

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo
ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva

2021 M. FINANSINĖS ATASKAITOS PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA IR METINIŲ PRANEŠIMU



Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3 – 8
Metinis pranešimas	9 – 15
Finansinės ataskaitos	
Bendrųjų pajamų ataskaita	16
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	17
Finansinės būklės ataskaita	18
Pinigų srautų ataskaita	19
Finansinių ataskaitų pastabos	20



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ (toliau – Bendrovė) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų Bendrovės finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2022 m. kovo 25 d. papildomą ataskaitą Audito komitetui.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bendrovei, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d., Bendrovei nesuteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis ● Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 580 tūkst. Eur

Pagrindiniai audito dalykai ● Draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Bendrovės struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Bendrovė vykdo savo veiklą.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Bendrovės reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei 580 tūkst. Eur (2020 – 480 tūkst. Eur)

Kaip mes jį nustatėme 5 % nuo pelno prieš apmokestinimą

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, finansinių ataskaitų naudotojai dažniausiai remiasi būtent šiuo kriterijumi, norėdami įvertinti Bendrovės veiklos rezultatus, ir tai yra bendrai priimtas kriterijus.

Pasirinkome 5 %, kuris yra priimtinos kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Audito komitetu, kad informuosime jį apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 58 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimas

Žr. finansinių ataskaitų 2.11, 3.21 pastabas.

2020 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimų pagal draudimo sutartis bendra vertė buvo 263 397 tūkst. Eur, kas sudarė 98,8 % Bendrovės visų įsipareigojimų. Šie įsipareigojimai apėmė 255 252 tūkst. Eur vertės įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis ir 8 145 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.

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

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

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 žaloms, atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą).

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

Patikrinome įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis teisingumą perskaičiuodami jų mėnesinius pokyčius, perskaičiuodami įsipareigojimų pagal draudimo sutartis bendros sumos pokytį, perskaičiavome atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštomis žaloms ir patikrinome (atrankos būdu) atidėjinį praneštomis žaloms. 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.

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.

Išvada apie kitą informaciją, įskaitant metinį pranešimą

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima metinį pranešimą (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, įskaitant metinį pranešimą.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškreipimų.

Metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme numatyta informacija.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir
- metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Bendrovę bei jos aplinką, nustatėme reikšmingų iškreipimų metiniame pranešime, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškreipimų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškreipimą, jei toks yra. Iškreipimai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas



atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių 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, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. 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 pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.



Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Bendrovės auditoriais pirmą kartą buvome paskirti už 2012 metus. Mūsų paskyrimas buvo pratęsiamas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 10 metų.

Audito, kurį atlikus išleista ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Eleonora Čaikovskaja.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'E. Čaikovskaja', is written over a faint, illegible stamp.

Eleonora Čaikovskaja
Atestuotoji auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika
2022 m. kovo 25 d.



2022-aisiais verčiame naują istorijos puslapį

Gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ 2021 metais minėjo 20-mečio veiklos Lietuvoje sukaktį: jau du dešimtmečius esame atrama savo klientams nelaimės atveju, padedame žmonėms taupyti ir investuoti pinigus.

Įmonei 2021 metai tapo pasiruošimo dideliam pokyčiui laikotarpiu. Dar pirmojo metų ketvirčio pabaigoje paskelbta, jog globali draudimo grupė „Allianz“ ketina įsigyti „Aviva“ grupei priklausančias įmones Lietuvoje ir Lenkijoje.

Šis įsigijimas yra didžiausias „Allianz“ įvykdytas sandoris per dešimtmetį. Jis apima „Aviva“ gyvybės, ne gyvybės draudimo, pensijų kaupimo bei turto valdymo įmones Lenkijoje bei gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo bendrovę „Aviva Lietuva“ (toliau – Įmonė). Jau lapkritį pranešta apie sandorio sėkmingą užbaigimą. Bendrovių Lietuvoje ir Lenkijoje integracija tęsis ir 2022 metais.

Taigi mūsų Įmonė metus užbaigė tapusi jau kitos, globalios „Allianz“ grupės, veikiančios daugiau nei 70 šalių ir vienijančios per 150 tūkst. darbuotojų, aptarnaujančios 126 mln. klientų, dalimi.

Šis pokytis lėmė, kad daug vidinių Įmonės resursų skyrėme sklandžiai įmonių integracijai. Priklausymas naujai įmonių grupei, reiškia ne tik vardo pasikeitimą, bet ir veiklos procesų, IT sistemų peržiūrėjimą, pritaikymą naujiems poreikiams ir reikalavimams.

Nepaisant sudėtingų vidinių pokyčių, mūsų klientai gali išlikti ramūs ir užtikrinti, kad jiems suteiktos paslaugos nesikeis, o mes ir toliau vykdysime visus priimtus įsipareigojimus.

Mūsų klientai

2021 metais peržengėme 300 tūkst. klientų sutarčių skaičių ir metų pabaigoje turėjome jų jau daugiau nei 302 tūkst. Iš jų – 234 tūkst. pensijų kaupimo sutarčių ir 68 tūkst. gyvybės draudimo sutarčių. Klientų valdomas turtas per 2021 metus augo 23,8% ir 2021 metų pabaigoje sudarė 1,1 mlrd. eurų. Turto augimą lėmė didėjantis klientų skaičius, augančios pasirašytos įmokos ir geri investavimo rezultatai.

Gyvybės draudimas

Covid-19 pandemijos sąlygos 2020 metų pirmoje pusėje nulėmė susitraukusias gyvybės draudimo naujų sutarčių apimtis, tačiau antroje metų pusėje pardavimai ėmė augti. 2021 metais ir toliau auginome veiklos apimtis, augo ir naujų klientų bei sutarčių skaičius.

Lyginant su 2020 metais, 2021 metais naujų sutarčių sudarėme 8% daugiau. Naujai pasirašytos įmokos metams, lyginant su 2020 m., augo 34% ir sudarė 11,1 mln. eurų.

Akivaizdu, kad pandemijos neapibrėžtumo sąlygos paskatino žmones imtis papildomų veiksmų pakankamos finansinės padėties užsitikrinimui ateityje. Per metus surinkome 61 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų, t.y. 9% daugiau nei 2020 metais. Pagal visas pasirašytas įmokas buvome trečia pagal dydį įmonė rinkoje ir užėmėme 19% rinkos dalies.

2021 metais, nelaimės ir ligos atveju, klientams išmokėjome daugiausia visoje gyvybės draudimo rinkoje išmokų – virš 5 mln. eurų. Didžiojamės būdami didžiausia parama savo klientams nelaimės ir ligos atveju, ir esame daugiausiai išmokų per pastarąjį dešimtmetį savo klientams išmokanti gyvybės draudimo bendrovė visoje Lietuvoje.

Kaupimas pensijai

2021 metais mūsų pensijų klientų sąskaitos pasipildė 125,2 mln. eurų įmokų, t.y. 15,6% daugiau nei per 2020 metus. Per 2021 metus įmonėje pradėjo kaupti 24 tūkst. klientų. Mūsų įmonė valdo 851 mln. eurų pensijų klientų lėšų, yra trečia pagal valdomo turto apimtis ir pensijų fondų dalyvių skaičių tarp visų pensijų kaupimo bendrovių ir didžiausia tarp bankų grupei nepriklausančių įmonių. Sulaukusiems pensijos klientams ir jų artimiesiems 2021 metais

išmokėjome 6,4 mln. eurų.

Investavimo veikla

Mūsų tikslas – atsakingai valdyti klientų patikėtas lėšas, išsaugoti kapitalą ir nuosekliai auginti klientų turtą. 2021 metai buvo išskirtinai sėkmingi akcijų rinkoms. Praėjusiais metais pasiekėme labai gerų rezultatų investuodami išsivysčiusių šalių akcijų rinkose, ypač investuodami į JAV akcijas bei į nekilnojamojo turto sektorių. Greitą JAV ekonomikos atsigavimą iš esmės lėmė žema infliacija bei milžiniška valstybės skatinimo parama namų ūkiams.

Investuodami pensijų fondų, kurių didžiąją

Jau du dešimtmečius esame atrama savo klientams nelaimės atveju, padedame žmonėms taupyti ir investuoti pinigus

dalį turto nukreipiame į akcijas, lėšas per 2021 metus uždirbome solidžią dviženklę grąžą: nuo +17,5% iki +22,5%. Tuo tarpu, praėjusių metų pabaigoje išryškėjusios pasaulio prekių tiekimo logistikos problemos bei kylančios energijos kainos augino infliaciją. Dėl augančios infliacijos, skolos vertybinių popierių kainos mažėjo. Nepaisant tokios aplinkos, teigiamų rezultatų pasiekėme investuodami ir mūsų valdomų pensijų fondų, kurių didesnė investicijų dalis nukreipta į obligacijas, lėšas. Šių fondų grąža per 2021 metus siekė nuo +1,3% iki +8,3%.

Panašias tendencijas taip pat fiksavome investicinio gyvybės draudimo investavimo krypties rezultatuose. Per metus obligacijų fondų grąža siekė nuo -1,8% iki +6,4%, investuodami mišrių fondų lėšas uždirbome nuo +2,9% iki +11,3%, o investuodami akcijų fondų lėšas per 2021 metus uždirbome iki 35,5%.

