



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

2023 M. FINANSINĖS ATASKAITOS PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA IR METINIŲ PRANEŠIMU



Turinys

Metinis pranešimas	3
Finansinės ataskaitos	
Finansinės būklės ataskaita	11
Bendrujų pajamų ataskaita	12
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	13
Pinigų srautų ataskaita	14
Finansinių ataskaitų pastabos	15
Nepriklausomo auditoriaus išvada.....	56

Metinis pranešimas už metus,
pasibaigusius 2023 guodžio 31 d.



Allianz Lietuva – finansišškai tvarus verslas ir stiprus prekės ženklas

Daugiau nei du dešimtmečiai patirties Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje, dėmesys klientams bei visuomenės poreikiams praėjusiais metais dar kartą leido įsitikinti tvirtu mūsų įmonės įdirbiu. 2023-aisiais portalo „Verslo žinios“ skelbiamame finansų sektoriaus lyderių reitinge mūsų įmonė pateko tarp stipriausių finansų sektoriaus lyderių ir užėmė aukščiausią vietą tarp visų šalies gyvybės draudimo įmonių. Toliau stiprinti įmonės pozicijas šalies gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje padeda buvimas vienos didžiausių ir stipriausių turto valdymo ir draudimo grupių pasaulyje – Allianz – nariais.

Prie Allianz Grupės prisijungėme 2021 metų pabaigoje, o 2022 metų viduryje įmonės pavadinimą pakeitėme ir klientams pristatėme nauju – Allianz Lietuva – vardu.

2023 metais skyrėme daug dėmesio, jog visi verslo bei technologiniai procesai atitiktų aukščiausius Allianz grupės standartus ir padėtų išlaikyti vieningą vakarietiško verslo praktiką. 2023-aisiais ir toliau tęsėme technologinę integraciją į vienos didžiausių pasaulyje turto

valdymo ir draudimo grupių pasaulyje – Allianz. Įdiegėme Allianz Grupės apskaitos ir investicijų, personalo valdymo įrankius. Taip pat perėjome prie naujų finansinės apskaitos standartų bei tęsėme informacinių sistemų integraciją į Allianz Grupės sistemas, atnaujinome ir pritaikėme rizikos valdymo principus.

Būdami globalios Allianz Grupės, veikiančios daugiau nei 70 šalių, vienijančios per 157 tūkst. darbuotojų ir aptarnaujančios 125 mln. klientų

pasaulyje dalimi, Lietuvos gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje ir toliau išlaikome išskirtinumą galėdami klientams pasiūlyti asmeninį ryšį su kiekvienu klientu per platų profesionalių finansų konsultantų tinklą.

Mūsų klientai

Praėjusių metų pabaigoje klientų sutarčių turėjome beveik 300 tūkst. Iš jų – apie 233 tūkst. pensijų kaupimo sutarčių ir 65,9 tūkst. gyvybės draudimo sutarčių. Mums patikėtas klientų turtas 2023 metų pabaigoje siekė beveik 1,3 mlrd. eurų.

Gyvybės draudimas

Nepaisant geopolitinių ir ekonominių iššūkių, 2023 metais veikėme aktyviai: sudarėme 4 970 naujas gyvybės draudimo sutartis. Mūsų naujai pasirašytos įmokos metams sudarė 9,2 mln. eurų.

Net ir sudėtingos geopolitinės situacijos, didžiulės infliacijos sąlygomis mūsų veikla buvo stabili. Per metus surinkome 64,7 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų, t.y. 2% daugiau nei 2022 metais. Pagal visas pasirašytas gyvybės draudimo įmokas buvome trečia pagal dydį įmonė rinkoje ir užėmėme 18,3%.

2023 metais, nelaimės ir ligos atveju, klientams išmokėjome 5,8 mln. eurų.

