuos pinigų srautus vienam ar daugiau gavėjų pagal susitarimą;
- Draudimo įmonė perduoda teises gauti pinigų srautus iš turto ir iš esmės visą su finansiniu turtu susijusią riziką ir naudą arba nei perduoda, nei pasilieka iš esmės visos su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perduoda visą turto kontrolę.

2.18. Atidėtos įsigijimo sąnaudos

Gyvybės draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudos

Draudimo įmonė neatideda įsigijimo sąnaudų gyvybės draudimo veiklai, kai gyvybės draudimo įmokos yra uždirbamos bei įsigijimo sąnaudos, susijusios su uždirbamomis įmokomis, yra patiriamos tuo pačiu laikotarpiu.

Draudimo įmonė atideda pirmų sutarties metų sudarymo komisinį atlyginimą, formuodama atidėtas įsigijimo sąnaudas turto pusėje, finansinės būklės ataskaitoje. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos amortizuojamos tiesiniu metodu per vidutinį gyvybės draudimo sutarčių atsipirkimo laikotarpį, taikomą visoms gyvybės draudimo sutartims su periodinėmis įmokomis. Kitos komisinių sąnaudų neatidedamos, nes draudimo įmokos yra uždirbamos bei įsigijimo sąnaudos, susijusios su uždirbamomis įmokomis, yra patiriamos tuo pačiu laikotarpiu.

Pensijų kaupimo sutarčių įsigijimo sąnaudos

Pagal 15 TFAS standartą pensijų kaupimo veiklos klientas yra pensijų fondas. Draudimo įmonė neidentifikavo sąnaudų, tiesiogiai susijusių su kliento veiklos pradžia, todėl visos sąnaudos, susijusios su pensijų fondų veikla, įskaitant komisinį atlyginimą už pensijų kaupimo sutarčių sudarymą, pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

2.19. Gautinos sumos

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu vertinamos tikraja verte. Vėliau jos apskaitomos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimą. Draudimo įmonė peržiūri ir įvertina galimą gautinų sumų vertės sumažėjimą. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje, jeigu jų suma galima pagrįstai įvertinti ir tikėtina, gautina suma nebus atgauta. Trumpalaikės ir nereikšmingos gautinos sumos, kurioms nenustatytos palūkanų normos, yra pripažįstamos suma nurodyta sąskaitoje faktūroje arba sutarta atgauti suma.

Gyvybės draudimo įmokos, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pripažįstamos pasirašytais įmokomis, kai įmokoms formuojamas gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny, todėl pagal draudimo sutartį negautos mokėtinos įmokos nėra pripažįstamos pasirašytais draudimo įmokomis, o gautinos sumos iš draudėjų neapskaitomos. Iš anksto sumokėtos gyvybės draudimo įmokos yra pripažįstamos įsipareigojimais.

2.20. Kiti finansiniai įsipareigojimai

Kiti finansiniai įsipareigojimai registruojami apskaitoje, atsiradus įsipareigojimams vykdant draudimo ar su ja susijusių veiklą.

Finansiniai įsipareigojimai pripažįstami, kai jie tampa mokėtini ir pirminio pripažinimo metu registruojami jų įsigijimo verte, kuri prilyginama tikrajai vertei. Po pirminio pripažinimo jie vertinami amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimą. Kitiems įsipareigojimams nepriskiriamos techninių atidėjinių sumos.

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas yra nutraukiamas, kai įsipareigojimas yra įvykdomas, panaikinamas arba baigiasi jo galiojimo terminas.

2.21. Finansinių priemonių užskaita

Finansinis turtas ir įsipareigojimai tarpusavyje užskaitomi ir finansinės būklės ataskaitoje pateikiami grynąja verte tik tada, kai yra teisinis pagrindas užskaityti pripažintas sumas ir ketinama atsiskaityti grynąja verte arba tuo pačiu metu realizuoti finansinį turtą ir įvykdyti finansinį įsipareigojimą.

2.22. Pinigų srautų ataskaita

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose, su teise išsiimti iš banko sąskaitos visą ar dalį sumos, neprarandant sukauptų palūkanų ir nemokant baudų. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, kurios įsigyjamos kaip lėšų valdymo instrumentas, bet ne investavimo tikslais. Pinigų ekvivalentai lengvai konvertuojami į žinomą pinigų sumą ir egzistuoja maža rizika, kad jų vertė pasikeis. Pinigų ekvivalentams priskiriami trumpalaikiai indėliai, kurių terminas ne ilgesnis nei trys mėnesiai ir pinigų rinkos priemonės.

Pagrindinei veiklai priskiriami pinigų srautai iš gyvybės draudimo veiklos, įskaitant pinigų srautus iš finansinių investicijų įsigijimo ir pardavimo. Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos pateikiami netiesioginiu būdu.

Investicinei veiklai priskiriamas ilgalaikio turto ir kitų investicijų, nesusijusių su gyvybės draudimo veikla, įsigijimas ir perleidimas.

Išmokėti dividendai akcininkui priskiriami finansinei veiklai.

2.23. Atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

Atidėjiniai yra pripažįstami, kai Draudimo įmonė turi dabartinį teisinį arba konstruktyvų įsipareigojimą dėl praeities įvykių ir labiau tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių ir įsipareigojimo suma gali būti pakankamai tiksliai įvertinta.

Atidėjiniai yra pripažįstami suma, kuri yra dabartiniam įsipareigojimui įvykdyti reikalingų išlaidų įvertinimu geriausias įvertis. Atidėjiniai apskaitomi numatomų išlaidų dabartine verte, išskyrus tuos atvejus, kai diskontavimo poveikis yra nereikšmingas. Atidėjiniai nėra pripažįstami būsimiems veiklos nuostoliams.

Neapibrėžtieji įsipareigojimai yra atskleidžiami jeigu yra galimas būsimas įsipareigojimas dėl praeities įvykio arba yra dabartinis įsipareigojimas dėl praeities įvykio, tačiau išmokų tikimybė yra maža arba mokėtina suma negali būti pagrįstai įvertinta.

2.24. Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

Draudimo įmonė už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinio socialinio draudimo fondą, kurių dydis ir mokėjimo tvarka yra nustatyti teisės aktuose. Socialinio draudimo įmokos yra pripažįstamos su darbo santykiais susijusiomis sąnaudomis.

Sukaupti atostoginiai

Sukauptos atostoginių sumos darbuotojams yra pripažįstamos kaupimo principu. Sukaupti atostoginių įsipareigojimai yra pripažįstami ir apskaičiuojami pagal darbo sutarčių su darbuotojais sąlygas ir finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojančius teisės aktus.

Mokėjimai akcijomis

Įmonių grupė, kuriai priklausėme iki 2021 m. lapkričio 30 d., siūlė mokėjimus akcijomis darbuotojams, kurie padengiami pinigais. Darbuotojams priskirti akcijų planai vertinami, atsižvelgiant į tikrąją vertę, akcijų planų laikotarpį ir sąlygas, vertės pasikeitimus pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tikroji vertė buvo nustatoma naudojant stochastinio ir scenarijais paremto modeliavimo metodus, kur yra reikalinga.

Metiniai priedai

Darbuotojai turi teisę gauti metinį priedą. Metinio priedo dydis priklauso nuo darbuotojo metų veiklos rezultatų įvertinimo, indėlio siekiant Draudimo įmonės tikslų, darbuotojo pagrindinio atlyginimo dydžio, darbuotojo dirbto laikotarpio ir Draudimo įmonės finansinių veiklos rezultatų ir kitų kriterijų. Draudimo įmonės valdyba priima sprendimą dėl konkrečiais metais priedams skiriamos pinigų sumos, kuri yra proporcingai kaupiama per metus.

Pensijų sukaupimas darbuotojams

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos darbo kodekso 56 straipsniu Draudimo įmonė apskaičiuoja pensijų sukaupimo dydį, kuris atspindi būsimas išmokas darbuotojams sulaukus pensinio amžiaus.

2.25. Ataskaitinio laikotarpio ir atidėtasias pelno mokesčiai

Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra apskaityti suma, kuri tikimasi bus atgauta arba sumokėta mokesčius administruojančiai institucijai.

Pelno mokestis apskaičiuojamas nuo metinio apmokestinamojo pelno, vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo reikalavimais.

Standartinis Lietuvos Respublikoje taikomas pelno mokesčio tarifas 2022 m. ir 2021 m. buvo 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių perleidimo. Perkeliamų atskaitomų mokestinių nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 procentų mokestinio laikotarpio apmokestinamojo pelno.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasias pelno mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, vadovaujantis mokesčių tarifais, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datai.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tokiu dydžiu, koku vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio turto nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio turto dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

2.26. Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Draudimo įmonės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią jų vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai. Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų, poįstatyminių aktų bei Draudimo įmonės įstatų.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą ir yra naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

Dividendai yra pripažįstami įsipareigojimu finansinės būklės ataskaitoje tą laikotarpį, kada jie yra patvirtinami akcininko.

2.27. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra atskleidžiami finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra atskleidžiamas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.28. Patikėjimo teise valdomas turtas

Draudimo įmonė vykdo pensijų kaupimo veiklą ir patikėjimo teisės pagrindu valdo klientų turtą, kaupiamą pensijų fonduose. Patikėjimo teise valdomų pensijų fondų turtas ir su juo susijusios pajamos nėra pripažįstami šiose finansinėse ataskaitose, kadangi Draudimo įmonė neturi sutartinių teisių į šį pensijų turtą. Draudimo įmonės pajamos iš pensijų kaupimo veiklos yra apskaitomos taip, kaip nurodyta 2.9. apskaitos politikos punkte.

3. Finansinių ataskaitų pastabos

3.1. Rizikos ir kapitalo valdymas

Šioje pastaboje atskleistos pagrindinės Draudimo įmonės patiriamos rizikos bei aprašyti Draudimo įmonės rizikos valdymo procesai. Taip pat pateikta ekonominių ir ne ekonominių prielaidų, kurios gali turėti įtakos Draudimo įmonės pajamoms ir kapitalo pozicijai, jautrumo analizė.

Rizikos valdymo sistema

Draudimo įmonės rizikos valdymas sudaro neatskiriamą verslo valdymo procesų ir sprendimų priėmimo dalį. Rizikos valdymo sistemą sudaro tokie pagrindiniai elementai:

- Mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimas, norimos prisiimti rizikos mokumo rodikliui (angl. *Risk appetite*) ir rizikų tolerancijos ribų nustatymas;
- Trijų lygių rizikos valdymo modelis, kurį sudaro Grupės politikų, verslo standartų, taisyklių bei Draudimo įmonės vidaus dokumentų ir procesų visuma;
- Procesai, skirti rizikoms identifikuoti, vertinti, valdyti, stebėti bei užtikrinti vadovybės informavimą, pagrindinių verslui kilusių ar galinčių kilti rizikų vertinimui (angl. *Top risk assesement*), savo rizikos ir mokumo vertinimui, taip pat jautrumo analizės ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimui atlikti, operacinių rizikų ir kontrolių savęs vertinimui;
- Rizikos valdymo priežiūra, kurią atlieka Draudimo įmonės valdyba, padedama audito ir rizikos komiteto.