Mūsų gyvybės draudimo paslaugos skirtos ilgalaikiam taupymui. Per pastarąjį dešimtmetį pasiekėme tikrai gerų rezultatų – 14-oje

investavimo kryptį savo klientams uždirbome nuo +29% iki +219% investicinę grąžą. Tik trumpalaikių obligacijų eurais fondo rezultate atsispindi jau dešimtmetį besitęsianti neigiamų palūkanų aplinka.

Mūsų darbuotojai

Įmonės komandoje 2021 metų pabaigoje dirbo 127 specialistai ir vadovai. Darni, motyvuota, lojali komanda – mūsų prioritetas. Ugdome savo darbuotojų kompetencijas, organizuojame vidinius mokymus ir konferencijas, darbuotojai dalyvauja kvalifikacijos tobulinimo mokymuose. Įmonės stiprybė – profesionalūs, ilgalaikiai santykiai su kolegomis: vidutinis darbuotojų dirbtas laikas įmonėje yra 6 metai, vadovų – net 11 metų, o 2021 metais prie komandos prisijungė 34 nauji žmonės, 16 darbuotojų padarė vidinę karjerą. Karantino laikotarpiu įmonėje dirbome nuotoliniu būdu, nuo 2021 metų antrojo pusmečio dirbame mišriu būdu – dalį laiko žmonės dirba iš namų ir prie šio pokyčio visiškai prisitaikėme, išliekame efektyvūs ir produktyvūs. Prisidedame prie darbuotojų sveikatos gerinimo: nemokamai darbuotojai skiepijami nuo gripo, rengiami jogos užsiėmimai, vyksta *mindfulness* praktiniai užsiėmimai, suteikiame sveikatos draudimą. Taip pat pernai priimtas sprendimas sudaryti galimybę darbuotojams skirti daugiau laiko artimiesiems – įvesti laisvadieniai „artimųjų dienos“.

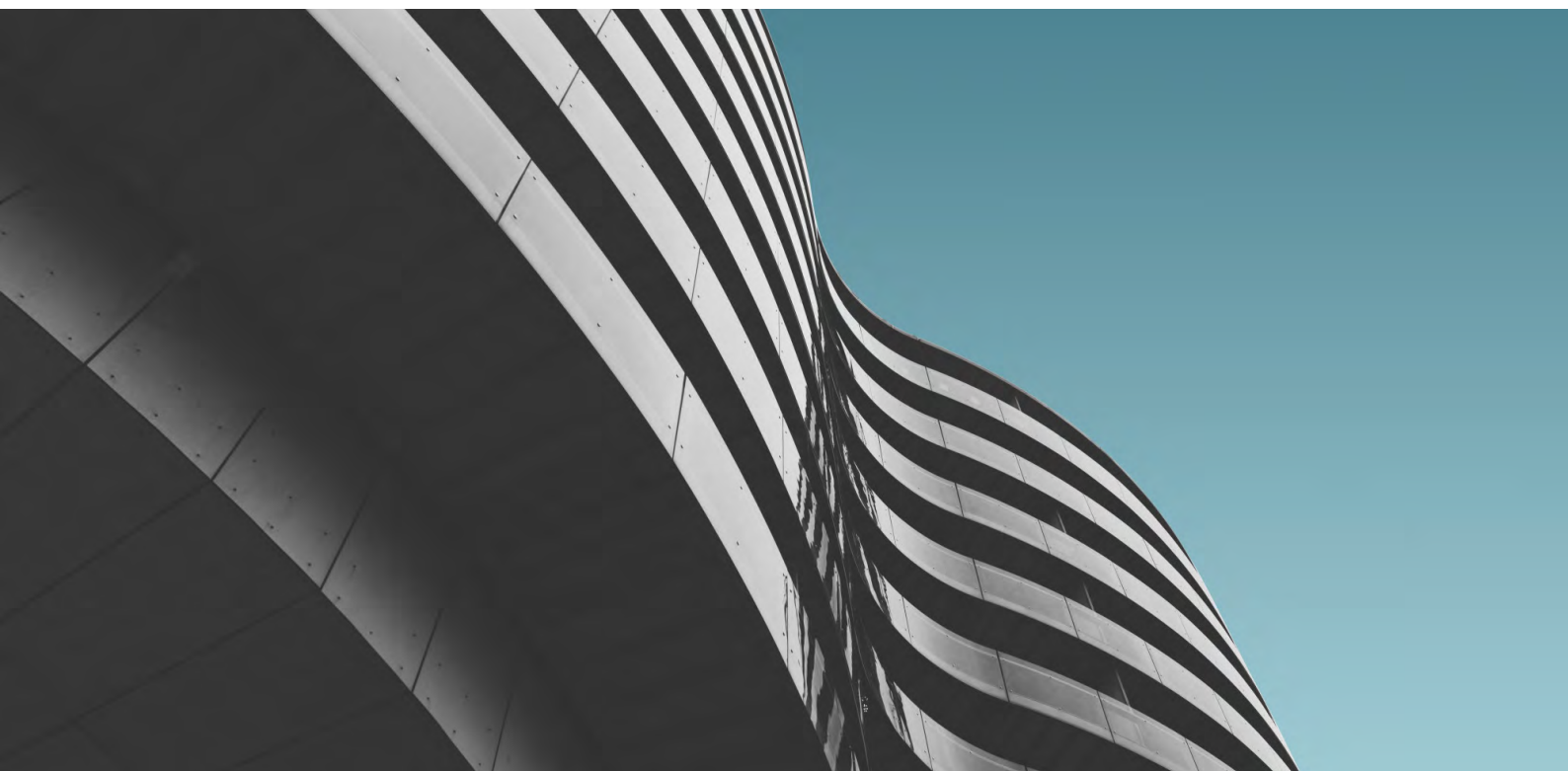
Mūsų draudimo tarpininkai

Sutartis sudaro mūsų draudimo tarpininkai – patyrę, profesionalūs asmeniniai finansų konsultantai. Siekiame, kad mūsų klientai gautų kokybiškas paslaugas, todėl kasmet skiriame daug dėmesio draudimo tarpininkų kvalifikacijai – organizuojame mokymų, vadovų parengimo bei ugdymo programas, instruktorių profesinio parengimo programą. Mokymų kiekis ir apimtys kasmet auga – matome tam didelį poreikį ir naudą. Jei vidutiniškai draudimo tarpininkui 2020 metais buvo skirta 40,6 val. mokymų per metus, tai 2021 metais dar daugiau – vidutiniškai 59,2 val.

Daug dėmesio skiriame draudimo tarpininkų kvalifikacijai, jų mokymams

2021 metų pabaigoje mūsų klientus aptarnavo 378 finansų konsultantai, iš kurių du trečdaliai su mumis bendradarbiauja jau ilgiau nei 5 metus. Finansų konsultantų tinklas išsidėstęs visoje Lietuvoje, iš viso apima 18 skyrių ir biurų įvairiuose miestuose.

Skiriame didelį dėmesį atsakingam klientų



aptarnavimu 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

2021 metais reaguodami į tai, kad vis daugiau klientų pageidauja paslaugas gauti nuotoliniu, bekontaktiniu būdu, ieškojome ir diegėme patogesnius internetinio aptarnavimo sprendimus. Kiekvienam klientui automatiškai sukūrėme klientų savitarnos svetainės prieigą ir praplėtėme prisijungimo galimybę. Įdiegėme nuotolinį klientų tapatybės nustatymo įrankį į el. prašymą.

Klientus aptarnaujame kaip jiems patogų – gyvai ar nuotoliniu būdu

Siekdami paslaugas klientams teikti greičiau ir efektyviau, tobulinome ir kūrėme informacinių technologijų sprendimus: įdiegėme gyvybės draudimo fondų vertinimo, investicijų apskaitos ir kainų nustatymo modulius, sujungėme elektroninį pensijų kaupimo sutarčių sudarymo įrankį su pensijų apskaitos sistema.

IT incidentus ir sistemų keitimus pradėjome administruoti vieningoje sistemoje, taip pat leidžiančioje aktyviai stebėti jų įvykdymo eigą. Atnaujinome prognozuojamas investicijų grąžas gyvybės draudimo produktų skaičiuoklėse ir sutarčių sudarymo rodiklių stebėjimo įrankius.

Socialinė veikla

2021 metais tęsėme kasmetinę kraujo donorystės akciją, kvietėme aukoti kraujo tiek biuro kolegas, tiek finansų konsultantus, tiek klientus bei partnerius. Akcija vyko jau 16 kartą ir per ją pavyko pritraukti 353 donorus iš 15 Lietuvos miestų.

2021 metų vasarą po pertraukos grįžome į biurus. Nusprendėme priminti ir paskatinti vieni kitus diegti ir naudoti aplinkosaugai draugiškus sprendimus. Atnaujinome biure atliekų rūšiavimo sistemą, taip pat suorganizavome seminarą apie aplinkosaugą bei taisyklingą atliekų rūšiavimą.