2023 metais veikėme aktyviai: sudarėme 24 000 naujų gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo sutarčių

Kaupimas pensijai

2023 metais mūsų pensijų klientų sąskaitos papildė 161 mln. eurų įmokų, t.y. 14% daugiau nei per 2022 metus. Per 2023 metus įmonėje II pakopos pensijas pradėjo kaupti 19 tūkst. klientų. Mūsų įmonė valdo 1,0 mlrd. eurų pensijų

klientų lėšų, yra trečia pagal valdomo turto apimtį ir pensijų fondų dalyvių skaičių tarp visų pensijų kaupimo bendrovių. Sulaukusiems pensijos klientams ir jų artimiesiems 2023 metais išmokėjome 11,0 mln. eurų, įskaitant išmokas SoDros anuitetams įsigyti.

Investavimo veikla

2023-aisiais pasaulio geopolitinė ir ekonominė situacija buvo pakankamai sudėtinga: stiprūs svyravimai Azijos rinkose ir sudėtinga ekonominė situacija Kinijoje, geopolitiniai konfliktai Ukrainoje ir Gazos ruože bei aršūs debatai JAV kongrese dėl skolos didinimo ir valstybės išlaidų politikos. Kita vertus, visus metus stebėjome toliau nuosaikiai mažėjančią infliaciją, stiprius darbo rinkos duomenis, stabilizavusias bazines palūkanų normas ir švelnesnę centrinių bankų retoriką, formuojančią rinkos dalyvių ateities lūkesčius. Išsivysčiusių šalių ekonomikos pademonstravo savo lankstumą ir prisitaikymą prie aukštų palūkanų normų bei tapo lemiamu veiksniumi globaliam ekonomikos ir kapitalo rinkų augimui.

Išnaudojome susidariusias aplinkybes ir 2023 metais klientams uždirbome solidžią investicinę grąžą. Investuodami pensijų fondų lėšas, didžiąją jų dalį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, esančių Šiaurės Amerikoje ir Vakarų Europoje, įmonių akcijas. Vertindami ekonominę situaciją, kylančias rizikas ir rinkos dalyvių lūkesčius, Allianz Lietuva valdomuose fonduose didinome akcijų dalį, taip išnaudodami palankią situaciją rinkose. Tai lėmė, kad 2023 metais visi fondai uždirbo teigiamas grąžas nuo +5,1% iki +17,1%.

Gyvybės draudimo fondus valdome pagal investavimo strategijas, kurios atitinka mūsų klientų rizikos tolerancijos lygį. Didžiąją dalį mišrios investavimo strategijos aktyviai valdomų gyvybės draudimo fondų lėšų taip pat nukreipėme į išsivysčiusias rinkas – Šiaurės Ameriką ir Vakarų Europą. Tai leido klientams uždirbti teigiamas grąžas nuo +3,4% iki +12,6%.

Mūsų gyvybės draudimo paslaugos skirtos ilgalaikiam taupymui. Daugiau nei penkiolika metų veikiantys mūsų investicinio gyvybės draudimo fondai demonstruoja gerus rezultatus daugumoje investavimo kryptų. Per penkiolika metų savo klientams uždirbome nuo +41%

iki +405% investicinę grąžą. Tik trumpalaikių obligacijų eurais fondo rezultate vis dar atsispindi praėjusius dešimt metų vyravusi neigiamų palūkanų aplinka.

Vidutiniškai darbuotojai įmonėje dirba ilgiau nei 6 metus, o profesionali ir patyrusi vadovų komanda – ilgiau nei 12 metų

Mūsų darbuotojai

Įmonės komandoje 2023 metų pabaigoje dirbo 132 specialistai ir vadovai (plačiau 2023 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.10 pastaboje). Darni, motyvuota, lojali komanda – mūsų nekintantis prioritetas. Ugdome savo darbuotojų kompetencijas, organizuojame vidinius mokymus ir konferencijas, darbuotojai dalyvauja kvalifikacijos tobulinimo mokymuose.

Vidutinis darbuotojų dirbtas laikas įmonėje yra daugiau nei 6 metai, vadovų – net 12 metų. 2023-aisias prie mūsų komandos prisijungė 14 naujų žmonių, 11 darbuotojų kilo karjeros laiptais įmonės viduje. Dirbame mišriu būdu – dalį laiko žmonės dirba nuotoliu. Toks darbo organizavimo modelis leidžia dirbti efektyviai ir produktyviai.