Draudimo įmonės norimos prisiimti rizikos nuostatos ir tolerancijos ribos yra nustatytos Rizikos valdymo strategijoje, kurią bent kartą per metus peržiūri ir tvirtina valdyba. Draudimo įmonės mokumo kapitalo pakankumą ir likvidumo būklę kas ketvirtį stebi audito ir rizikos komitetas ir Draudimo įmonės valdyba.

Draudimo įmonės rizikos valdymo sistema aprašyta Rizikos valdymo strategijoje. Rizikos valdymo sistemą sudaro Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimų rizikos valdymui bei Grupės politikų, verslo standartų, taisyklių, reikalavimų visuma. Draudimo įmonės darbuotojų pareigos ir atsakomybės, susijusios su rizikos valdymu, ir tinkamam rizikos valdymui užtikrinti skirti procesai yra nustatyti Rizikos valdymo strategijoje ir konkrečių Draudimo įmonės rizikų valdymui skirtuose vidaus dokumentuose ir darbuotojų pareiginiuose nuostatuose. Vidaus dokumentuose taip pat nustatyti metodai ir įrankiai, skirti rizikoms identifikuoti, vertinti ir valdyti; objektyvi ir patikima atskaitomybės visų reikšmingų rizikų atžvilgiu Draudimo įmonės vadovybei ir Grupei sistema; atitikties Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis ir priežiūros institucijos reikalavimams dėl rizikos valdymo, taip pat Grupės politikų, verslo standartų ir taisyklių reikalavimams užtikrinimo priemonės. Draudimo įmonės valdyba yra paskyrusi darbuotojus, atsakingus už atitinkamų Grupės politikų, verslo standartų ir taisyklių reikalavimų įgyvendinimą bei konkrečių operacinių rizikų, kurias patiria verslas, valdymą.

Draudimo įmonės darbuotojų pareigos ir atsakomybės už rizikos valdymą nustatytos trijų lygių rizikos valdymo modelyje, kur atsakomybė už rizikos valdymą prisiimama visuose verslo lygmenyse.

Reguliarų pagrindinių verslui kilusių ar galinčių kilti rizikų vertinimą atlieka rizikos valdymo funkcija kartu su vadovybe. Šis procesas susideda iš naujai kylančių rizikų analizės, pagrindinių rizikų registro sudarymo, veiksmų plano rizikoms valdyti / mažinti sudarymo bei reguliarios šiame registre esančių rizikų peržiūros.

Įmonėje įsteigtas audito ir rizikos komitetas, kuris prižiūri Draudimo įmonės finansinių ataskaitų sudarymo procesą, atsako už finansinių kontrolių sistemos efektyvumą (įtraukiant ir Finansinių nusikaltimų prevenciją) bei vidaus ir išorės auditorių efektyvumą, darbo, nepriklausomumo ir objektyvumo priežiūrą. Šio komiteto posėdžiai vyksta bent du kartus per metus, arba pagal poreikį dažniau. Komitetas padeda stebėtojų tarybai vykdyti priežiūrą rizikos valdymo srityje.

Draudimo įmonės valdyba prižiūri rizikos valdymo sistemą, jos efektyvumą, atitiktį ir operacinių rizikų valdymo procesus naudodamasi toliau išvardytomis priemonėmis: vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimu, atliekamu kartą per metus; kas ketvirtį teikiamomis vyriausiojo rizikos valdytojo ataskaitomis (įtr. mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimo, kapitalo ir likvidumo valdymo, rizikos tolerancijos ribų stebėjimo rezultatus), bent kartą per metus atliekamu Savo rizikos ir mokumo vertinimu; kartą per metus rengiama aktuarinės funkcijos ataskaita, metine atitikties funkcijos ataskaita bei ataskaitomis po atitikties patikrinimų, atliktų metų eigoje; operacinės rizikos valdymo ataskaitomis, kurias rengia rizikos funkcija bei už operacinės rizikos valdymo kontroles atsakingi darbuotojai. Taip pat, įmonėje veikia patariamieji komitetai, kurie stebi įmonės procesus, inicijuotus projektus, vertina jų atsakomybei priskirtas rizikas bei teikia savo įžvalgas įmonės vadovybei.

Draudimo įmonės rizikos, jų identifikavimo ir vertinimo tikslais yra sugrupuotos pagal rizikos rūšis: gyvybės draudimo (įskaitant sveikatos draudimo), likvidumo, kredito, rinkos, operacinė, verslo, reputacinė ir strateginė rizikos.

Gyvybės ir sveikatos draudimo rizikos

Draudimo rizikos valdymas. Prieš sudarant gyvybės draudimo sutartį, rizikos vertintojas, vadovaudamasis Draudimo įmonės valdybos patvirtinta Draudimo rizikos vertinimo tvarka, įvertina prognozuojamą apdrausitojo sveikatos būklę, pomėgius, darbo pobūdį bei draudėjų finansines galimybes. Draudimo įmonė daliai naujai sudaromų gyvybės draudimo sutarčių taiko automatinį draudimo rizikos vertinimą. Priklausomai nuo kliento pateiktų atsakymų draudimo rizika įvertinama automatiškai arba nukreipiama draudimo rizikos vertintojo įvertinimui. Perdraudimo sutartyse numatyti papildomi reikalavimai, pagal kuriuos prieš sudarant gyvybės draudimo sutartis, viršijančias perdraudimo sutartyje nustatytas ribas, jas taip pat įvertina perdraudimo įmonės draudimo rizikos vertintojai.

Mirtingumo rizika. Pagrindinė Draudimo įmonės prisiimama draudimo rizika yra mirtingumo rizika. Prognozuojama, kad Lietuvos gyventojų mirtingumo lygis ilguoju laikotarpiu mažės, o tikėtina gyvenimo trukmė ilgės. Atsižvelgiant į tai, kad šie mirtingumo lygio pokyčiai yra prognozuojami tik ilguoju laikotarpiu, trumpuoju laikotarpiu jie įtakos Draudimo įmonės finansiniams veiklos rezultatams neturės. Dėl 2020 metų pradžioje kilusios COVID-19 pandemijos 2020 metų pabaigoje bei 2021 metais stebėtas didesnis nei įprasta Lietuvos gyventojų mirtingumas, tačiau preliminariais duomenimis mirčių skaičius Lietuvoje 2022 metais nesieks 2020–2021 metų lygio. Mirtingumo rodiklius ir jų svyravimus reguliariai stebi Draudimo įmonės specialistai bei vadovybė.

Neįgalumo ir sergamumo rizikos. Priklausomai nuo draudimo paslaugos tipo, Draudimo įmonė papildomai suteikia draudimo apsaugą apdrausitojo stacionarinio gydymo, nelaimingo atsitikimo, mirties ar neįgalumo dėl nelaimingo atsitikimo, visiško nuolatinio darbingumo praradimo bei kritinės ligos atvejais, taip pat apdrausitojo vaiko stacionarinio gydymo, nelaimingo atsitikimo ar kritinės ligos atvejais. Siekdama išvengti antiselekcijos efekto, Draudimo įmonė atlieka išsamų šių rizikų vertinimą ir reguliariai seka produktų nuostolingumo parametrus, kad galėtų įvertinti, ar šių parametru reikšmės atitinka ribas, nustatytas Draudimo įmonės veiklos plane. Dėl sveikatos paslaugų prieinamumo ribojimų 2020-2021 metais draudimo objektų susijusių su sergamumu nuostolingumas buvo sumažėjęs, o 2022 metais jis jau buvo artimas ankstesnių pastarųjų metų stebėjimams.

Žalų dinamika. Draudimo įmonė kas mėnesį skaičiuoja numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį. Atidėjinys apima tiek praneštas, tiek įvykusias bet dar nepraneštas (IBNR) žalas bei žalų sureguliuavimo sąnaudas. Įsipareigojimų pakankamumo testas parodė, kad rezervas, suformuotas 2021 metų pabaigai, buvo pakankamas žvelgiant iš 2022 metų pabaigos perspektyvos (rezultatai pateikti 3.21. pastaboje). Draudimo įmonė nagrinėja draudžiamuosius įvykius vadovaudamasi Prašymų išmokai gauti administravimo tvarka. Tvarka nustato žalos dydžio ribas, kuriose darbuotojai turi teisę patvirtinti išmokas. Kuo didesnė išmokos suma, tuo griežtesnė jos patvirtinimo kontrolė. Dėl COVID-19 pandemijos 2020 metų pabaigoje pradėjus augti mirtingumo rodikliams Draudimo įmonė galimam žalų augimui padengti, 2020 metų pabaigai ir 2021-2022 metais formavo papildomą rezervą. Atsižvelgdama į stebimą mažėjantį mirtingumą Lietuvoje dėl COVID-19 pandemijos nuo 2022 m. gegužės mėn. bei nematerialią pandemijos įtaką numatomų išmokėjimų techniniam atidėjiniui, Draudimo įmonė nuo 2022 m. gruodžio 31 d. šio papildomo rezervo neformuoja.

Perdraudimas. Draudimo įmonė perdraudikus renkasi vadovaudamasi Lietuvos banko ir Grupės reikalavimais, Draudimo įmonės valdybos patvirtinta Persidraudimo strategija. Draudimo įmonė siekia, kad perdraudikais taptų patikimiausios pasaulinės draudimo ir perdraudimo įmonės. Perduodama dalį draudimo rizikų perdraudikams, Draudimo įmonė išvengia savo finansinių veiklos rezultatų reikšmingų svyravimų, kuriuos galėtų sukelti pagal draudimo sutartis išmokamos žalos.

Gyvybės draudimo produktų kūrimas ir kainodara. Kurdama draudimo produktus Draudimo įmonė analizuoja Lietuvos draudimo rinkos tendencijas, konkurentų siūlomas paslaugas, vertina tikslinės klientų grupės poreikius ir tikėtiną naudą, kapitalo poreikį, riziką, susijusią su pardavimų kokybe (angl. *conduct risk*), produktui būdingą riziką (angl. *inherent risk*) bei kitas su produktu ar paslauga susijusias rizikas. Taip pat vertinama paslaugos kainodara, prognozuojamas pelningumas, atliekama jautrumo analizė ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis. Draudimo įmonė, siekdama išanalizuoti paslaugų tinkamumą ir nustatyti, kaip konkreti paslauga atitinka klientų poreikius, kasmet atlieka paslaugų peržiūrą, lygina produktų kūrimo etapo metu prognozuotus pagrindinius rodiklius, turinčius poveikį klientui, su faktiškai pasiektais rodikliais.