Akcininkai ir finansiniai rezultatai

2021 metų gruodžio 31 d. visas „Aviva Lietuva“ akcijas valdė gyvybės draudimo veiklą vykdanči Lenkijos įmonė „Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna“, priklausanti pagrindinei patronuojančiai draudimo įmonei Allianz SE. Įstatinį įmonės kapitalą sudaro 595 tūkst. paprastųjų akcijų, vienos kurių nominali vertė lygi 2,90 euro.

Jau šešioliktus metus iš eilės dirbame pelningai ir 2021 metais uždirbome 11,65 mln. eurų pelno.

2021 metų kovo mėnesį „Aviva“ grupė sudarė sandorį dėl įmonių Lenkijoje ir Lietuvoje pardavimo didžiausiam Vokietijos ir vienam didžiausių draudikų pasaulyje „Allianz“ grupei. Sandoris 2021 buvo patvirtintas visų reikalingų institucijų ir sėkmingai įgyvendintas. Klientams ir toliau bus teikiamos aukštos kokybės paslaugos ir aptarnavimas. „Allianz“ grupė yra tarp pasaulio didžiausių draudimo ir turto valdymo grupių, turinti virš 100 mln. klientų ir 150 tūkst. darbuotojų 70-yje pasaulio šalių. 2020 metais „Allianz“ gavo 140 mlrd. eurų pajamų ir uždirbo 10,8 mlrd. eurų pelno.

Rizikos valdymas

Skiriame didelį dėmesį rizikų valdymui ir atitiktai. Rizikos valdymo komanda atsakinga už aktuarinę funkciją, rizikos valdymą, atitiktį. Visi mūsų darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, nuolat identifikuoja, vertina, valdo, stebi ir informuoja vadovybę apie visas dėl išorinių ar vidinių veiksnių esančias ir galinčias kilti rizikas. Savo veikloje įmonė valdo verslo riziką, finansinę riziką bei kilusių arba galinčių kilti operacinių riziką. Rizikos rūšys ir jų valdymo principai plačiau aprašyti 2021 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.1 pastaboje.

IT saugumas

2021 metais daug dėmesio skyrėme stiprindami IT sistemų saugumą ir atsparumą

kibernetinėms atakoms, sustiprinome ir atnaujinome duomenų nutekėjimo prevencijos įrankius, mokėme darbuotojus atpažinti ir pranešti apie gautus kenkėjiško turinio laiškus, vykdėme verslo saugumo mokymus, stiprinome kompetencijas kibernetinio saugumo srityje.

Mūsų veiklos įvertinimas

2021 metais mūsų Įmonė buvo įvertinta kaip vieta, kur gera dirbti. „Verslo žinių“ skelbtuose geidžiamiausio darbdavio rinkimuose „Aviva Lietuva“ pateko į geidžiamiausiųjų Lietuvos darbdavių 20-uką.

2021 metais jau trečius metus iš eilės patekome į „Verslo žinių“ sudarytą stipriausių šalies finansų sektoriaus įmonių sąrašą, buvome vienintelė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė tarp pirmųjų 5 lyderių.

Taip pat „Aviva Lietuva“ trečius metus iš eilės pateko į kasmet „Verslo žinių“ sudaromą „Lietuvos verslo lyderių“ 500-uką.

Mūsų ateities planai

Mūsų Įmonė skaičiuoja jau 21 veiklos metus, turi daugiau kaip 302 tūkst. klientų sutarčių. Mūsų 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 46 mln. eurų,

o tai, šiuo visam pasauliui sudėtingu metu, yra labai didelis finansinis ramstis bei galimybė jaustis saugiau. Tokiu ramsčiu būsimė ir toliau.

2022 metais turime aiškų tikslą ir planą, kaip jo sieksime. Pagrindinė metų užduotis – sklandi integracija į „Allianz“ grupę. Keisis mūsų Įmonės pavadinimas. Naujasis prekės ženklas per pusmetį turės pakeisti ankstesnį logotipą ir spalvinę gamą. Apie pokytį, žinoma, informuosime tiek klientus, tiek ir plačiąją visuomenę. Taip pat turėsime migruoti iš „Aviva“ grupės IT sprendimų į „Allianz“ grupės naudojamas bei palaikomas IT sistemas, taip pat adaptuoti mūsų sukurtus įrankius naujiems mūsų ir „Allianz“ grupės poreikiams. Finansų, rizikos valdymo, atitikties ir kitose veiklos srityse turėsime perprasti ir perimti „Allianz“ grupės standartus ir reikalavimus, įdiegti naujus įrankius.

Kursime naujus ir tobulinsime esamus informacinių technologijų sprendimus, siekdami toliau gerinti mūsų klientų aptarnavimo patirtį. Taip pat ruošiamės tarptautinio finansinės atskaitomybės standarto IFRS 17 įgyvendinimui. Pasirengimas reikalavimų įgyvendinimui reikalauja didelių pokyčių Įmonės procesuose ir sistemose, duomenų paruošime ir jų analizėje.



Asta Grabinskė

Asta Grabinskė
Valdybos pirmininkė
Generalinė direktorė

Informacija apie Įmonės valdymo ir priežiūros organų narius 2021 12 31 dienai

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdybos nariai:

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Asta Grabinskė	Valdybos pirmininkė / Generalinė direktorė	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius
Rita Nogė	Valdybos narė / Finansų direktorė	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius
Rajmond Andruškevič	Valdybos narys / Verslo operacijų direktorius	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos nariai:

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Jovana Novic	Vidurio ir Rytų Europos regiono rinkos valdymo vadovė	Allianz SE	164232	Königinstr. 28, D-80802 Munich, Germany
	Stebėtojų tarybos pirmininkė	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo 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	0000021971	Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warsaw, Poland

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Teresa Margarida Tudela de Mira Godinho	Finansų direktorė Vidurio ir Rytų Europos regione	Allianz SE	164232	Königinstr. 28, D-80802 Munich, Germany
	Stebėtojų tarybos narė	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos narė	Allianz Private Krankenversicherungs A.G	D2601V_HRB2212	Königinstraße 28 80802 München
	Valdybos narė	Allianz Bulgaria Holding AD	121050885	Str. Srebarna 16 1407 Sofia Bulgaria
	Stebėtojų tarybos narė	Allianz ZB d.o.o.	080406033	Heinzlova 70 10000 Zagreb Croatia
	Stebėtojų tarybos narė	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0000002561	ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, Polska
	Stebėtojų tarybos narė	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	0000009857	ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, Polska
	Stebėtojų tarybos narė	Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	0000310692	ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, Polska
	Stebėtojų tarybos narė	Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0000310719	ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, Polska
	Stebėtojų tarybos narė	Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	0000011017	ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, Polska
	Stebėtojų tarybos narė	Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander Spółka Akcyjna	0000005940	ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, Polska
Gregor Imelauer	Verslo vystymo regioninis vadovas	Allianz SE	164232	Königinstr. 28, D-80802 Munich, Germany
	Stebėtojų tarybos narys	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos narys	Santander-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0000310692	Ul. Inflancka 4b 00-189 Warszawa
	Stebėtojų tarybos narys	Santander-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	0000310719	z siedzibą ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa

Bendrųjų pajamų ataskaita (eurais)

2021 m. gruodžio 31 d.

	Pastaba	2021	2020
Pajamos	3.2.		
Pasirašytų įmokų suma		60 958 145	55 888 607
Įmokos, perduotos perdraudikams		(342 226)	(302 840)
Pasirašytos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį		60 615 919	55 585 767
Atskaitymų ir kitos pajamos		3 880 542	4 002 342
Visos pajamos		64 496 461	59 588 109
Finansinių investicijų rezultatas	3.3.		
Finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)		113 053	79 861
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)		23 460 086	6 931 825
Finansinių investicijų rezultatas		23 573 139	7 011 686
Sąnaudos	3.4.		
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrus perdraudikų dalį		(24 941 846)	(22 540 963)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas		(36 374 953)	(18 656 819)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį		(1 367 198)	(1 644 013)
Komisinių sąnaudos		(7 942 186)	(7 520 230)
Kitos sąnaudos		(5 955 340)	(6 570 702)
Visos sąnaudos		(76 581 523)	(56 932 727)
Pelnas prieš apmokestinimą		11 488 077	9 667 068
Pelno mokestis	3.8.	162 512	(116 741)
Grynasis pelnas		11 650 589	9 550 327
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos		11 650 589	9 550 327

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 20 – 50 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

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

2020 m. gruodžio 31 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavas kapitalas
Likutis 2020 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	10 485 035	15 197 679
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	9 550 327	9 550 327
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2020 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	20 035 362	24 748 006

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 20 – 50 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

2021 m. gruodžio 31 d.