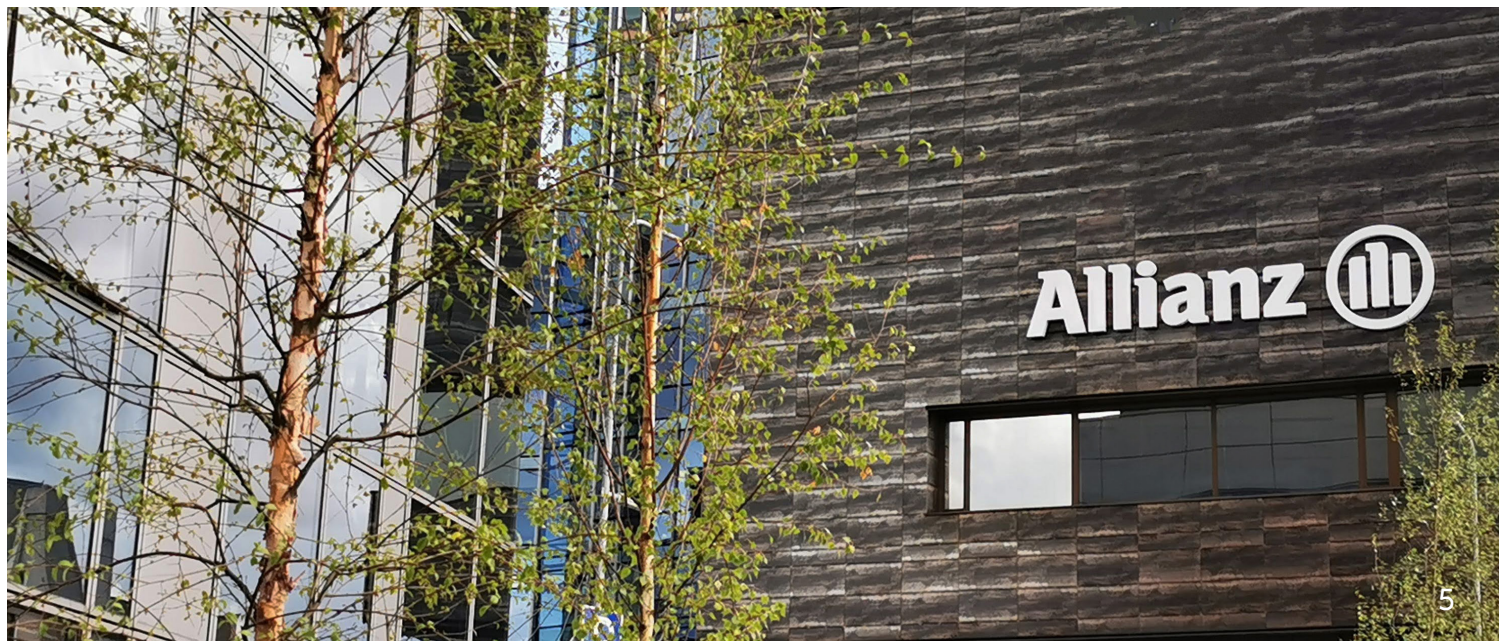
Nuolatos skatiname darbuotojus tobulėti: organizuojame profesinio ir asmeninio tobulėjimo mokymus, skatiname mokytis ir savarankiškai, suteikiame savarankiško mokymosi programas ir prieigas prie mokymosi platformų. Darbuotojai savo kompetencijas stiprina įvairiose srityse: investavimo rinkų vingrybėse, draudimo produktų, klientų aptarnavimo, mokesčių, pinigų plovimo prevencijos, duomenų apsaugos, naujų teisės aktų reikalavimų, dirbtinio intelekto įrankių panaudojimo, tarptautinių apskaitos standartų ir daugelyje kitų kasdieniam darbui reikalingų profesinių sričių.

Ir toliau prisidedame prie darbuotojų sveikatos gerinimo: suteikiame sveikatos draudimą, darbuotojai skiepijami nuo gripo. Taip pat įmonėje organizuojami jogos užsiėmimai, organizacijos psichologo paskaitos ir užsiėmimai asmeninio tobulėjimo, laiko planavimo, viešojo kalbėjimo, emocinio intelekto, motyvacijos temomis.