Draudimo rizikos koncentracija

Draudimo įmonė valdo draudimo rizikos koncentraciją nustatydamas maksimalias draudimo sumas atskiriems draudimo objektams, išskyrus mirties riziką. Maksimali draudimo suma vienam apdraustajam apskaičiuojama kaip atitinkamiems draudimo objektams nustatytos visos draudimo sumos pagal visas draudimo sutartis, tenkančias tam apdraustajam.

Draudimo įmonė didelės draudimo rizikos ribojimui naudoja perdraudimą. 2022 metų pabaigoje perdraudikui perduotas teigiamas rizikos kapitalas buvo 164 505 449 € ir sudarė 8,9% viso 1 852 361 330 € Draudimo įmonės prisiimto teigiamo rizikos kapitalo pagal perdraudžiamas draudimo rizikas. 2021 metais ši suma buvo 139 458 963 € arba 8,0 % viso 1 750 727 639 € rizikos kapitalo.

Draudimo įmonė nepatiria su ilgėjančia vidutine gyvenimo trukme susijusios rizikos, kadangi nesudaro anuitetų sutarčių.

Likvidumo rizika

Siekdama išlaikyti pakankamą likvidumo lygį tiek trumpuoju, tiek ilguoju laikotarpiu Draudimo įmonė nuolatos stebi ir vertina likvidumą bei numato reikšmingus pinigų srautus. Draudimo įmonė yra nusistačiusi likvidumo rizikos limitus, kurie užtikrintų lėšų likvidumą, būtiną nepertraukiamai Draudimo įmonės veiklai vykdyti. Valdant pinigų srautus trumpu laikotarpiu atsižvelgiama į gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijų augimą, planuojamas įmokas, išmokas bei sąnaudas. Ilgu laikotarpiu atsižvelgiama tiek į veiklos apimtį, tiek į kapitalo poreikį vystant naujus produktus bei Draudimo įmonės mokumo poziciją. Teigiamų pinigų srautų generavimas užtikrina, kad ir ilguoju laikotarpiu likvidumo rizika yra sumažinama iki minimumo. Likvidumo rizika susijusi su anksčiau termino nutrauktomis draudimo sutartimis yra ribojama, nes Draudimo įmonė siūlo tik investicinį gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais kai investavimo rizika tenka draudėjui. Tiek Draudimo įmonės finansinis turtas, tiek gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, turtas yra investuojamas tik į aukšto likvidumo vertybinius pobjektus.

Žemiau esančiose lentelėse pateikta finansinio turto ir gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijų analizė pagal terminus.

(a) finansinio turto analizė pagal terminus

Žemiau pateiktas turtas, kuriuo prekiaujama rinkoje, todėl esant poreikiui jis gali būti realizuotas per trumpą laiką siekiant padengti įsipareigojimus pagal draudimo sutartis. Visas Draudimo įmonės finansinis turtas nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs.

2022 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Finansinis turtas					
Skolos vertybiniai popieriai	62 000 261	47 511 089	15 446 230	-	124 957 580
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	126 868 611	-	-	-	126 868 611
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	22	22
Pinigai	5 264 455	-	-	-	5 264 455
Gautinos sumos	1 619 987	-	-	-	1 619 987
Iš viso	195 753 314	47 511 089	15 446 230	22	258 710 655

2021 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Finansinis turtas					
Skolos vertybiniai popieriai	22 173 715	45 864 370	31 202 487	-	99 240 572
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	168 713 406	-	-	-	168 713 406
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	22	22
Pinigai	10 721 501	-	-	-	10 721 501
Gautinos sumos	440 154	-	-	-	440 154
Iš viso	202 048 776	45 864 370	31 202 487	22	279 115 655

(b) Įsipareigojimų pagal draudimo sutartis analizė pagal terminus

Visos gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartys gali būti nutrauktos bet kuriuo metu. Todėl tokių sutarčių anksčiausia nutraukimo data gali būti dabartinė finansinės būklės ataskaitos data, tokiu atveju išperkamosios sumos vertė apytiksliai būtų lygi dabartinei finansinės būklės ataskaitos įsipareigojimo sumai. Nepaisant to, mes tikimės ir vadovaudamiesi istoriniais duomenimis manome, kad sutartys bus nutraukiamos tolygiai per daugelį metų.

2022 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis					
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	234 888 102	-	-	-	234 888 102
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	6 529 104	-	-	-	6 529 104
Iš viso	241 417 206	-	-	-	241 417 206

2021 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis					
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
Iš viso	263 397 239	-	-	-	263 397 239

Kredito rizika

Draudimo įmonė vertina ir valdo kredito riziką. Pagrindinis kredito rizikos valdymo tikslas yra investuoto kapitalo saugumas. Draudimo įmonės turto investavimo sprendimai yra priimami atsižvelgiant į tokias aplinkybes, kaip valstybės finansinė padėtis, emitento perspektyva, rinkos ir politinė rizikos, reitingai ir jų perspektyvos, saugumas, likvidumas, diversifikavimas, savalaikiškumas ir pelningumas. Sprendimai dėl turto investavimo yra priimami vadovaujantis Draudimo įmonės valdybos patvirtinta investavimo strategija, įvertinus verslo rizikas ir tikėtinus rezultatus. Kredito rizika atskleista, vadovaujantis Draudimo įmonės vidaus tvarkose aprašyta kreditų reitingo nustatymo metodika. Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Sandard&Poors, Moody's ir Fitch reitingų agentūrų pateikiami duomenys, pagal kuriuos investicijoms priskiriamas reitingas yra apskaičiuojamas kaip šių agentūrų nustatytų reitingų vidurkis. Jeigu ne visos išvardintos reitingų agentūros yra suteikusios kredito reitingus, kredito reitingo vidurkis skaičiuojamas tik pagal agentūras, kurios yra suteikusios kredito reitingus. Taip pat esant skirtingiems reitingų agentūrų vertinimams, skaičiuojant vidutinį kredito reitingą, jis apvalinamas į žemesnę pusę. Lentelėse atvaizduojami apskaičiuoti vidutiniai kredito reitingai prilyginti Sandard&Poors agentūros žymėjimui.

Pinigus sudaro pinigai laikomi Lietuvos bankuose ar užsienio bankų Lietuvoje įsteiguose ir registruotuose filialuose, pinigai kasoje bei pinigai kelyje. Maksimali kredito rizika apima 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitos pozicijas, kurios pateiktos apskaitine verte. Įsipareigojimai investicinio gyvybės draudimo sutarčių klientams yra susieti su turto, kuris dengia šiuos įsipareigojimus, verte, todėl Draudimo įmonės akcininkai tiesioginės kredito rizikos susijusios su investicinio gyvybės draudimo fondų veikla, nepatiria. Per ataskaitinį laikotarpį nustatytos kredito rizikos ribos nebuvo viršytos.

Finansinis turtas

2022 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	4 193 619	-	11 933 364	69 581	-	16 196 564
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	225 685	610 593	-	-	836 278
Pinigai	-	-	5 168 540	-	1 162	5 169 702
Gautinos sumos*	-	28 772	1 581 777	-	9 438	1 619 987
Iš viso	4 193 619	254 457	19 294 274	69 581	10 600	23 822 531

2021 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	11 891	-	11 753 462	200 478	-	11 965 831
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	342 368	433 119	-	-	775 487
Pinigai	-	-	10 680 508	-	1 171	10 681 679
Gautinos sumos*	-	70 000	363 971	-	6 183	440 154
Iš viso	11 891	412 368	23 231 060	200 478	7 354	23 863 151

*2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. dalis gautinų sumų buvo iš Draudimo įmonės valdomų pensijų fondų (pastaba 3.17.). Pradelstų ar nuvertėjusių gautinų sumų nebuvo.

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

2022 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	57 418 566	-	28 158 323	23 184 127	108 761 016
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	24 255 905	101 776 428	-	126 032 333
Pinigai	-	-	94 753	-	94 753
Iš viso	57 418 566	24 255 905	130 029 504	23 184 127	234 888 102

2021 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	3 390 203	-	37 786 776	46 097 762	87 274 741
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	57 559 723	110 378 196	-	167 937 919
Pinigai	-	-	39 822	-	39 822
Iš viso	3 390 203	57 559 723	148 204 794	46 097 762	255 252 482

Kredito rizikos koncentracija

Kredito rizikos koncentracija yra ribojama, kadangi finansinės investicijos yra investuojamos laikantis priežiūros institucijos patvirtintų diversifikavimo reikalavimų bei vadovaujantis Draudimo įmonės valdybos patvirtintomis investavimo strategijomis ir vidaus tvarkų nuostatomis. Draudimo įmonė išskiria ir vertina kredito rizikos koncentraciją pagal sandorio šalį. Atsižvelgiant į finansinių investicijų diversifikavimo reikalavimus, atsakinga Draudimo įmonės investavimo grupė nuolat stebi ir kontroliuoja valdomo turto dalį kiekviename kolektyvinio investavimo subjekto vienetė bei skolos vertybinių popierių kredito riziką. Be to, vidaus tvarkose nustatytais terminais Draudimo įmonės investavimo grupei pateikiamos ataskaitos apie kolektyvinio investavimo subjektų vienetų rezultatus, kolektyvinio investavimo subjektų vienetų valdymo įmonių vertinimą bei emitentų, išleidusių skolos vertybinius popierius, būklę, kurios padeda priimti sprendimus ir valdyti kredito rizikos koncentraciją.

Įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas 2022 metų pabaigoje buvo investuotas į 7 ES valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius, 4 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, gryniesi pinigai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose. Tuo tarpu 2021 metų pabaigoje įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas buvo investuotas į 6 ES valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius, 4 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, gryniesi pinigai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose.

Rinkos rizika

Draudimo įmonė savo veikloje patiria rinkos riziką, kuriai tiesioginės įtakos turi palūkanų normų, akcijų kainų ir valiutų kursų svyravimai. Draudimo įmonė tiesioginės investavimo rizikos draudėjų atžvilgiu nepatiria, kadangi įmonė siūlo tik gyvybės draudimą susijusį su investiciniais fondais, kai investavimo rizika tenka draudėjui. Visos lėšos investuojamos vadovaujantis Akcininkų turto, investicinio gyvybės draudimo turto ir turto, dengiančio kitus draudimo techninius atidėjinius, investavimo strategija bei Investicijų valdymo tvarkos nuostatomis. Investavimo riziką galima traktuoti kaip riziką viso finansų ir draudimo sektoriaus atžvilgiu. Kai investicijų grąža krinta, vidutiniu ir ilgu laikotarpiu, mažėja klientų pasitikėjimas ilgalaikėmis investavimo priemonėmis, todėl didėja draudimo sutarčių nutraukimai ir mažėja naujų sutarčių sudarymas. Siekdama tinkamai valdyti rinkos riziką Draudimo įmonė

nuolat stebi investicijų kainų pokyčius, juos vertina ir priima savalaikius sprendimus dėl vertybinių popierių sandorių.