	Pastaba	2021 12 31	2020 12 31
Turtas			
Nematerialusis turtas	3.11.	134 265	187 986
Ilgalaikis turtas	3.12.	105 396	142 401
Teisė į nuomojamą turtą	3.13.	525 697	534 463
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	3.14.	2 726 025	2 198 246
Finansinės investicijos	3.16.		
Finansinės investicijos		12 741 340	16 220 407
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		255 212 660	218 867 685
		267 954 000	235 088 092
Perdraudimo turtas		75 453	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.8.	287 238	94 816
Ataskaitinio laikotarpio gautinas pelno mokestis		-	18 498
Gautinos sumos	3.17.	440 154	367 977
Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	3.18.	70 395	58 162
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.19.		
Pinigai		10 681 679	15 596 852
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, pinigai		39 822	9 844
		10 721 501	15 606 696
Visas turtas		283 040 124	254 297 337
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
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas		-	10 485 035
Nepaskirstytas pelnas		11 650 589	9 550 327
Visas nuosavas kapitalas		16 363 233	24 748 006
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	3.21.	255 252 482	218 877 529
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	3.21.	8 144 757	6 702 106
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio įsipareigojimai		667	-
Nuomos įsipareigojimai	3.22.	493 879	500 232
Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai	3.23.	1 754 290	2 332 260
Sukauptos sąnaudos	3.24.	1 030 816	1 137 204
Visi įsipareigojimai		266 676 891	229 549 331
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai		283 040 124	254 297 337

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 20 – 50 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita (eurais)

2021 m. gruodžio 31 d.

	2021 12 31	2020 12 31
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Pelnas prieš apmokestinimą	11 488 077	9 667 068
Koregavimai:		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	385 403	384 655
Finansinių investicijų gautos palūkanos	2 126 366	2 934 155
Nerealizuoti finansinių investicijų (pelnas) / nuostoliai, įskaitant gyvybės draudimo investicinius fondus	(21 582 971)	(7 725 781)
Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:		
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų (padidėjimas) / sumažėjimas	(527 779)	(942 506)
Finansinių investicijų pardavimo / (įsigijimo) grynas rezultatas	(13 397 537)	(15 583 609)
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	(72 177)	23 392
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	(12 215)	34 498
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis padidėjimas / (sumažėjimas)	37 742 151	20 300 832
Mokėtinų sumų ir kitų finansinių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	(565 579)	(26 636)
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	(106 388)	283 941
Sumokėtas pelno mokestis	(23 136)	(32 762)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	15 454 215	9 317 247
Grynieji pinigų srautai investicinėje veikloje		
Ilgalaikio ir nematerialiojo turto įsigijimai	(25 357)	(152 251)
Ilgalaikio ir nematerialiojo turto pardavimai	-	8 000
Grynieji pinigų srautai investicinėje veikloje	(25 357)	(144 251)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	(20 035 362)	-
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(266 925)	(274 532)
Sumokėtos nuomos palūkanos	(11 766)	(9 829)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(20 314 053)	(284 361)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)	(4 885 195)	8 888 635
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	15 606 696	6 718 061
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10 721 501	15 606 696

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 20 – 50 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – Draudimo įmonė), įsteigta 2001 m. birželio 26 d., 2001 m. rugpjūčio 31 d. įregistruota kaip uždaroji akcinė draudimo bendrovė, įmonės kodas 111744827, pagrindinės buveinės adresas yra Lvovo 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.

2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. visos Draudimo įmonės akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, kurios registracijos Nr. KRS 0000002561, NIP: 5260209975, buveinės adresas Inflancka 4B, 00-189 Varšuva. Draudimo įmonė dukterinių ar asocijuotų įmonių neturėjo.

2021 metų spalio mėn. Lietuvos bankas pritarė, kad Allianz Holding eins GmbH ir Allianz SE netiesiogiai įsigytų 100 proc. Draudimo įmonės įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių. 2021 m. lapkričio 30 d. įsigijimo sandoris sėkmingai užbaigtas. 2021 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonė metus užbaigė tapusi „Allianz“ grupės dalimi. Allianz grupės pagrindinė patronuojanti įmonė yra Allianz SE, kurios registracijos Nr. HRB 164232, buveinės adresas Königinstrasse 28, 80802 Miunchenas, Vokietija.

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

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

Draudimo įmonė siūlo kaupti pensiją viename iš aštuonių II pakopos pensijų fondų: septyniuose gyvenimo ciklo fonduose ir turto išsaugojimo fonde.

Šias finansines ataskaitas 2022 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 2021 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 turta, kuris vertinamas tikrąja verte.

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

Draudimo įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2. Naujai priimti, pakeisti standartai ir jų aiškinimai, kuriuos Draudimo įmonė taikė 2021 metais

Žemiau pateikiami nuo 2021 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ar jų aiškinimai:

- *Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma – 9 TFAS, 39 TAS ir 7 TFAS 2-ojo etapo pataisos*
Paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 d. ir taikomos laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau. 2-ojo etapo pataisose aptariami klausimai, kylantys dėl reformų įgyvendinimo, įskaitant vieno lyginamojo indekso pakeitimą alternatyvia lyginamąja norma. Šis pakeitimas neturėjo 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 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“ pakeis dabartinį 4 TFAS ir bus taikomas finansiniams metams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. 17 TFAS – tai bendrais principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant turimas perdraudimo sutartis. Standartu reikalaujama draudimo sutarčių grupes 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. Draudimo įmonė šiuo metu ruošiasi šio standarto įgyvendinimui ir vertina jo įgyvendinimo poveikį.
- **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 bus taikomas 17 TFAS (apdangalo (angl. overlay) metodas). (2) Standarto pataisomis numatyta galimybė draudikams taikyti pasirinkamą laikiną 9 TFAS taikymo išimtį iki 2023 m. kartu su 17 TFAS įgyvendinimu. 9 TFAS taikymą atidedančios įmonės toliau taikys 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.

9 TFAS „Finansinės priemonės“ keičiantis 39 TAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ numato naują finansinio turto grupavimą ir vertinimą, kurie priklauso nuo verslo modelio ir finansinio turto pinigų srautų požymių. Vadovaujantis 9 TFAS, visas finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte. Daugelis 39 TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9 TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pakeitimas yra tas, kad kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turi būti pateiktas kredito rizikos, kylančios dėl finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikis. 9 TFAS taip pat nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytas trijų etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turtą, kurio kredito kokybė nėra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto registruoti numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikėtinų kredito nuostolių sumai už visą terminą). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikėtinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Draudimo įmonė dar vertina šio standarto įgyvendinimo poveikį.

Draudimo įmonės finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurio pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais Bendrųjų pajamų ataskaitoje. Draudimo įmonės vertinimu, pritaikius 9 TFAS standartą, finansinio turto vertė būtų panaši. Šis turtas valdomas ir stebimas tikrosios vertės pagrindu.

Kiti TFAS patobulinimai, kurie yra išleisti, tačiau neįsigalioję, tikėtina nėra aktualūs ar neturės reikšmingos įtakos bendrovei.

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. 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 buhalterinės 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. 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 vieną 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 vienkartinų 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 atidėjinio. Praneštų, bet dar nereguliuotų žalų, ir įvykusių, bet nepraneštų žalų, techninių atidėjinių

sumos yra didinamos žalos sureguliuavimo sąnaudomis. Atsižvelgiant į mirčių nuo COVID-19 skaičių šalyje ir vadovaujantis Draudimo įmonės draudimo portfelio statistika bei atsižvelgiant į tai, kad pranešimą apie įvykį įmonė gauna po kažkurio laiko, pagal šalies populiaciją įsivertinome tikėtinų mirčių nuo COVID-19 skaičių amžiaus grupėse savo draudimo portfelyje. Atsižvelgiant į išaugusį mirtinumą, padidinome numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį 2021 m. gruodžio 31 d. iki 187 351 eurų sumos įvykusioms, bet dar nepraneštomis žaloms (žiūrėti pastabą 3.21).

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas. Perdraudikų dalis įvykusiems, bet dar nepraneštieiems 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 atidėjinio apskaičiavimo metodus. Žalos padengimo techninis atidėjinyje draudimo rizikoms ir ateinančių laikotarpių sutarčių administravimo sąnaudoms padengti yra apskaičiuojamas kiekvienai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai.

Naudojamos prielaidos:

- mirtinumą 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 24 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) žalos 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 žalos padengimo techninio atidėjinio ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio 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 atidėtasias 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 ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje. 2021 m. pabaigoje atliktas testas parodė, kad balanse apskaityti draudimo sutarčių įsipareigojimai buvo pakankami.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pakankamumo analizė atliekama kiekvieną ketvirtį, vertinant praėjusių finansinių metų pabaigoje suformuotą numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį ir per ataskaitinį 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 ataskaitiniu laikotarpiu, taip pat ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, pripažįstamos to laikotarpio, kurį jos buvo išmokėtos, draudimo išmokų sąnaudomis.

Jeigu draudžiamasis įvykis įvyko ataskaitiniu laikotarpiu, o išmoka išmokama kitą ataskaitinį laikotarpį, ataskaitinio 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 mokesťį. 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 pervaldinami reikšmingai pasikeitus nuomos sąlygoms. Atitinkamai turi būti pervaldinama ir teisė 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. Mažos vertės nuomą sudaro turto nuoma, kurio vertė mažesnė nei 5.000 USD.

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 ir automobilio 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 turtą.

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 pasirašytomis įmokomis, kai įmokoms formuojamas gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny, todėl pagal draudimo sutartį negautos mokėtinos įmokos nėra pripažįstamos pasirašytomis 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 ištekliai 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, 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 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 atidėtasis 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 2021 m. ir 2020 m. buvo 15 proc.