Savo darbuotojams sudarome galimybę skirti daugiau laiko artimiesiems, tad neturintiems teisės į papildomas poilsio dienas auginantems vaikus, kartą per ketvirtį suteikiame laisvadienį – „artimųjų dieną“.

Prekės ženklas

2023 metais, siekdami dar labiau stiprinti patikimo ir stabilaus gyvybės draudimo bei pensijų kaupimo partnerio Allianz vardo žinomumą tarp šalies verslo sektoriaus atstovų, vykdėme intensyvią reklaminę kampaniją, aktyviai dalyvavome Lietuvos miestų ir miestelių renginiuose, vykdėme socialines iniciatyvas. Bendras Allianz vardo žinomumas ūgtelėjo ir dabar siekia 30 procentų,



praėjus vos metams po to, kai tapome Allianz Grupės nariais.

Mūsų draudimo tarpininkai

Mūsų paslaugas platina patyrę ir profesionalūs asmeniniai finansų konsultantai. Siekiame, kad mūsų klientai gautų kokybiškas paslaugas, todėl kasmet skiriame daug dėmesio mūsų platintojų kvalifikacijai – reguliariai organizuojame draudimo produktų platintojų mokymus, pardavimo vadovų rengimo bei ugdymo programas, daug dėmesio skiriame vidinių instruktorių profesiniam tobulinimui. Vienas draudimo tarpininkas 2023 metais vidutiniškai mokymuose dalyvavo 42 val.

Praėjusių metų pabaigoje mūsų klientus aptarnavo 361 finansų konsultantas. Beveik pusė jų su mumis bendradarbiauja ilgiau nei 10 metų

2023 metų pabaigoje mūsų klientus aptarnavo 361 draudimo produktų platintojas, beveik pusė platintojų su mumis bendradarbiauja ilgiau nei 10 metų. Mūsų platintojų tinklas išsidėstęs visoje Lietuvoje, iš viso apima 18 skyrių ir biurų įvairiuose miestuose. Allianz Lietuva filialų ir atstovybių neturi.

Skiriame didelį dėmesį atsakingam klientų aptarnavimui visą sutarties galiojimo laikotarpį bei pasitikėjimu grįsto ryšio su klientais puoselėjimui: sąžiningai ir kokybiškai aptarnauti, skaidriai ir suprantamai klientui paaiškinti rūpimus dalykus bei įvertinti besikeičiančius kiekvieno kliento poreikius.

Paslaugų tobulinimas

Siekdami paslaugas klientams teikti greičiau ir efektyviau, tobulinome ir kūrėme informacinių technologijų sprendimus: paspartinome dokumentų pasirašymo procesą tobulindami dokumentų valdymo sistemą, įdiegėme telefono skambučių valdymo įrankį, taip pagerindami klientų patirtį, toliau tobulinome savitarnos portale „Mano Allianz“ esančias interaktyvias sutarčių valdymo formas, supaprastinome draudimo rizikos vertinimą, peržiūrėjome į apsaugą orientuotus produktus, kad jie dar labiau atlieptų klientų poreikius.

Tam, kad užtikrintume efektyvią veiklą ir vieningą patirtį, 2023 metais tęsėme integraciją į didžiausią pasaulyje gyvybės draudimo kompaniją Allianz: į savo kasdieninę veiklą įdiegėme Allianz Grupės finansinės ir investicijų apskaitos įrankius bei perėjome prie TFAS17 ir TFAS9 apskaitos standartų. Įdiegėme skaitmeninį personalo valdymo įrankį bei tęsėme informacinių sistemų integraciją į Allianz Grupės sistemas.

Allianz Lietuva nevykdė mokslinių tyrimų ir eksperimentinės plėtros veiklos.