Investuojant nuosavas lėšas nesiekama didelio pelningumo, bet investuojama saugiai ir likvidžiai. Tokių investicijų kaina svyruoja nežymiai, todėl investavimo rizika nėra didelė.

Palūkanų normos rizika. Kadangi vadovaujames konservatyvaus investavimo strategija, didžioji dalis Draudimo įmonės nuosavų lėšų yra investuojama į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius, todėl akcininkų turtui didžiausią įtaką turi palūkanų normos rizika. Vertinant atliktą jautrumo analizę procentinė viso turto vertės sumažėjimo rizika yra pakankamai maža net esant ekstremalioms rinkos sąlygoms (žr. skiltyje „Jautrumo analizė“). Draudimo portfelį sudaro tik gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudimo sutartys, todėl tiesioginės rizikos dėl draudimo techninių atidėjinių vertės pokyčių (išskyrus žalos padengimo techninį atidėjinį) ar turto ir įsipareigojimų trukmės neatitikimų nėra. Žalos padengimo techninio atidėjinio jautrumo palūkanų normos pokyčiams analizė yra pateikta žemiau esančioje skiltyje „Jautrumo analizė“. Per ataskaitinį laikotarpį Draudimo įmonė turto ar įsipareigojimų su kintamu kuponu neturėjo.

2022 metais centriniai bankai pradėjo aktyviai kelti palūkanų normas, dėl ko obligacijų pajamingumai išaugo. Valdydami augančią riziką, palaipsniui mažinome akcininkų turtą sudarančių skolos vertybinių popierių trukmę. 2022 m. gruodžio 31 d. modifikuota akcininkų skolos vertybinių popierių trukmė siekė 1,2 m. (2021 m. gruodžio 31 d. modifikuota trukmė atitinkamai siekė 2,1 m.).

Užsienio valiutos rizika. Užsienio valiutos pozicijų atžvilgiu Draudimo įmonė vadovaujasi limitais, nustatytais investavimo strategijose, kurie kontroliuojami atliekant finansinio turto vertinimą. Siekdama sumažinti užsienio valiutos riziką, 2021-2022 metais Draudimo įmonė visą turtą investavo į eurus denominuotus vertybinius popierius. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyta finansinio turto vertė, Eur, kita valiuta turto neturime. Turtas ir įsipareigojimai, susiję su gyvybės draudimo kai investavimo rizika tenka draudėjui fondais, į žemiau pateiktas lenteles neįtraukti.

2022 12 31, €	EUR
Skolos vertybiniai popieriai	16 196 564
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	836 278
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22
Pinigai	5 169 702
Iš viso	22 202 566

2021 12 31, €	EUR
Skolos vertybiniai popieriai	11 965 831
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	775 487
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22
Pinigai	10 681 679
Iš viso	23 423 019

Akcijų rizika. Duomenys aukščiau pateiktose lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (86 proc. akcijų fondų vienetai ir 14 proc. obligacijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą Draudimo įmonės turto grupės dalį. Draudimo įmonės nuosavos lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetų, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį. Kadangi šių akcijų dalis akcininkų investicijų portfelyje yra labai maža, akcijų rizika nuosavų lėšų portfeliui yra nemateriali.

Operacinė rizika

Draudimo įmonė operacinę riziką apibrėžia kaip tiesioginių ir netiesioginių nuostolių atsiradimo, o taip pat Draudimo įmonės dalykinės reputacijos pablogėjimo dėl netinkamų ar tinkamai neįgyvendintų Draudimo įmonės vidaus kontrolės procesų, darbuotojų ar priklausomų draudimo tarpininkų padarytų klaidų ir / ar teisės aktų pažeidimų, Draudimo įmonės informacinių sistemų sutrikimų arba išorinių veiksnių atsiradimo riziką. Draudimo įmonė operacinę riziką valdo integruotos rizikos valdymo sistemos pagrindu ir vadovaujantis Grupės sukurta metodika. Sistemos tikslas yra užtikrinti nuolatinę Draudimo įmonės operacinių rizikų analizę, reguliarių šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą.

Verslo rizika

Draudimo įmonė verslo riziką apibrėžia kaip netikėtą faktinių rezultatų pablogėjimą lyginant juos su planuotomis prielaidomis dėl kurių sumažėja pajamos, tačiau nesumažėja išlaidos. Į šią riziką įeina ir nutraukimų rizika.

Reputacinė rizika

Rizika apibrėžiama kaip Rizika, kylanti dėl nepageidaujamų įvykių dėl kurių gali reikšmingai pablogėti Draudimo įmonės gyvybės draudimo ir pensijų veiklos reputacija ir kurie gali sukelti klientų nepasitenkinimą Draudimo įmonės veikla. Identifikavimas ir vertinimas šios rizikos vyksta kaip dalis pagrindinių rizikų vertinimo proceso (angl. Top risk assessment).

Strateginė rizika

Draudimo įmonė strateginę riziką apibrėžia kaip riziką, kad vadovybės veiksmai ir sprendimai dėl verslo strategijos įgyvendinimo neigiamai paveiks verslo vertę. Ši rizika yra identifikuojama ir matuojama, atliekant pagrindinių rizikų vertinimo procesą (angl. Top risk assessment).

Jautrumo analizė

Rizikos modeliai yra svarbi priemonė vertinant mūsų patiriamas rizikas ir yra papildomai naudojama rizikų pobūdžio stebėjimo, informavimo ir valdymo tikslais. Atliekame testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kai daroma prielaida, kad keičiasi vienas rizikos veiksnys, pavyzdžiui akcijų graža, taip pat testavimą scenarijaus pagrindu, kai daroma prielaida, kad keičiasi keletas rizikos veiksnių, siekdami įvertinti jų poveikį verslui ir vadovybei numatyti atitinkamus rizikos valdymo veiksmus.

Jautrumo testo rezultatai

Žemiau pateikiami jautrumo testo rezultatai.

- (a) Įsipareigojimų pakankamumo jautrumo testui buvo pasirinkti jautrumo veiksniai, turintys didžiausią įtaką ateities pinigų srautų dabartinei vertei. Jautrumo analizės tikslas yra įvertinti įsipareigojimų pakankamumo jautrumą pasirinktų prielaidų pokyčiams. Kiekvienam jautrumo testui buvo taikytas vienas jautrumo veiksnys.

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta kiekvieno pasirinkto jautrumo veiksnio įtaka Draudimo įmonės įsipareigojimų pakankamumo testo rezultatui.

	Centrinis scenarijus	Infliacija	Sutarčių nutraukimo rodiklis	Palūkanų normos	Palūkanų normos	Sąnaudų lygis
2022 12 31		+100 bp.	+10 proc.	+125 bp.	-125 bp.	+10 proc.
Įtaka centriniam scenarijui						
Rezultatas, €	115 079 855	(1 333 895)	(8 039 400)	(5 967 793)	7 368 709	(2 421 934)
Rezultatas, %		(1,2) %	(7,0) %	(5,2) %	6,4 %	(2,1) %

	Centrinis scenarijus	Infliacija	Sutarčių nutraukimo rodiklis	Palūkanų normos*	Palūkanų normos	Sąnaudų lygis
2021 12 31		+100 bp.	+10 proc.	+125 bp.	-125 bp.	+10 proc.
Įtaka centriniam scenarijui						
Rezultatas, €	127 059 210	(1 593 679)	(10 065 081)	(4 080 263)	5 187 472	(2 670 910)
Rezultatas, %		(1,3) %	(7,9) %	(3,2) %	4,1 %	(2,1) %

- (b) Kiekvienas jautrumo testas parodo įtaką Draudimo įmonės pelnui po mokesčių, įskaitant perdraudikų dalį, pagal kiekvieną atskirą jautrumo veiksnį.

Jautrumo veiksnys	Taikyto jautrumo veiksnio aprašymas
Nuostolingumas	Draudimo produktų nuostolingumo (įskaitant sergamumą ir mirtingumą) padidėjimo/sumažėjimo 10 proc. punktų įtaka
Fiksuoto pajamingumo vertybinių popierių pelningumas	Fiksuoto pajamingumo vertybinių popierių pelningumo padidėjimo/sumažėjimo 1 proc. punktu įtaka
Akcijų rinkų vertės	Akcijų rinkų augimo/kritimo 10 proc. įtaka

2022 m. gruodžio 31 d. jautrumo rezultatai

2022 įtaka pelnui po mokesčių (€)	Nuostolingumo pokytis		Fiksuoto pajamingumo vertybinių popierių pelningumo pokytis		Akcijų rinkų pokytis	
	+10 proc. punktu	-10 proc. punktu	+1 proc. punktu	-1 proc. punktu	+10 proc.	-10 proc.
Pensijų kaupimo veiklos pajamos	-	-	(23 566)	24 498	289 701	(289 701)
Investicijų ir kitos pajamos	-	-	(2 480 957)	2 587 524	11 525 850	(11 525 850)
Išmokų sąnaudos	(1 869 025)	1 869 025	-	-	-	-
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas	-	-	2 290 610	(2 390 637)	(11 455 463)	11 455 463
Pelno mokesčiai	-	-	1 160	(1 206)	(14 258)	14 258
Rezultatas	(1 869 025)	1 869 025	(212 753)	220 179	345 830	(345 830)

2021 m. gruodžio 31 d. jautrumo rezultatai

2021 įtaka pelnui po mokesčių (€)	Nuostolingumo pokytis		Fiksuoto pajamingumo vertybinių popierių pelningumo pokytis		Akcijų rinkų pokytis	
	+10 proc. punktu	-10 proc. punktu	+1 proc. punktu	-1 proc. punktu	+10 proc.	-10 proc.
Pensijų kaupimo veiklos pajamos	-	-	(60 560)	61 764	271 674	(271 674)
Investicijų ir kitos pajamos	-	-	(6 780 964)	6 953 787	12 978 191	(12 978 191)
Išmokų sąnaudos	(1 765 712)	1 765 712	-	-	-	-
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas	-	-	6 503 209	(6 666 066)	(12 925 359)	12 925 359
Pelno mokesčiai	-	-	2 980	(3 040)	(13 370)	13 370
Rezultatas	(1 765 712)	1 765 712	(335 334)	346 445	311 135	(311 135)

Nuostolingumo pokyčio įtaka pelnui, išskyrus perdraudikų dalį, nėra reikšminga, todėl lentelėse nepateikiama.

Draudimo įmonės didžioji finansinio turto dalis 2022 m. ir 2021 m. buvo eurais, todėl jautrumas valiutų kursų svyravimams yra nereikšmingas ir šiose ataskaitose nepateikiamas.