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

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis 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 turta, 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 turta. 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 sistemos dalį. Rizikos valdymo sistemą sudaro tokie pagrindiniai elementai:

- Rizikos valdymo prioritetų nuostatų ir tolerancijos ribų nustatymas;
- Trijų lygių rizikos valdymo modelis, kurį sudaro Grupės rizikos politikų ir verslo standartų bei Draudimo įmonės vidaus dokumentų ir procesų visuma;
- Procesai, skirti rizikoms identifikuoti, vertinti, valdyti, stebėti bei užtikrinti vadovybės informavimą (angl. *IMMMR, identify, measure, manage, monitor and report*), rizikos „iš viršaus į apačią“ vertinimui (angl. *TDRA, Top-down risk assessment*), savo rizikos ir kontrolės vertinimui (angl. *RCSA, Risk and Control Self-Assessment*), taip pat jautrumo analizė ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis;
- Rizikos valdymo priežiūra, kurią atlieka stebėtojų taryba, padedama rizikos ir audito komitetų, ir Draudimo įmonė valdyba.

Draudimo įmonė rizikos valdymo prioritetų nuostatos ir tolerancijos ribos nustatytos Rizikos valdymo strategijoje, kurią bent kartą per metus peržiūri ir tvirtina valdyba. Rizikos prioritetų nuostatos yra nustatomos vadovaujantis Grupės rizikos valdymo politikomis ir yra susietos su Draudimo įmonės strateginiais tikslais. Rizikos tolerancijos ribos apibrėžiamos kapitalo pakankamumo, likvidumo ir reputacinės rizikos kriterijais. Konkrečių rizikų – kredito, rinkos, gyvybės draudimo, pardavimų kokybės (angl. *conduct*) ir operacinės rizikos – norimos prisiimti rizikos prioritetų nuostatos ir tolerancijos ribos, taip pat rizikos valdymo kontrolės yra nustatytos atitinkamuose Draudimo įmonės vidaus dokumentuose. Draudimo įmonės kapitalo pakankumą ir likvidumo būklę kas ketvirtį stebi rizikos komitetas ir Draudimo įmonės valdyba. Su reputacija susijusių rizikų valdymą, įskaitant pardavimų kokybės riziką, prižiūri rizikos komitetas.

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 rizikos politikų ir verslo standartų 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 nuostatoms ir priežiūros institucijos reikalavimams dėl rizikos valdymo, taip pat Grupės rizikos politikų ir verslo standartų reikalavimams užtikrinimo priemonės. Draudimo įmonės valdyba yra paskyrusi darbuotojus, atsakingus už atitinkamų Grupės rizikos politikų ir verslo standartų 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 rizikos vertinimą „iš viršaus į apačią“, skirtą identifikuoti ir įvertinti pagrindinėms rizikoms, atlieka rizikos valdymo funkcija kartu su vadovybe. Rizikos vertinimas „iš viršaus į apačią“ susideda iš naujai kylančių rizikų analizės, pagrindinių rizikų registro sudarymo bei reguliarios šiame registre esančių rizikų peržiūros.

Stebėtojų taryba prižiūri rizikos valdymą rizikos komiteto ir audito komiteto pagalba. Šių komitetų posėdžiai vyksta keturis kartus per metus ir apima toliau išvardytas atsakomybės sritis:

- Rizikos komitetas padeda stebėtojų tarybai vykdyti priežiūrą rizikos valdymo srityje bei vertinti atitiktį teisės aktų reikalavimams
- Audito komitetas prižiūri Draudimo įmonės finansinių ataskaitų sudarymo procesą, atsako už vidaus kontrolės sistemos efektyvumą (įtraukiant ir Finansinių nusikaltimų prevenciją) bei vidaus ir išorės auditorių efektyvumo, darbo, nepriklausomumo ir objektyvumo priežiūrą.

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, 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.

Bet kuriuo rizikos analizės ir vertinimo momentu nustatčius, kad rizika viršija nustatytą tolerancijos ribą, nedelsiant sudaromas veiksmų planas šiai rizikai valdyti. Apie rizikas, viršijančias nustatytas tolerancijos ribas, bei tokių rizikų dinamiką periodiškai informuojama Draudimo įmonės vadovybė. Identifikavus vidaus kontrolių trūkumus, veiksmų plane nustatoma, kaip tobulinti esamas kontroles ir kokias kontroles įdiegti papildomai. Visais atvejais veiksmų planas turi būti tikslus, pamatuojamas, įgyvendinamas ir apibrėžtas laike. Alternatyviai gali būti peržiūrimos rizikos tolerancijos ribos ir iš naujo analizuojamas ir vertinamas liekamosios rizikos poveikis.

Draudimo įmonės rizikos, jų identifikavimo ir vertinimo tikslais, atsižvelgiant į Grupės rizikos politikas, yra sugrupuotos pagal rizikos rūšis: gyvybės draudimo (įskaitant sveikatos draudimo), likvidumo, kredito, rinkos ir operacinė rizika, įskaitant pardavimų kokybės riziką.

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 apdraustojo 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. Draudimo įmonė, siekdama suvaldyti anti-selekcijos riziką, atsiradusią dėl COVID-19 pandemijos, 2020 metais įtraukė papildomus klausimus dėl COVID-19 sutarties sudarymo metu ir peržiūrėjo laikinosios apsaugos nuostatas.

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. Šią tendenciją bei jos įtaką Draudimo įmonės žalų apimčiai atidžiai stebi Draudimo įmonės specialistai bei vadovybė.

Neįgalumo ir sergamumo rizikos. Priklausomai nuo draudimo paslaugos tipo, Draudimo įmonė papildomai suteikia draudimo apsaugą apdraustojo stacionarinio gydymo, nelaimingo atsitikimo, mirties ar neįgalumo dėl nelaimingo atsitikimo, visiško nuolatinio darbingumo praradimo, kritinės ligos bei apdraustojo vaiko mirties atvejais, taip pat apdraustojo vaiko stacionarinio gydymo, nelaimingo atsitikimo ar kritinės ligos atvejais. Siekdama išvengti antiselkcijos efekto, Draudimo įmonė atlieka išsamų šių rizikų vertinimą ir reguliariai seka produktų nuostolingumo parametrus, kad galėtų įvertinti, ar šių parametrų reikšmės atitinka ribas, nustatytas Draudimo įmonės veiklos plane. Dėl sveikatos paslaugų prieinamumo ribojimų 2020 metais draudimo objektų susijusių su sergamumu nuostolingumas buvo sumažėjęs, o 2021 metais jis jau buvo artimesnis ilgalaikiam vidurkiui. Išlieka rizika, kad ateityje šių draudimo objektų nuostolingumas gali augti dėl atidėto sveikatos paslaugų gavimo dėl aukščiau nurodytų priežasčių, taip pat dėl galimų ilgalaikių COVID-19 ligos padarinių.

Žalų dinamika. Draudimo įmonė kas mėnesį skaičiuoja numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį. Atidėjinys apima tiek praneštas, tiek įvykusias bet dar nepraneštas (IBNR) žalias bei žalų sureguliuojamą sąnaudas. Įsipareigojimų pakankamumo testas parodė, kad rezervas, suformuotas 2020 metų pabaigai, buvo pakankamas žvelgiant iš 2021 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, 2021 ir 2020 metų pabaigai formuoja papildomą rezervą.

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 konkreiti 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 nustatydama 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 apribojimui naudoja perdraudimą. 2021 metų pabaigoje perdraudikui perduotas teigiamas rizikos kapitalas buvo 139 458 963 € ir sudarė 8,0% viso 1 750 727 639 € Draudimo įmonės prisiimto teigiamo rizikos kapitalo pagal perdraudžiamas draudimo rizikas. 2020 metais ši suma buvo 128 991 586 € arba 7,6% viso 1 703 376 268 € 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 popierius.

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.

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
Iš viso	201 608 622	45 864 370	31 202 487	22	278 675 501

2020 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Finansinis turtas					
Skolos vertybiniai popieriai	3 321 712	68 600 658	26 005 876	-	97 928 246
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	137 159 824	-	-	-	137 159 824
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	22	22
Pinigai	15 606 696	-	-	-	15 606 696
Iš viso	156 088 232	68 600 658	26 005 876	22	250 694 788

(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.

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

2020 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	218 877 529	-	-	-	218 877 529
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	6 702 106	-	-	-	6 702 106
Iš viso	225 579 635	-	-	-	225 579 635

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 įsteigtuose ir registruotuose filialuose, pinigai kasoje bei pinigai kelyje. Maksimali kredito rizika apima 2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 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

2021 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguo- jama	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

2020 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguo- jama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	29 992	-	14 564 067	65 947	242 056	-	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	473 324	844 999	-	-	-	1 318 323
Pinigai	-	8 415 226	6 327 590	851 322	-	2 714	15 596 852
Gautinos sumos*	-	356 934	-	-	-	11 043	367 977
Iš viso	29 992	9 245 484	21 736 656	917 269	242 056	13 757	32 185 214

*2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. didžioji 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

2021 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	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

2020 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	3 470 434	-	40 218 510	8 478 934	30 858 306	83 026 184
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	49 533 714	86 307 787	-	-	135 841 501
Pinigai	-	-	9 844	-	-	9 844
Iš viso	3 470 434	49 533 714	126 536 141	8 478 934	30 858 306	218 877 529

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 2021 metų pabaigoje buvo investuotas į 6 ES valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius, 4 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, gryniesi pinigai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose. Tuo tarpu 2020 metų pabaigoje įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas buvo investuotas į 6 ES valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius, 5 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 tik 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.