Kapitalo valdymas

Draudimo įmonės kapitalas yra sudarytas iš įstatinio kapitalo, akcijų priedų, privalomojo rezervo ir nepaskirstyto pelno. Draudimo įmonės tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankumą pagal teisės aktų reikalavimus.

Kapitalo valdymo politika nustato procesus, kurie leidžia vertinti, stebėti ir valdyti Draudimo įmonė nuosavą kapitalą, bei informuoti vadovybę apie kapitalo valdymo ir jo pakankumo užtikrinimo rizikas, su kuriomis Draudimo įmonė susiduria ar gali susidurti.

Valdydama kapitalą, Draudimo įmonė siekia užtikrinti atitiktį visiems teisės aktų reikalavimams, keliamiems gyvybės draudimo bendrovių kapitalui:

- įstatinis kapitalas negali būti mažesnis nei 1 000 000 €,
- tinkamos nuosavos lėšos turi būti ne mažesnės nei minimalus mokumo kapitalo reikalavimas,
- minimalus mokumo kapitalo reikalavimas turi būti ne mažesnis nei absoliuti mažiausioji riba, kuri yra lygi 4 000 000 €,
- tinkamos nuosavos lėšos turi būti ne mažesnės nei mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuotas pagal Draudimo įstatymo 37 straipsnio reikalavimus.

2022 metais Draudimo įmonė mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalų kapitalo reikalavimą skaičiavo pagal rizikos ribojimo reguliavimo sistemą Mokumas II, kuri reikalauja didelio įmonės nuosavo kapitalo, griežto rizikos vertinimo, plataus informacijos atskleidimo, siekia didesnės vartotojų apsaugos. Draudimo įmonė atlieka skaičiavimus ir teikia informaciją Lietuvos bankui pagal Mokumas II direktyvos ir ją papildančių teisės aktų reikalavimus. Preliminarus mokumo kapitalo reikalavimas, mokumo rodiklis ir nuosavo lėšos:

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Mokumo kapitalo reikalavimas	48 908 452	52 050 437
Nuosavos lėšos	96 314 168	104 945 393
Mokumo rodiklis*	197%	202%

*2021 m. pabaigai mokumo rodiklis buvo sumažintas išmokėtais dividendais iš 2021 metų pelno. Dividendai buvo išmokėti 2022 m. gegužės mėnesį, įvertinus, kad Draudimo įmonė po dividendų išmokėjimo išlaikys pakankamą mokumo atsargą. 2022 m. pabaigos mokumo rodiklis sumažintas planuojamais išmokėti dividendais iš 2022 metų pelno (Finansinės būklės ataskaitos straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas“). Neišskaičiavus mokėtinų dividendų iš 2022 metų pelno įtakos, mokumo rodiklis 2022 metų pabaigai yra dar aukštesnis, lygus 221 proc.

2022 metais Draudimo įmonė sėkmingai valdė mokumo riziką, išlaikė stiprią mokumo poziciją ir užtikrino pelningą įmonės veiklą nepaisant itin didelio ekonominio neapibrėžtumo, pasireiškusį per palūkanų normų ir infliacijos augimą. 2022 m. atliktas savo rizikos ir mokumo vertinimas parodė, kad Draudimo įmonės verslo strategija leidžia užtikrinti pakankamą mokumo atsargą daugelio įmonei galinčių kilti nepalankių scenarijų atveju, tokių kaip ekonominė krizė, pandemija, klimato kaitos įtaka, kibernetinė ataka, reikšmingi reguliaciniai pokyčiai ar kiti galintys kilti nepalankūs įvykiai. Numatyti vadovybės veiksmai, kurie leistų išlaikyti pakankamą mokumo atsargą ekstremalių scenarijų atveju.

Papildomai, 2022 m. II ketv. Draudimo Įmonė atliko neeilinį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis krizės Ukrainoje scenarijaus atveju ir nustatė, kad apskaičiuota įtaka mokumo rodikliui (mokumo rodiklis sumažėtų 7–9 procentiniais punktais 2022–2024 m. laikotarpyje) iš esmės nepakeičia Draudimo įmonės mokumo padėties.

Draudimo įmonė tinkamai valdė nuosavą kapitalą 2022 m. gruodžio 31 d. bei visus prieš tai buvusių ataskaitinius laikotarpius bei vykdė visus teisės aktuose nustatytus reikalavimus kapitalo valdymui.

3.2. Pajamų detalizacija

Ši pastaba atskleidžia papildomą informaciją, nurodytą bendrųjų pajamų ataskaitos pajamų straipsniuose.

	2022, €	2021, €
Pasirašytų įmokų suma		
Gyvybės draudimo įmokos		
Vienkartinės įmokos	5 829 454	5 791 062
Periodinės įmokos	57 896 161	55 167 083
	63 725 615	60 958 145
Įmokos, perduotos perdraudikams (3.9. pastaba)	(396 963)	(342 226)
Pasirašytos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	63 328 652	60 615 919
Atskaitymų ir kitos pajamos		
Atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos	4 054 096	3 812 290
Persidraudimo komisiniai (3.9. pastaba)	113 220	50 671
Kitos pajamos	16 271	17 581
Atskaitymų ir kitos pajamos	4 183 587	3 880 542
Visos pajamos	67 512 239	64 496 461

3.3. Finansinių investicijų rezultato detalizacija

Ši pastaba atskleidžia papildomą informaciją, nurodytą bendrųjų pajamų ataskaitos finansinių investicijų rezultato straipsniuose.

	2022, €	2021, €
Finansinių investicijų rezultatas		
Palūkanų pajamos	67 416	91 626
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(65 167)	(22 206)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(851 100)	43 633
	(848 851)	113 053
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų pelnas (nuostoliai)		
Palūkanų pajamos	1 442 411	1 913 197
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(9 035 988)	1 050 415
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(22 205 278)	20 496 474
	(29 798 855)	23 460 086
Finansinių investicijų rezultatas	(30 647 706)	23 573 139

3.4. Sąnaudų detalizacija

Ši pastaba atskleidžia papildomą informaciją nurodytą bendrųjų pajamų ataskaitos sąnaudų straipsniuose.

	2022, €	2021, €
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos		
Draudimo išmokos	(6 986 369)	(6 366 846)
Išperkamosios sumos	(23 111 046)	(18 722 492)
	(30 097 415)	(25 089 338)
Perdraudikų dalis išmokose (pastaba 3.9.)	77 850	147 492
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrus perdraudikų dalį	(30 019 565)	(24 941 846)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas	20 364 380	(36 374 953)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį		
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	(383 332)	(664 253)
Perdraudimo turto pasikeitimas (pastaba 3.9.)	(75 453)	75 453
Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas	1 998 985	(778 398)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	1 540 200	(1 367 198)
Komisinių sąnaudų		
Komisinių sąnaudų	(6 156 451)	(5 742 627)
Kitos įsigijimo sąnaudų	(3 383 077)	(2 727 338)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (pastaba 3.14.)	346 357	527 779
	(9 193 171)	(7 942 186)
Kitos sąnaudų		
Personalo sąnaudų (pastaba 3.6.)	(3 700 977)	(3 194 481)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(128 203)	(134 616)
IT išlaidos	(1 601 806)	(705 509)
Profesinės paslaugos*	(709 904)	(721 592)
Marketingo sąnaudų ir ryšiai su visuomene	(289 133)	(46 883)
Nusidėvėjimas ir amortizacija** (pastaba 3.5., 3.11., 3.12.)	(243 239)	(196 598)
Ryšių paslaugos	(55 041)	(36 496)
Finansų rinkos dalyvių įmokos Lietuvos bankui už finansų rinkos priežiūrą	(130 422)	(125 401)
Valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudų kompensacija už įmokų surinkimą ir pervedimą	(101 844)	(93 759)
Kitos sąnaudų	(788 915)	(700 005)
	(7 749 484)	(5 955 340)
Visos sąnaudų	(25 057 640)	(76 581 523)

*Žemiau pateikiamos visos paslaugos, kurias audito įmonė suteikė Draudimo įmonei, įskaitant PVM:

	2022, €	2021, €
Draudimo įmonės ir valdomų pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos	65 159	56 575

**Visa nusidėvėjimo ir amortizacijos suma 387 608 € (2021 m. – 385 402), iš kurios 243 239 € (2021 m. – 196 598 €) pateikiama prie „Kitos sąnaudų“ ir 144 369 € (2021 m. – 188 804 €) prie „Kitos įsigijimo sąnaudų“.

3.5. Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos

	2022 €	2021, €
Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos		
Teisės į nuomojamą turtą amortizacija	(264 819)	(269 339)
Turto nuomos palūkanos	(12 093)	(11 766)
Trumpalaikės patalpų nuomos sąnaudos	(174 977)	(166 705)
Mažos vertės turto nuomos sąnaudos	(5 516)	(5 468)
Visos sąnaudos	(457 405)	(453 278)

Bendra su nuoma susijusi mokėjimų suma per 2022 metus buvo 455 178 € (2021 m. 450 864 €).

Visos nuomos sąnaudos yra pateikiamos bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniuose „Kitos sąnaudos“ ir „Komisinių sąnaudos“ prie „Kitos įsigijimo sąnaudos“ 3.4. pastaba.

3.6. Darbuotojų sąnaudos

Šioje pastaboje pateikiamas darbuotojų skaičius (išskyrus darbuotojus, esančius motinystės ir vaiko priežiūros atostogose) ir visos su personalu susijusios sąnaudos.

(a) Darbuotojai

	Gruodžio 31 d.		Vidurkis už metus	
	2022 Skaičius	2021 Skaičius	2022 Skaičius	2021 Skaičius
Darbuotojai	141	127	135	122

(b) Personalo sąnaudos

	2022, €	2021, €
Darbo užmokestis, įskaitant socialinio draudimo įmokas	(5 072 360)	(4 423 042)
Mokėjimai akcijomis	-	(110 320)
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	(148 610)	(72 504)
Personalo sąnaudų iš viso	(5 220 970)	(4 605 866)

Visos personalo sąnaudos yra pateikiamos bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniuose 3 700 977 € (2021 m. – 3 194 481 €) „Kitos sąnaudos“ ir 1 519 993 € (2021 m. – 1 411 388 €) suma yra pateikiama straipsnyje „Komisinių sąnaudos“ prie „Kitos įsigijimo sąnaudos“ 3.4. pastaba.

3.7. Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Draudimo įmonė 2022 m. aukščiausiems vadovams – direktoriams priskaičiavo 533 274 € (2021 m. – 793 762 €) su darbo santykiais susijusių išmokų, įskaitant išmokėtas premijas ir mokėjimus akcijomis, kurie sudarė 2021 m. sudarė 89 573 € (2022 m. mokėjimų akcijomis nepriskaičiavo).

3.8. Pelno mokestis

Ši pastaba detalizuoja ataskaitinių metų pelno mokestį ir paaiškina veiksnius, kurie jam turi įtakos.

(a) Pelno mokestis bendrųjų pajamų ataskaitoje

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai:

	2022, €	2021, €
Ataskaitinių metų pelno mokestis	(9 053)	(30 665)
Praėjusių metų koregavimai	586	755
Atidėtas pelno mokestis	(43 750)	192 422
Pelno mokestis	(52 217)	162 512

(b) Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, mokestiniai nuostoliai gali būti perkeltami neribotą laiką. Sukauptais mokestiniais nuostoliais galima sumažinti ne daugiau kaip 70 proc. mokestinio laikotarpio apmokestinamojo pelno.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas 2022 ir 2021 metų finansinėse ataskaitose pripažintas, įvertinus planuojamą ateinančių trijų metų apmokestinamąjį pelną, kuriam tikimasi bus galima panaudoti nepanaudotus mokestinius nuostolius.

		2022, €		2021, €	
	Tarifas	Laikinieji skirtumai	Mokestis	Laikinieji skirtumai	Mokestis
Mokestiniai nuostoliai	15	12 002 718	1 800 408	12 134 423	1 820 163
Nepripažintas mokestinių nuostolių atidėtojo mokesčio turtas	15	(10 379 467)	(1 556 920)	(10 219 503)	(1 532 925)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		1 623 251	243 488	1 914 920	287 238

Iš bendros atidėtojo pelno mokesčio turto sumos nurodytos aukščiau, 21 906 € (2021 m. – 7 095 €) bus panaudota per vienerius metus.

(c) Pelno mokesčio suderinimas

	2022, €	2021, €
Pelnas prieš apmokestinimą	11 806 893	11 488 077
Pelno mokestis pritaikius standartinį 15% tarifą:	(1 771 034)	(1 723 212)
Straipsnių suderinimas:		
Neapmokestinamosios pajamos*	9 480 297	9 063 246
Sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms	(3 116 477)	(10 959 823)
Investicijų rezultatas	(4 597 156)	3 527 366
Kitos	(25 807)	(9 793)
	1 740 857	1 620 996
Praėjusių metų koregavimai	586	755
Nepripažinto mokestinių nuostolių atidėtojo mokesčio turto pasikeitimas	(22 626)	263 973
Pelno mokestis	(52 217)	162 512

*Pagal Pelno mokesčio įstatymą didžioji dalis įmonės pajamų – gyvybės draudimo įmokos, jei draudimo sutarties terminas ne trumpesnis nei 10 metų ir investicinės pajamos nėra apmokestinamos, atitinkamai sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms, nėra atskaitomos.

3.9. Persidraudimo rezultatas

Ši pastaba atskleidžia persidraudimo rezultato detalizaciją.

	2022, €	2021, €
Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams	(396 963)	(342 226)
Perdraudikų dalis išmokose	77 850	147 492
Perdraudikų pelno komisiniai	113 220	50 671
Perdraudikų dalies pasikeitimas numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje	(75 453)	75 453
Persidraudimo rezultatas	(281 346)	(68 610)

3.10. Dividendai ir pelno paskirstymas

2022 m. balandžio mėn. vienintelis akcininkas nepaskirstytą pelną 2021 m. gruodžio 31 d., lygų 11 650 589 €, priskyre dividendų mokėjimui. 2022 m. gegužės mėn. dividendai buvo išmokėti vieninteliui akcininkui. Dividendai vienai akcijai 2022 metais – 19,58 €.

2021 m. balandžio mėn. vienintelis akcininkas nepaskirstytą pelną 2020 m. gruodžio 31 d., lygų 20 035 362 €, priskyre dividendų mokėjimui. 2021 m. gegužės mėn. dividendai buvo išmokėti vieninteliui akcininkui. Dividendai vienai akcijai 2021 metais – 33,67 €.

3.11. Nematerialusis turtas

Ši pastaba atskleidžia nematerialiojo turto įsigijimo savikainos ir amortizacijos pokyčius 2022 ir 2021 metais.

	Programinė įranga, €
Įsigijimo savikaina	
2021 m. sausio 1 d.	451 710
Įsigytas turtas	11 391
Nurašytas turtas	(32 065)
2021 m. gruodžio 31 d.	431 036
Įsigytas turtas	15 989
Nurašytas turtas	(17 350)
2022 m. gruodžio 31 d.	429 675
Sukaupta amortizacija	
2021 m. sausio 1 d.	263 724
Apskaičiuota amortizacija	65 112
Nurašytas turtas	(32 065)
2021 m. gruodžio 31 d.	296 771
Apskaičiuota amortizacija	63 632
Nurašytas turtas	(17 350)
2022 m. gruodžio 31 d.	343 053
Likutinė vertė	
2021 m. sausio 1 d.	187 986
2021 m. gruodžio 31 d.	134 265
2022 m. gruodžio 31 d.	86 622

3.12. Ilgalaikis turtas

Ši pastaba atskleidžia ilgalaikio turto įsigijimo savikainos ir nusidėvėjimo pokyčius 2022 ir 2021 metais.

	Transporto priemonės, €	Biuro ir kita įranga, €	Iš viso, €
Įsigijimo savikaina			
2021 m. sausio 1 d.	101 044	433 728	534 772
Įsigytas turtas	-	13 966	13 966
Nurašytas turtas	-	(29 886)	(29 886)
2021 m. gruodžio 31 d.	101 044	417 828	518 872
Įsigytas turtas	-	121 900	121 900
Nurašytas turtas	-	(69 645)	(69 645)
2022 m. gruodžio 31 d.	101 044	470 083	571 127
Sukauptas nusidėvėjimas			
2021 m. sausio 1 d.	29 148	363 224	392 372
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	16 840	34 111	50 951
Nurašytas turtas	-	(29 847)	(29 847)
2021 m. gruodžio 31 d.	45 988	367 488	413 476
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	16 838	42 319	59 157
Nurašytas turtas	-	(67 803)	(67 803)
2022 m. gruodžio 31 d.	62 826	342 004	404 830
Likutinė vertė			
2021 m. sausio 1 d.	71 896	70 504	142 400
2021 m. gruodžio 31 d.	55 056	50 340	105 396
2022 m. gruodžio 31 d.	38 218	128 079	166 297

3.13. Teisė į nuomojamą turtą

Ši pastaba atskleidžia teisės į nuomojamą turtą, pripažintos pagal 16 TFAS „Nuoma“, balansinės vertės pokytį 2022 ir 2021 metais.

	Teisė į nuomojamą turtą, €
2021 m. sausio 1 d.	534 463
Naujų sutarčių vertė	260 573
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(269 339)
Balansinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	525 697
Naujų sutarčių vertė	250 845
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(264 819)
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	511 723

Daugiau informacijos pateikta 2.15. pastaboje.

3.14. Atidėtos įsigijimo sąnaudos

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Likutinė vertė sausio 1 d.	2 726 025	2 198 246
Per metus atidėtos įsigijimo sąnaudos	1 439 650	1 278 545
Amortizacija	(1 093 293)	(750 766)
Balansinė vertė gruodžio 31 d.	3 072 382	2 726 025

Daugiau informacijos pateikta 2.18. pastaboje.

3.15. Tikrosios vertės hierarchija

Tikrosios vertės nustatymo lygiai

Šioje pastaboje pateikta metodologija, naudojama vertinant Draudimo įmonė turta ir įsipareigojimus. Visas turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikrąja verte pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius. Visas turtas ir įsipareigojimai vertinami ir pateikiami finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte naudojant rinkos metodą.

Tikrosios vertės nustatymo tvarka yra numatyta Draudimo įmonės patvirtintuose vidaus dokumentuose. Draudimo įmonės paskirta investavimo grupė, kurios nariais yra vyriausiasis investicijų valdytojas finansų direktorius ir generalinis direktorius, kontroliuoja turto ir įsipareigojimų vertinimo procesą. Investavimo grupė yra atsakinga už turto vertinimą ir fondų vienetų kainų apskaičiavimo proceso priežiūrą, investicijų, vertinimo metodikas ir duomenis naudojamus finansinių investicijų vertinimui, analizuoja finansinių investicijų vertės pokyčius.

1 lygis

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

2 lygis

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

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

3 lygis

3 lygio duomenys - tai nestebimi rinkos duomenys apie turta ir įsipareigojimus. Nustatant tikrąją vertę nestebimi duomenys naudojami tiek, kiek trūksta svarbių stebimų duomenų, todėl jie gali būti naudojami tokiose situacijose, kai turto arba įsipareigojimų rinkos aktyvumas vertinimo dieną yra menkas arba rinka yra neaktyvi. Tačiau tikrosios vertės nustatymo tikslas yra tas pats, t.y., nustatyti galutinę kainą turta arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turta arba įsipareigojimus. Skolos vertybiniai popieriai yra vertinami naudojant prekybos tarpininkų kotiruotes arba diskontuotų pinigų srautų modelį ir yra patikrinami vidinių arba trečiųjų šalių modelių pagalba. Akcijos yra vertinamos įvairių metodų pagalba, įskaitant pajamų daugiklio, prognozuojamų pinigų srautų metodus, kainų/pajamų koeficientus, kurie nėra stebimi.

2022 ir 2021 metais investicijos į Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybinius popierius buvo vertinamos tikrąja verte naudojant trijų pagrindinių prekybos tarpininkų siūlomų pirkimo (bid) ir prašomų pardavimo (offer) kainų vidurkį, t.y., vidutinę kainą (mid). Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant trečiųjų šalių vertinimo dienos uždarymo kainą (last price) iš Bloomberg sistemos, o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant viešai paskelbtą grynųjų aktyvų vertę, tenkančią investiciniam vienetui, kuri gaunama tiesiogiai iš fondų valdytojų arba iš Bloomberg sistemos.

Draudimo įmonė, siekdama padidinti tikrosios vertės nustatymo ir susijusių atskleidimų suderinamumą ir palyginamumą su Allianz grupe, suvienodino finansinio turto atvaizdavimą pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius su Allianz grupės apskaitos politika ir 2022 metais atliko perkėlimus iš vieno tikrosios vertės hierarchijos lygio į kitą. Tiek perkeliant į kitą lygį, tiek perkeliant iš ankstesnio lygio, taikomas tas pats perkėlimų pripažinimo laikas. Vadovaujantis Draudimo įmonės apskaitos politika perkėlimai iš vieno tikrosios vertės hierarchijos lygio į kitą atlikti ataskaitinio laikotarpio pabaigai, t. y. 2022 m. gruodžio 31 d. Taip pat tikrosios vertės hierarchijos lygio perkėlimai iš vieno lygio į kitą atlikti ir palyginamajam laikotarpiui. Atlikti perkėlimai iš vieno tikrosios vertės hierarchijos lygio į kitą Draudimo įmonės finansinių investicijų ir gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų ataskaitinio ir palyginamojo laikotarpio grynajam pelno (nuostolių) rezultatui įtakos neturėjo.