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 metais Draudimo įmonė visą turtą investavo į eurais denominuotus vertybinius popierius. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyta užsienio valiutos rizika. Turtas ir įsipareigojimai, susiję su gyvybės draudimo kai investavimo rizika tenka draudėjui fondais, į žemiau pateiktas lenteles neįtraukti.

2021 12 31, €	EUR	USD	NOK	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	11 965 831	-	-	11 965 831
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	755 487	-	-	775 487
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	22
Pinigai	10 681 679	-	-	10 681 679
Iš viso	23 423 019			23 423 019

2020 12 31, €	EUR	USD	NOK	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	14 902 062	-	-	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 318 323	-	-	1 318 323
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	22
Pinigai	15 591 186	5 496	170	15 596 852
Iš viso	31 811 593	5 496	170	31 817 259

Akcijų rizika. Duomenys aukščiau pateiktose lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (68 proc. akcijų fondų vienetai ir 32 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 vienetai, 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 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 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. Nustačius, kad operacinė rizika viršija rizikos tolerancijos ribas, sudaromas veiksmų planas, kaip konkreti operacinė rizika bus grąžinta į nustatytas tolerancijos ribas.

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 grąža, 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
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) %

	Centrinis scenarijus	Infliacija	Sutarčių nutraukimo rodiklis	Palūkanų normos*	Palūkanų normos	Sąnaudų lygis
2020 12 31		+100 bp.	+10 proc.	+125 bp.	-125 bp.	+10 proc.
Įtaka centriniam scenarijui						
Rezultatas, €	123 936 830	(1 788 974)	(10 302 879)	(3 539 437)	3 947 464	(2 702 929)
Rezultatas, %		(1,4) %	(8,3) %	(2,9) %	3,2 %	(2,2) %

*2020 metų jautrumo testo rezultatai perskaičiuoti taikant 125 bp. palūkanų normos pokytį.

- (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

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 mokestis	-	-	2 980	(3 040)	(13 370)	13 370
Rezultatas	(1 765 712)	1 765 712	(335 334)	346 445	311 135	(311 135)

2020 m. gruodžio 31 d. jautrumo rezultatai

2020 įtaka pelnui po mokesčių (€)	Nuostolingumo pokytis		Fiksuoto pajamingumo vertybinių popierių pelningumo pokytis		Akcijų rinkų pokytis	
	+10 proc. punktų	-10 proc. punktų	+1 proc. punktu	-1 proc. punktu	+10 proc.	-10 proc.
Pensijų kaupimo veiklos pajamos	-	-	(75 277)	78 736	263 777	(263 777)
Investicijų ir kitos pajamos	-	-	(7 376 968)	7 665 560	9 609 419	(9 609 419)
Išmokų sąnaudos	(1 668 517)	1 668 517	-	-	-	-
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas	-	-	6 894 817	(7 158 942)	(9 519 228)	9 519 228
Pelno mokestis	-	-	3 750	(3 922)	(13 140)	13 140
Rezultatas	(1 668 517)	1 668 517	(553 679)	581 432	340 828	(340 828)

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

Draudimo įmonės didžioji finansinio turto dalis 2021 m. ir 2020 m. buvo eurais, todėl jautrumas valiutų kursų svyravimams yra nereikšmingas ir šiose ataskaitose nepateikiamas.

Kapitalo valdymas

Draudimo įmonės valdomas kapitalas yra sudarytas iš įstatinio kapitalo, akcijų priedų, privalomojo rezervo ir nepaskirstyto pelno. Draudimo įmonės tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankamumą 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 pakankamumo 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 3 700 000 €,
- tinkamos nuosavos lėšos turi būti ne mažesnės nei mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuotas pagal Draudimo įstatymo 37 punkto reikalavimus.

2021 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 2021 m. gruodžio 31 d. buvo:

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Mokumo kapitalo reikalavimas	52 050 437	51 338 671
Nuosavos lėšos	104 945 393	100 874 301
Mokumo rodiklis*	202%	196%

*2020 m. pabaigai mokumo rodiklis buvo sumažintas išmokėtais dividendais iš 2019 ir 2020 metų pelno. Dividendai buvo išmokėti 2021 m. gegužės mėnesį, įvertinus, kad Draudimo įmonė po dividendų išmokėjimo išlaikys pakankamą mokumo atsargą. 2021 m. pabaigos mokumo rodiklis sumažintas planuojamais išmokėti dividendais iš 2021 metų pelno (Finansinės būklės ataskaitos straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas“). Neįtraukus dividendų iš 2021 metų pelno įtakos, mokumo rodiklis 2021 metų pabaigai yra dar aukštesnis, lygus 224 proc.

2021 metais Draudimo įmonė sėkmingai valdė mokumo riziką, išlaikė stiprią mokumo poziciją ir užtikrino pelningą įmonės veiklą nepaisant COVID-19 pandemijos ir jos sukeltų ekonominių padarinių. 2021 m. atliktas savo rizikos ir mokumo vertinimas parodė, kad Draudimo įmonės verslo strategija leidžia užtikrinti pakankamą mokumo atsargą daugeliu įmonei galinčių kilti nepalankių scenarijų atveju, tokių kaip pandemija ir ekonominis nestabilumas, 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.

Draudimo įmonė tinkamai valdė nuosavą kapitalą 2021 m. gruodžio 31 d. bei visus prieš tai buvusius 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.

	2021, €	2020, €
Pasirašytų įmokų suma		
Gyvybės draudimo įmokos		
Vienkartinės įmokos	5 791 062	3 801 816
Periodinės įmokos	55 167 083	52 086 791
	60 958 145	55 888 607
Įmokos, perduotos perdraudikams (3.9. pastaba)	(342 226)	(302 840)
Pasirašytos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	60 615 919	55 585 767
Atskaitymų ir kitos pajamos		
Atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos	3 812 290	3 883 353
Persidraudimo komisiniai (3.9. pastaba)	50 671	99 038
Kitos pajamos	17 581	19 951
Atskaitymų ir kitos pajamos	3 880 542	4 002 342
Visos pajamos	64 496 461	59 588 109

3.3. Finansinių investicijų rezultato detalizacija

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

	2021, €	2020, €
Finansinių investicijų rezultatas		
Palūkanų pajamos	91 626	131 286
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(22 206)	(72 420)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	43 633	20 995
	113 053	79 861
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų pelnas (nuostoliai)		
Palūkanų pajamos	1 913 197	2 407 884
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	1 050 415	(2 029 065)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	20 496 474	6 553 006
	23 460 086	6 931 825
Finansinių investicijų rezultatas	23 573 139	7 011 686

3.4. Sąnaudų detalizacija

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

	2021, €	2020, €
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos		
Draudimo išmokos	(6 366 846)	(5 416 949)
Išperkamosios sumos	(18 722 492)	(17 131 332)
	(25 089 338)	(22 548 281)
Perdraudikų dalis išmokose (pastaba 3.9.)	147 492	7 318
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrus perdraudikų dalį	(24 941 846)	(22 540 963)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas	(36 374 953)	(18 656 819)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį		
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	(664 253)	(115 358)
Perdraudimo turto pasikeitimas (pastaba 3.9.)	75 453	(24 548)
Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas	(778 398)	(1 504 107)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	(1 367 198)	(1 644 013)
Komisinių sąnaudų		
Komisinių sąnaudų	(5 742 627)	(5 674 953)
Kitos įsigijimo sąnaudų	(2 727 338)	(2 787 783)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (pastaba 3.14.)	527 779	942 506
	(7 942 186)	(7 520 230)
Kitos sąnaudų		
Personalo sąnaudų (pastaba 3.6.)	(3 194 481)	(2 817 164)
Patalpų nuoma ir eksploatacija (pastaba 3.5.)	(134 616)	(125 630)
IT išlaidos	(705 509)	(1 035 510)
Profesinės paslaugos*	(721 592)	(1 282 053)
Marketingo sąnaudų ir ryšiai su visuomene	(46 883)	(57 401)
Nusidėvėjimas ir amortizacija (pastaba 3.5.)	(196 598)	(195 701)
Ryšių paslaugos	(36 496)	(90 271)
Finansų rinkos dalyvių įmokos Lietuvos bankui už finansų rinkos priežiūrą	(125 401)	(114 584)
Valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudų kompensacija už įmokų surinkimą ir pervedimą	(93 759)	(79 725)
Kitos sąnaudų	(700 005)	(772 663)
	(5 955 340)	(6 570 702)
Visos sąnaudų	(76 581 523)	(56 932 727)

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

	2021, €	2020, €
Draudimo įmonės ir valdomų pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos	56 575	55 737

3.5. Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos

	2021, €	2020, €
Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos		
Teisės į nuomojamą turtą amortizacija	(269 339)	(276 826)
Turto nuomos palūkanos	(11 766)	(9 829)
Trumpalaikės patalpų nuomos sąnaudos	(166 705)	(158 382)
Mažos vertės turto nuomos sąnaudos	(5 468)	(5 371)
Visos sąnaudos	(453 278)	(450 408)

Bendra su nuoma susijusi mokėjimų suma per 2021 metus buvo 450 864 € (2020 m. 448 114 €).