Draudimo įmonė ir toliau taiko rinkos kainos nustatymo metodą bei naudoja tuos pačius duomenis tikrajai vertei nustatyti, tačiau vadovaujantis Allianz grupės apskaitos politikos logika, skirstant finansinį turtą pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius, žemiau nurodytos finansinio turto kategorijos turėjo būti perkeltos iš ankstesnio tikrosios vertės hierarchijos lygio į kitą lygį:

- Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė perkelta iš 1 lygio į 2 lygį, kadangi tikrajai vertei nustatyti naudojamos panašaus turto kotiruojamos kainos aktyviose rinkose (angl. *active but not transparent market*), t. y. vertinimo dienos uždarymo kaina (last price) iš Bloomberg sistemos laikoma 2 lygio duomenimis;
- kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė perkelta iš 2 lygio į 1 lygį, kadangi kolektyvinio investavimo subjekto vienetai laikomi kotiruojamais aktyvioje rinkoje, nes sandoriai vyksta pakankamai dažnai, kad informacija apie kainas būtų teikiama ar prieinama nuolat ir tikrosios vertės nustatymui yra naudojama nekoreguota kaina, todėl ši kaina laikoma 1 lygio duomenimis.

Žemiau pateiktos lentelės parodo turto, vertinamo tikraja verte, pasiskirstymą pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius iki atlikto perkėlimo tarp hierarchijos lygių ir po atlikto perkėlimo tarp hierarchijos lygių bei atliktų perkėlimų iš vieno tikrosios vertės hierarchijos lygio į kitą sumas:

Finansinės investicijos

	2022 12 31			2021 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Tikrosios vertės pasiskirstymas tarp hierarchijos lygių iki perkėlimo						
Skolos vertybiniai popieriai	4 290 811	11 905 753	-	529 631	11 436 200	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	836 278	-	-	775 487	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	22	-	-	22
Iš viso	4 290 811	12 742 031	22	529 631	12 211 687	22
Sumos, kurios perkeliamos iš ankstesnio tikrosios vertės hierarchijos lygio į naują lygį						
Skolos vertybiniai popieriai	(4 290 811)	-	-	(529 631)	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	(836 278)	-	-	(775 487)	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso	(4 290 811)	(836 278)	-	(529 631)	(775 487)	-
	2022 12 31			2021 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Sumos, kurios perkeliamos į naują tikrosios vertės hierarchijos lygį iš ankstesnio lygio						
Skolos vertybiniai popieriai	-	4 290 811	-	-	529 631	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	836 278	-	-	775 487	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso	836 278	4 290 811	-	775 487	529 631	-
Tikrosios vertės pasiskirstymas tarp hierarchijos lygių po perkėlimo						
Skolos vertybiniai popieriai	-	16 196 564	-	-	11 965 831	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	836 278	-	-	775 487	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	22	-	-	22
Iš viso	836 278	16 196 564	22	775 487	11 965 831	22

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2022 12 31			2021 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Tikrosios vertės pasiskirstymas tarp hierarchijos lygių iki perkėlimo						
Skolos vertybiniai popieriai	91 299 837	17 461 179	-	61 194 665	26 080 076	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	126 032 333	-	-	167 937 919	-
Iš viso	91 299 837	143 493 512	-	61 194 665	194 017 995	-
Sumos, kurios perkeliamos iš ankstesnio tikrosios vertės hierarchijos lygio į naują lygį						
Skolos vertybiniai popieriai	(91 299 837)	-	-	(61 194 665)	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	(126 032 333)	-	-	(167 937 919)	-
Iš viso	(91 299 837)	(126 032 333)	-	(61 194 665)	(167 937 919)	-
Sumos, kurios perkeliamos į naują tikrosios vertės hierarchijos lygį iš ankstesnio lygio						
Skolos vertybiniai popieriai	-	91 299 837	-	-	61 194 665	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	126 032 333	-	-	167 937 919	-	-
Iš viso	126 032 333	91 299 837	-	167 937 919	61 194 665	-
Tikrosios vertės pasiskirstymas tarp hierarchijos lygių po perkėlimo						
Skolos vertybiniai popieriai	-	108 761 016	-	-	87 274 741	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	126 032 333	-	-	167 937 919	-	-
Iš viso	126 032 333	108 761 016	-	167 937 919	87 274 741	-

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).

3.16. Finansinės investicijos

Šioje pastaboje Draudimo įmonės finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis, taip pat atvaizduojamas investicijų pokytis per 2022 ir 2021 metus.

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai		
Lietuvos Respublika	11 905 752	11 697 155
Kitos ES šalys	4 290 812	268 676
	16 196 564	11 965 831
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	836 278	775 487
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	22
Finansinės investicijos	17 032 864	12 741 340
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai		
Lietuvos Respublika	17 461 179	26 127 659
Kitos ES šalys	91 299 837	61 147 082
	108 761 016	87 274 741
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	126 032 333	167 937 919
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos	234 793 349	255 212 660
Iš viso	251 826 213	267 954 000

	Finansinės investicijos, €
2021 m. sausio 1 d.	235 088 092
Įsigijimai	74 600 951
Pardavimai	(65 308 182)
Finansinių investicijų rezultatas	23 573 139
2021 m. gruodžio 31 d.	267 954 000
Įsigijimai	160 969 568
Pardavimai	(146 449 649)
Finansinių investicijų rezultatas	(30 647 706)
2022 gruodžio 31 d.	251 826 213

3.17. Gautinos sumos

Ši pastaba atskleidžia visas gautinas sumas.

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Gautinos sumos iš perdraudikų*	28 772	-
Kitos gautinos sumos		
Gautinos sumos iš susijusių šalių	341 778	363 971
Už vertybinių popierių pardavimą gautinos sumos	1 240 000	-
Kitos gautinos sumos	9 437	76 183
Iš viso	1 619 987	440 154

*gautinos sumos, susiję su persidraudimo veikla buvo užskaitytos tarpusavyje ir susideda iš 2022 m. gruodžio 31 d. gautinos sumos 112 025 € ir mokėtinos sumos 83 253 €.

Tikimasi, kad visos gautinos sumos bus atgautos per mažiau nei vienerius metus. Gautinos sumos iš susijusių šalių apima pensijų fondų valdymo mokesčių, daugiau informacijos apie susijusias šalis 3.27. pastaboje.

3.18. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Išankstiniai mokėjimai	16 155	24 148
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	88 443	46 247
Iš viso	104 598	70 395

Iš bendros sumos nurodytos aukščiau, 78 596 € (2021 m. – 68 893 €) bus atgauti per vienerius metus po finansinės būklės ataskaitos datos.

3.19. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Pinigai bankuose	5 263 293	10 720 330
Pinigai kasoje	1 162	1 171
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	5 264 455	10 721 501

3.20. Įstatinis kapitalas

2022 m. gruodžio 31 d. visas Draudimo įmonės akcijas turėjo vienintelis akcininkas – Lenkijos įmonė Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Spolka Akcyjna. Įstatinį kapitalą sudaro 595 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 2,90 eurų.

Lentelėje toliau pateikiama Draudimo įmonės įstatinio kapitalo ir jo pokyčių detalizacija ataskaitiniu ir ankstesniu laikotarpiu.

	2022, €			2021, €		
	Akcijų skaičius	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Akcijų skaičius	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai
Sausio 1 d.	595 000	1 725 500	2 814 594	595 000	1 725 500	2 814 594
Pokytis	-	-	-	-	-	-
Gruodžio 31 d.	595 000	1 725 500	2 814 594	595 000	1 725 500	2 814 594

3.21. Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis ir kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis

(a) Likutinės vertės

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	234 888 102	255 252 482
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis		
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas	3 831 384	3 448 052
Žalos padengimo techninis atidėjimas	2 697 720	4 696 705
	6 529 104	8 144 757
Iš viso	241 417 206	263 397 239

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiama numatomų techninio atidėjimo, kartu su perdraudikų dalimis, detalizacija:

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas		
- Įvykusios, bet nepraneštos žalos (IBNR)	1 035 253	1 168 702
- Praneštos žalos, išperkamosios sumos ir draudimo išmokos pasibaigus sutarties galiojimo laikotarpiui	2 796 131	2 279 350
Iš viso	3 831 384	3 448 052

(b) Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis ir žalos padengimo techninio atidėjimo pokyčiai

	€
2021 m. sausio 1 d.	222 795 836
Gautos įmokos	60 958 145
Išmokėti įsipareigojimai ir kiti pokyčiai	(23 804 794)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pokytis	37 153 351
2021 m. gruodžio 31 d.	259 949 187
Gautos įmokos	63 725 615
Išmokėti įsipareigojimai ir kiti pokyčiai	(86 088 980)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pokytis	(22 363 365)
2022 m. gruodžio 31 d.	237 585 822

(c) Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pakankamumo testas

2022 m. gruodžio 31 d. atliktas įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pakankamumo testas parodė, kad žalos padengimo techninio atidėjimo ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo suma lygi 237 585 822 € ir yra pakankama, todėl papildomas atidėjimas nebuvo formuojamas (suma įvertinta pakankamumo testo metu – 115 079 855 €).

Žemiau lentelėje yra pateikiama 2021 m. gruodžio 31 d. suformuoto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio ir per 2022 m. išmokėtų žalų, kurių įvykio data yra iki 2021 m. gruodžio 31 d., pakankamumo analizė:

	2021, €		2020, €	
	Su perdraudikų dalimi	Išskaičius perdraudikų dalį	Su perdraudikų dalimi	Išskaičius perdraudikų dalį
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	1 526 974	1 525 394	1 164 499	1 162 519
Žalos sureguliuavimo sąnaudos	101 803	101 803	59 058	59 058
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio	1 362 316	1 362 316	1 002 516	1 002 516
Iš viso	2 991 093	2 989 513	2 226 073	2 224 093
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys gruodžio 31 d.	3 448 052	3 372 599	2 783 799	2 783 799
Skirtumas	456 959	383 086	557 726	559 706

2021 m. gruodžio 31 d. suformuotas numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys 2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis buvo pakankamas.

3.22. Nuomos įsipareigojimai

Ši pastaba atskleidžia nuomos įsipareigojimus metų pabaigai.

	Nuomos įsipareigojimai, €
2021 m. sausio 1 d.	500 232
Naujų sutarčių vertė	260 573
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuotos palūkanos	11 766
Nuomos mokėjimai	(278 692)
Balansinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	493 879
Naujų sutarčių vertė	250 845
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuotos palūkanos	12 093
Nuomos mokėjimai	(274 685)
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	482 132

Būsiami nuomos mokėjimai pagal sudarytas nuomos sutartis:

	2022, €	2021, €
Per vienerius metus	270 120	274 685
Nuo vienerių iki trejų metų	231 812	231 812
Iš viso	501 932	506 497

3.23. Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai

Ši pastaba atskleidžia mokėtinas sumas ir kitus finansinius įsipareigojimus metų pabaigai.