Visos nuomos sąnaudos yra pateikiamos bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniuose „Kitos sąnaudos“ ir „Komisinių sąnaudos“.

3.6. Darbuotojų sąnaudos

Šioje pastaboje pateikiamas darbuotojų skaičius ir visos su personalu susijusios sąnaudos.

(a) Darbuotojai

	Gruodžio 31 d.		Vidurkis už metus	
	2021 Skaičius	2020 Skaičius	2021 Skaičius	2020 Skaičius
Darbuotojai	127	123	122	121

(b) Personalo sąnaudos

	2021, €	2020, €
Darbo užmokestis, įskaitant socialinio draudimo įmokas	(4 423 042)	(3 873 833)
Mokėjimai akcijomis	(110 320)	(70 159)
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	(72 504)	(116 777)
Personalo sąnaudų iš viso	(4 605 866)	(4 060 769)

Visos personalo sąnaudos yra pateikiamos bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniuose „Kitos sąnaudos“ ir 1 411 388 € (2020 m. – 1 243 605 €) suma yra pateikiama straipsnyje „Kitos įsigijimo sąnaudos“.

3.7. Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Draudimo įmonė 2021 m. aukščiausiems vadovams – direktoriams priskaičiavo 793 762 € (2020 m. – 503 237 €) su darbo santykiais susijusių išmokų, įskaitant išmokėtas premijas ir mokėjimus akcijomis, kurie sudarė 89 573 € (2020 m. – 59 349 €).

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:

	2021, €	2020, €
Ataskaitinių metų pelno mokestis	(30 665)	(33 302)
Praėjusių metų koregavimai	755	55
Atidėtas pelno mokestis	192 422	(83 494)
Pelno mokestis	162 512	(116 741)

(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 2021 ir 2020 metų finansinėse ataskaitose pripažintas, įvertinus planuojamą ateinančių trijų metų apmokestinamąjį pelną, kuriam tikimasi bus galima panaudoti nepanaudotus mokestinius nuostolius.

		2021, €		2020, €	
	Tarifas	Laikinieji skirtumai	Mokestis	Laikinieji skirtumai	Mokestis
Mokestiniai nuostoliai	15	12 134 423	1 820 163	12 599 690	1 889 954
Nepripažintas mokestinių nuostolių atidėtojo mokesčio turtas	15	(10 219 503)	(1 532 925)	(11 967 585)	(1 795 138)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		1 914 920	287 238	632 105	94 816

Iš bendros atidėtojo pelno mokesčio turto sumos nurodytos aukščiau, 7 095 € (2020 m. – 551 €) bus panaudota per vienerius metus.

(c) Pelno mokesčio suderinimas

	2021, €	2020, €
Pelnas prieš apmokestinimą	11 488 077	9 667 068
Pelno mokestis pritaikius standartinį 15% tarifą:	(1 723 212)	(1 450 060)
Straipsnių suderinimas:		
Neapmokestinamosios pajamos*	9 063 246	8 306 330
Sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms	(10 959 823)	(7 961 146)
Investicijų rezultatas	3 527 366	1 047 792
Kitos	(9 793)	(53 923)
	1 620 996	1 339 053
Praėjusių metų koregavimai	755	55
Nepripažinto mokestinių nuostolių atidėtojo mokesčio turto pasikeitimas	263 973	(5 789)
Pelno mokestis	162 512	(116 741)

*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.

	2021, €	2020, €
Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams	(342 226)	(302 840)
Perdraudikų dalis išmokose	147 492	7 318
Perdraudikų pelno komisiniai	50 671	99 038
Perdraudikų dalies pasikeitimas numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje	75 453	(24 548)
Persidraudimo rezultatas	(68 610)	(221 032)

3.10. Dividendai ir pelno paskirstymas

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

2020 m. Draudimo įmonės 2019 m. uždirbtas pelnas, lygus 10 485 035 € buvo perkeltas į kitus finansinius metus, 2020 m. gruodžio 31 d. Finansinės būklės ataskaitoje pateiktas straipsnyje „Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas“.

3.11. Nematerialusis turtas

Ši pastaba atskleidžia nematerialiojo turto įsigijimo savikainos ir amortizacijos pokyčius 2021 ir 2020 metais.

	Programinė įranga, €
Įsigijimo savikaina	
2020 m. sausio 1 d.	355 550
Įsigytas turtas	96 602
Nurašytas turtas	(442)
2020 m. gruodžio 31 d.	451 710
Įsigytas turtas	11 391
Nurašytas turtas	(32 065)
2021 m. gruodžio 31 d.	431 036
Sukaupta amortizacija	
2020 m. sausio 1 d.	217 962
Apskaičiuota amortizacija	46 204
Nurašytas turtas	(442)
2020 m. gruodžio 31 d.	263 724
Apskaičiuota amortizacija	65 112
Nurašytas turtas	(32 065)
2021 m. gruodžio 31 d.	296 771
Likutinė vertė	
2020 m. sausio 1 d.	137 588
2020 m. gruodžio 31 d.	187 986
2021 m. gruodžio 31 d.	134 265

3.12. Ilgalaikis turtas

Ši pastaba atskleidžia ilgalaikio turto įsigijimo savikainos ir nusidėvėjimo pokyčius 2021 ir 2020 metais.

	Transporto priemonės, €	Biuro ir kita įranga, €	Iš viso, €
Įsigijimo savikaina			
2020 m. sausio 1 d.	95 830	626 441	722 271
Įsigytas turtas	48 360	7 289	55 649
Nurašytas turtas	(43 146)	(200 002)	(243 148)
2020 m. gruodžio 31 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
Sukauptas nusidėvėjimas			
2020 m. sausio 1 d.	62 169	481 974	544 143
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	10 124	51 501	61 625
Nurašytas turtas	(43 145)	(170 251)	(213 396)
2020 m. gruodžio 31 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
Likutinė vertė			
2020 m. sausio 1 d.	33 660	144 467	178 127
2020 m. gruodžio 31 d.	71 896	70 504	142 400
2021 m. gruodžio 31 d.	55 056	50 340	105 396

3.13. Teisė į nuomojamą turtą

Ši pastaba atskleidžia teisės į nuomojamą turtą, pripažintos pagal 16 TFAS „Nuoma“, balansinės vertės pokytį 2021 ir 2020 metais.

	Teisė į nuomojamą turtą, €
2020 m. sausio 1 d.	269 357
Naujų sutarčių vertė	541 932
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(276 826)
Balansinė vertė 2020 m. gruodžio 31 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

Teise į nuomojamą turtą Draudimo įmonė, taikydama 16 TFAS, pripažino nuomos mokėjimus pagal ilgalaikes patalpų nuomos ir automobilio nuomos sutartis. Daugiau informacijos pateikta 2.15. pastaboje.

3.14. Atidėtos įsigijimo sąnaudos

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Likutinė vertė sausio 1 d.	2 198 246	1 255 740
Per metus atidėtos įsigijimo sąnaudos	1 278 545	1 396 163
Amortizacija	(750 766)	(453 657)
Balansinė vertė gruodžio 31 d.	2 726 025	2 198 246

Iš bendros sumos nurodytos aukščiau, 909 081 € (2020 m. – 627 406 €) bus amortizuota per vienerius metus po finansinės būklės ataskaitos datos.

Daugiau informacijos pateikta 2.18. pastaboje.

3.15. Tikrosios vertės hierarchija

Tikrosios vertės nustatymo lygiai

Šioje pastaboje pateikta metodologija, naudojama vertinant Draudimo įmonė turtą 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. Ataskaitiniu laikotarpiu pakeitimų vertinimo metodikoje nebuvo.

Tikrosios vertės nustatymo tvarka yra numatyta Draudimo įmonės generalinio direktoriaus patvirtintuose vidaus dokumentuose. Draudimo įmonės paskirta investavimo grupė, kurios nariais yra vyriausiasis investicijų valdytojas ir du Draudimo įmonės valdybos nariai, kontroliuoja turto ir įsipareigojimų vertinimo procesą. Investavimo grupė periodiškai peržiūri investicinių gyvybės draudimo fondų turto ir vienetų kainos apskaičiavimo tvarkas, 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 turtą 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 turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas;
- rinka grindžiamus duomenis.

3 lygis

3 lygio duomenys tai nestebimi rinkos duomenys apie turtą 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 turtą arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turtą 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.

2021 ir 2020 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 vertinimo dienos uždarymo kainą (last price) iš Bloomberg sistemos, o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant kainas gautas tiesiogiai iš fondų valdytojų arba iš Bloomberg sistemos.

Žemiau pateiktos lentelės parodo turto, vertinamo tikrąja verte, pasiskirstymą pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

Finansinės investicijos

	2021 12 31			2020 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybiniai popieriai	529 631	11 436 200	-	723 023	14 179 039	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	775 487	-	-	1 318 323	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	22	-	-	22
Iš viso	529 631	12 211 687	22	723 023	15 497 362	22

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2021 12 31			2020 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybiniai popieriai	61 194 665	26 080 076	-	58 265 442	24 760 742	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	167 937 919	-	-	135 841 501	-
Iš viso	61 194 665	194 017 995	-	58 265 442	160 602 243	-

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).

Perkėlimai tarp lygių yra galimi tada, kai atsiranda požymių, kad rinkos sąlygos pasikeitė, pvz. likvidumo pasikeitimas. Draudimo įmonė neturėjo perkėlimų tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių 2021 ir 2020 metais.

3.16. Finansinės investicijos

Šioje pastaboje Draudimo įmonės finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis, taip pat atvaizduojamas investicijų pokytis per 2021 ir 2020 metus.

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai		
Lietuvos Respublika	11 697 155	14 473 957
Kitos ES šalys	268 676	428 105
	11 965 831	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	775 487	1 318 323
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	22
Finansinės investicijos	12 741 340	16 220 407
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai		
Lietuvos Respublika	26 127 659	28 195 214
Kitos ES šalys	61 147 082	54 830 971
	87 274 741	83 026 184
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	167 937 919	135 841 501
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos	255 212 660	218 867 685
Iš viso	267 954 000	235 088 092

	Finansinės investicijos, €
2020 m. sausio 1 d.	214 703 028
Įsigijimai	103 119 260
Pardavimai	(89 745 882)
Finansinių investicijų rezultatas	7 011 686
2020 m. gruodžio 31 d.	235 088 092
Įsigijimai	74 600 951
Pardavimai	(65 308 182)
Finansinių investicijų rezultatas	23 573 139
2021 gruodžio 31 d.	267 954 000

3.17. Gautinos sumos

Ši pastaba atskleidžia visas gautinas sumas.

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Gautinos sumos iš perdraudikų	-	-
Kitos gautinos sumos		
Gautinos sumos iš susijusių šalių	363 971	357 014
Kitos gautinos sumos	76 183	10 963
Iš viso	440 154	367 977

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

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Išankstiniai mokėjimai	24 148	9 634
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	46 247	48 528
Iš viso	70 395	58 162

Iš bendros sumos nurodytos aukščiau, 68 893 € (2020 m. – 50 012 €) bus atgauti per vienerius metus po finansinės būklės ataskaitos datos.

3.19. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Pinigai bankuose	10 720 330	15 603 982
Pinigai kasoje	1 171	2 714
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	10 721 501	15 606 696

3.20. Įstatinis kapitalas

2021 m. gruodžio 31 d. visas Draudimo įmonės akcijas turėjo vienintelis akcininkas – Lenkijos įmonė Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na 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.

	2021, €			2020, €		
	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

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	255 252 482	218 877 529
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis		
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	3 448 052	2 783 799
Žalos padengimo techninis atidėjiny	4 696 705	3 918 307
	8 144 757	6 702 106
Iš viso	263 397 239	225 579 635

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

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny		
- Įvykusios, bet nepraneštos žalos (IBNR)	1 168 702	1 084 524
- Praneštos žalos, išperkamosios sumos ir draudimo išmokos pasibaigus sutarties galiojimo laikotarpiui	2 279 350	1 699 275
Iš viso	3 448 052	2 783 799

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

	€
2020 m. sausio 1 d.	202 634 910
Gautos įmokos	55 888 607
Išmokėti įsipareigojimai ir kiti pokyčiai	(35 727 681)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pokytis	20 160 926
2020 m. gruodžio 31 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

(c) Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pakankamumo testas

2021 m. gruodžio 31 d. atliktas įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pakankamumo testas parodė, kad žalos padengimo techninio atidėjinio ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio suma lygi 259 949 187 € ir yra pakankama, todėl papildomas atidėjinys nebuvo formuojamas (suma apskaičiuota pakankamumo testo metu – 127 059 210 €).

Žemiau lentelėje yra pateikiama 2020 m. gruodžio 31 d. suformuoto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio ir per 2021 m. išmokėtų žalų, kurių įvykio data yra iki 2020 m. gruodžio 31 d., pakankamumo analizė:

	2020, €		2019, €	
	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiuavus perdraudikų dalį	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiuavus perdraudikų dalį
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	1 164 499	1 162 519	1 401 346	1 401 346
Žalos suregulavimo sąnaudos	59 058	59 058	94 072	94 072
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio	1 002 516	1 002 516	772 837	772 837
Iš viso	2 226 073	2 224 093	2 268 255	2 268 255
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys gruodžio 31 d.	2 783 799	2 783 799	2 668 441	2 643 893
Skirtumas	557 726	559 706	400 186	375 638

2020 m. gruodžio 31 d. suformuotas numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys 2021 m. gruodžio 31 d. duomenimis buvo pakankamas.

3.22. Nuomos įsipareigojimai

Ši pastaba atskleidžia nuomos įsipareigojimus metų pabaigai.

	Nuomos įsipareigojimai, €
2020 m. sausio 1 d.	232 832
Naujų sutarčių vertė	541 932
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuotos palūkanos	9 829
Nuomos mokėjimai	(284 361)
Balansinė vertė 2020 m. gruodžio 31 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

Būsiami nuomos mokėjimai pagal sudarytas nuomos sutartis:

	2021, €	2020, €
Per vienerius metus	274 685	278 691
Nuo vienerių iki trejų metų	231 812	236 377
Iš viso	506 497	515 068

3.23. Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai

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

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	1 341 547	1 240 535
Įsipareigojimai, susiję su persidraudimo veikla*	22 419	53 451
Socialinio draudimo įmokos	93 914	60 440
Kiti finansiniai įsipareigojimai	296 410	977 834
Iš viso	1 754 290	2 332 260

*įsipareigojimai susiję su persidraudimo veikla buvo užskaityti tarpusavyje ir susideda iš 2021 m. gruodžio 31 d. mokėtinos sumos 73 090 € ir gautinos sumos 50 671 €.

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

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
Sukaupti priedai ir atostogų rezervas	928 707	751 943
Pensijų rezervas	38 534	59 082
Akcijų planai	-	240 856
Kitos sukauptos sąnaudos	63 575	85 323
Iš viso	1 030 816	1 137 204

Tikimasi, kad 884 059 € iš aukščiau nurodytos bendros sukaupytų sąnaudų sumos bus įvykdyti per vienerius metus (2020 m. – 903 026 €).

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 prisiimtos 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

2021 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.

	2021 12 31, €	2020 12 31, €
AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas	64 984 885	69 669 173
AVIVA X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas	180 720 294	154 920 485
AVIVA X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas	194 629 506	153 752 238
AVIVA X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas	176 032 072	133 112 627
AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas	134 939 308	98 792 426
AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas	71 401 536	48 661 757
AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas	16 041 793	8 708 413
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas	12 132 196	7 107 699
Iš viso	850 881 590	674 724 818

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

Iki 2021 m. lapkričio 30 d. Draudimo įmonės susijusios šalys – Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, Aviva Sp. Z. o.o., Aviva Group Centre Finance ir Aviva Europe Services EEIG. Nuo 2021 m. gruodžio 1 d. Draudimo įmonės susijusios šalys - Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, Aviva Sp. Z. o.o. Draudimo įmonė sandorių su kitomis Allianz SE grupės įmonėmis 2021 metais neturėjo.

Susijusių šalių suteiktos paslaugos

	2021, €		2020, €	
	Sandorių vertė	(Mokėtinos)/ gautinos sumos	Sandorių vertė	(Mokėtinos)/ gautinos sumos
Patronuojanti įmonė	2 271	(1 424)	1 709	(1 048)
Aviva Investors*	-	-	-	-
Kitos susijusios šalys	1 573 991	-	1 793 596	(489 660)
Patikėjimo teise valdomi pensijų fondai	-	363 371	-	356 934
Iš viso	1 576 262	361 947	1 795 305	(133 774)

*investicijų įsigijimų iš Aviva Investors 2021 m. nebuvo (2020 m. – įsigijimų bendra vertė buvo 200 499 €). 2021 m. investicijų pardavimų sandorių bendra vertė buvo - 5 646 620 € (2020 m. – 5 026 764 €).

Kitas susijusias šalis sudaro sandoriai su Aviva Sp. Z. o.o., Aviva Group Centre Finance ir Aviva Europe Services EEIG.

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

3.28. Pobalansiniai vykliai

2022 m. vasario 24 d. prasidėjus kariniams Rusijos veiksams Ukrainoje stebime rinkų kritimą ir padidėjusius investicijų svyravimus dėl investuotojų nerimo dėl Rusijos karinių veiksų. Priklausomai nuo tarptautinių sankcijų Rusijai masto ir karinės agresijos pastarosios akcijų rinkų tendencijos gali tęstis kelis ateinančius mėnesius. Tikėtina, kad esant dabartinei situacijai, centriniai bankai nesiims aktyvių veiksų kovojant su infliacija, todėl obligacijų rinkos turėtų išlikti pakankamai stabilios. Investicijų svyravimų galimos finansinės įtakos įvertį atskleidėme 3.1. pastaboje "Jautrumo testo rezultatai".

Stebime nestabilios geopolitinės situacijos įtaką mūsų veiklai, draudimo sutarčių skaičiui ir esant poreikiui atliksime papildomus vertinimus ir imsime atitinkamų priemonių. Šiuo metu kritinio poveikio mūsų veiklai nėra.



Generalinė direktorė
Asta Grabinskė



Finansų direktorė
Rita Nogė



Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė



Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2022 m. kovo 24 d.