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	1 190 351	1 341 547
Įsipareigojimai, susiję su vertybiniais popieriais	879 994	-
Įsipareigojimai, susiję su persidraudimo veikla*	2 172	22 419
Socialinio draudimo įmokos	84 090	93 914
Kiti finansiniai įsipareigojimai	456 820	296 410
Iš viso	2 613 427	1 754 290

*įsipareigojimai susiję su persidraudimo veikla buvo užskaityti tarpusavyje ir susideda iš 2022 m. gruodžio 31 d. mokėtinos sumos 3 376 € ir gautinos sumos 1 204 €.

Visos mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai yra apskaitomi savikaina, kuri yra artima tikrajai vertei. Visos mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai tikimasi bus įvykdyti per vienerius metus.

3.24. Sukauptos sąnaudos

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Sukaupti priedai ir atostogų rezervas	970 958	928 707
Pensijų rezervas	38 707	38 534
Kitos sukauptos sąnaudos	928 276	63 575
Iš viso	1 937 941	1 030 816

Tikimasi, kad 1 821 341 € iš aukščiau nurodytos bendros sukaupytų sąnaudų sumos bus įvykdyti per vienerius metus (2021 m. – 884 059 €).

3.25. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Nuo 2005 m. Draudimo įmonė prisiėmė prievolę atlyginti žalą, atsiradusią dėl priklausomų draudimo tarpininkų profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo. Kadangi nuo 2005 m. Draudimo įmonė neturėjo vykdyti šios prisiimtą prievolės, atidėjimas nėra formuojamas.

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 metus iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų patikrinti buhalterinius apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Draudimo įmonės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

3.26. Nebalansiniai įsipareigojimai

2022 metų pabaigoje Draudimo įmonė pensijų kaupimo veiklą vykdė ir patikėjimo teise valdė klientų turtą 7 gyvenimo ciklo pensijų fonduose ir 1 turto išsaugojimo pensijų fonde, kurie yra vertinami tikrąja verte. Pensijų fondų grynujų aktyvų vertė pateikiama lentelėje.

	2022 12 31, €	2021 12 31, €
Allianz B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas	51 090 996	64 984 885
Allianz X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas	172 302 133	180 720 294
Allianz X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas	183 011 464	194 629 506
Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas	164 816 123	176 032 072
Allianz Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas	131 335 048	134 939 308
Allianz Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas	73 390 016	71 401 536
Allianz Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas	20 861 231	16 041 793
Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas	15 505 549	12 132 196
Iš viso	812 312 560	850 881 590

Mokėtinos ir gautinos sumos iš patikėjimo teise valdomų pensijų fondų yra pateikiamos 3.27. pastaboje.

3.27. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Šioje pastaboje atskleidžiami sandoriai su susijusiomis šalimis: Allianz Grupės įmonėmis, Aviva Grupės įmonėmis ir Draudimo įmonės patikėjimo teise valdomais pensijų fondais. Draudimo įmonės sandoriai su susijusiomis šalimis yra sudaromi vykdant įprastinę veiklą.

Nuo 2021 m. gruodžio 1 d. Draudimo įmonė tapo Allianz Grupės įmone. Jos susijusios šalys nuo 2021 m. gruodžio 1 d., su kuriomis Draudimo įmonė vykdė sandorius 2022 metais, yra Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Spolka Akcyjna, Allianz sp. z o.o., Allianz Polska Services sp. z o.o., Allianz Technology SE ir Allianz SE.

Iki 2021 m. lapkričio 30 d. Draudimo įmonės susijusios šalys – Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Spolka Akcyjna, Allianz sp. z o.o., Aviva Investors, Aviva Group Centre Finance ir Aviva Europe Services EEIG, su kuriomis ji vykdė sandorius 2021 metais.

Susijusių šalių suteiktos paslaugos

	2022, €			2021, €		
	Sandorių vertė	(Mokėtinų)/ gautinos sumos	(Kiti įsipareigojimai)	Sandorių vertė	(Mokėtinų) / gautinos sumos	(Kiti įsipareigojimai)
Patronuojanti įmonė	3 376	(2 172)	-	2 271	(1 424)	-
Kitos susijusios šalys	993 725	(154 105)	(494 891)	1 573 991	-	-
Patikėjimo teise valdomi pensijų fondai	-	341 778	-	-	363 371	-
Iš viso	997 101	185 501	(494 891)	1 576 262	361 947	-

Investicijų įsigijimų iš Aviva Investors 2021 m. nebuvo. 2021 m. investicijų pardavimų sandorių bendra vertė buvo - 5 646 620 €.

Patronuojanti Draudimo įmonė - Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Spolka Akcyjna (įmonės pavadinimas iki 2022 m. birželio 30 d. - Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna), kuri Draudimo įmonei teikia perdraudimo paslaugas. Kaip sandorių vertė nurodyta perdraudimo įmokų metinė vertė, kurias Draudimo įmonė moka patronuojančiai įmonei.

Kitas susijusias šalis 2022 m. sudarė sandoriai su Allianz sp. z. o.o., Allianz Polska Services sp. z o.o., Allianz Technology SE ir Allianz SE.

Kitas susijusias šalis 2021 m. sudarė sandoriai su Allianz sp. z. o.o., Aviva Group Centre Finance ir Aviva Europe Services EEIG.

Sandoriai su pagrindiniais vadovujančiais darbuotojais yra atskleisti 3.6. pastaboje. Pajamos, uždirbtos iš pensijų fondų, valdomų patikėjimo teise, atskleidžiamos 3.2. pastaboje.

3.28. Pobalansiniai vykiai

Po 2023 m. sausio 1 d. reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2023 m. kovo 24 d.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau - „Bendrovė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tuomet pasibaigusiu metų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrovės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusiu metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai - tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pagrindinis audito dalykas - Draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimas (žr. finansinių ataskaitų 2.11, 3.21 pastabas).

2022 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimų pagal draudimo sutartis bendra vertė buvo 241 417 tūkst. Eur, kas sudarė 98 % Bendrovės visų įsipareigojimų. Šie įsipareigojimai apėmė 234 888 tūkst. Eur vertės įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis ir 6 529 tūkst. Eur vertės kitus įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo sutartis.

Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis sudaro didžiausią straipsnį finansinės būklės ataskaitoje. Vertinant kitus įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo sutartis, įskaitant numatomų išmokėjimų ir žalos padengimo techninius atidėjinius, priimami reikšmingi sprendimai dėl neapibrėžtų ateities įvykių, įskaitant, visų pirma, dėl ilgalaikių draudėjų įsipareigojimų įvykdymo laiko ir galutinės visos atsiskaitymo sumos, todėl draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimą pasirinkome pagrindiniu audito dalyku.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Pagrindiniai audito dalykai (tęsinys)

Kaip ir kitos draudimo sektoriuje veikiančios įmonės, Bendrovė naudoja vertinimo modelius, skirtus įsipareigojimų pagal draudimo sutartis skaičiavimams pagrįsti. Modelių sudėtingumas gali lemti klaidų atsiradimą dėl netinkamų ar neišsamų duomenų naudojimo arba dėl modelių struktūros ar taikymo. Ekonominės prielaidos, tokios kaip palūkanų normos, bei aktuarinės prielaidos, tokios kaip mirtingumas, sergamumas ir kliento elgsena, yra pagrindiniai duomenys, naudojami šiems ilgalaikiams įsipareigojimams įvertinti. Dėl šių ekonominių ir aktuarinių prielaidų priimami reikšmingi sprendimai. Be to, Bendrovė atlieka TFAS reikalaujamą įsipareigojimų pakankamumo testą tam, kad galėtų patvirtinti, kad atidėjiniai draudimo sutartims yra pakankami atsižvelgiant į tikėtinas būsimas pinigų išmokas. Atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą naudojamos prielaidos yra panašaus pobūdžio į prielaidas, naudojamas pirmiau minėtame vertinimo modelyje, todėl dėl šių prielaidų taip pat būtina priimti reikšmingus sprendimus.

Pagrindinį dėmesį audito metu skyrėme aktuariniams modeliams (įskaitant įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis, žalos padengimo techninį atidėjinį ir įsipareigojimų pakankamumo testą) ir reikšmingiems sprendimams, kurie priimami nustatant prielaidas (t. y. apskaičiuojant atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštomis žalomis, atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą).

Įvertinome vidaus kontrolės procedūrų, taikomų įsipareigojimų pagal investicinio gyvybės draudimo sutartis apskaičiavimui, duomenų išsamumui ir tikslumui, investicinių vienetų kainų nustatymui ir sutikrinimui, draudimo išmokų ir išperkamujų sumų tvirtinimui, modelį bei patikrinome šių vidaus kontrolės procedūrų efektyvumą.

Patikrinome įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutarčių teisingumą perskaičiuodami jų mėnesinius pokyčius, perskaičiuodami įsipareigojimų pagal draudimo sutartis bendros sumos pokytį, perskaičiavome atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštomis žalomis ir patikrinome atidėjinį praneštomis žalomis. Patikrinome aktuariniuose skaičiavimuose naudotus duomenis ir modeliuose naudotų aktuarinių vertinimų tinkamumą. Taip pat patikrinome finansinio turto, skirto padengti įsipareigojimus pagal investicines gyvybės draudimo sutartis, egzistavimą bei patikrinome jo tikrąją vertę.

Patikrinome vadovybės atliekamo įsipareigojimų pakankamumo testo pagrįstumą, kuris yra pagrindinė priemonė, skirta nustatyti, ar įsipareigojimai yra pakankami. Mūsų darbas, susijęs su įsipareigojimų pakankamumo testu, apėmė prielaidų, susijusių su Bendrovės patirtimi, supratimą ir patikrinimą, testo rezultatų bei pasikeitimų lyginant su ankstesniu laikotarpiu analizę.

Kiti dalykai - ankstesnis auditorius

Bendrovės 2021 m. finansinių ataskaitų auditą atliko kitas auditorius, kuris 2022 m. kovo 25 d. pateikė besąlyginę išvadą.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Bendrovės metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Kita informacija (tęsinys)

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Bendrovės metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Bendrovės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Bendrovės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas - tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą (tęsinys)

- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priešišios reikalavimų

Vienintelio akcininko sprendimu 2022 m. gegužės 23 d. BDO auditas ir apskaita, UAB buvo pirmą kartą paskirta atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą vienintelio akcininko sprendimu atnaujinamas kas du metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra vieneri metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bendrovei ir jos Audito ir rizikos komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bendrovei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų (tęsinys)

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

BDO auditas ir apskaita, UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001496

Romanas Skrebnevskis
Atestotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

Vilnius, Lietuvos Respublika
2023 m. kovo 24 d.