Socialinė veikla

2023 metais tapome Lietuvos paralimpinio komiteto rėmėjais ir partneriais. Kartu inicijavome stigmatas apie negalią padedantį mažinti projektą jaunajai kartai „Negalių keičia supergalia“ bei skyrėme finansavimą trims paralimpiečiams, padėdami jiems siekti paralimpinės karjeros aukštumų ir pasiruošti 2024-ųjų Paryžiaus paralimpinėms žaidynėms.

Taip pat 2023 metų pradžioje, kasmetinės konferencijos metu aukojome nuo karo kenčiančiai Ukrainai ir jos žmonėms visi kartu paremdami VŠĮ „Mėlyna ir geltona“.

Praėjusiais metais tęsėme dar 2007-aisiais pradėtą kasmetinę kraujo donorystės akciją, kvietėme aukoti kraujo tiek biuro kolegas, tiek finansų konsultantus, tiek klientus bei partnerius. Akcijoje dalyvavo 623 donoriai ir paaukojo daugiau nei 280 litrų kraujo. 2023 m. pasiekėme šalies neatlygintinos kraujo donorystės rekordą.

2023-aisiais tapome ir Lietuvos kultūrinio gyvenimo dalimi, tapome mecenatu Nacionalinės filharmonijos organizuojamam VIII-ajam tarptautiniam Vilniaus fortepijono festivaliui.

Minėdami Pyragų dieną parėmėme savanorių, budinčių prie ligoninėse besigydančių vienišų, paliktų ar socialiai remtinų, rizikos grupėms priklausančių šeimų vaikų, organizaciją. Darbuotojų ir įmonės finansinė parama skirta iniciatyvai „Niekieno vaikai“, kuri VŠĮ „Savanoriai vaikams“ savanoriams padėjo aktyviau teikti pagalbą vienišiams vaikams šalies ligoninėse bei krizių centruose.

2023 metais tapome Lietuvos paralimpinio komiteto rėmėjais ir partneriais. Inicijavome stigmas apie negalią padedantį mažinti projektą „Negalią keičia supergalia“

Kasmet prisidedame prie visuomenės finansinio švietimo, informuotumo apie šalies ekonomiką ir asmeninių finansų valdymo priemones, jaunosios kartos ugdymo organizuodami paskaitas aukštosiose mokyklose, remiame vietos bendruomenės gyvenimą dalyvaudami renginiuose visoje Lietuvoje.

Tvarumas

Tvarumo riziką aktyviai integruojame į savo įmonės procesus. 2023 metais peržiūrėjome ir atnaujino savo Tvarumo politiką bei pirmą kartą atlikome kiekybinį investicijų vertinimą „Pareiškime dėl pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui“, kurį pagal Europinius reglamentus skelbiame viešai ir tobuliname kiekvienais metais.

Investicijų tvarumo rizikai vertinti naudojame MSCI ESG tvarumo reitingą. Remiantis šiuo reitingu,

2023 metų pabaigoje 76% viso gyvybės draudimo ir pensijų klientų turto buvo vertinama aukštais A ir AA tvarumo reitingais. Klimato kaitos riziką ir jos poveikį įmonės veiklai reguliariai vertiname atlikdami testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimą, kurio metu vertiname 2 vidutinio laikotarpio klimato kaitos scenarijus: tranzicinių (pasaulinės temperatūros kilimas neviršys 2°C) ir fizinių (pasaulinės temperatūros kilimas viršys 2°C) rizikų.

Akcininkai ir finansiniai rezultatai

2023 metų gruodžio 31 d. visas Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB akcijas valdė gyvybės draudimo veiklą vykdanči Lenkijos įmonė Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna, priklausanti pagrindinei patronuojančiai draudimo įmonei Allianz SE. Įstatinį įmonės kapitalą sudaro 595 tūkst. paprastųjų akcijų, vienos kurių nominali vertė lygi 2,90 euro. Allianz Lietuva savų akcijų neturi ir per ataskaitinį laikotarpį jų neįsigijo ir nepardavė.

Jau septynioliktus metus iš eilės dirbame pelningai ir 2023 metais uždirbome 14,36 mln. eurų bendrųjų pajamų po mokesčių (2022 metais uždirbome 11,75 mln. eurų pelno po mokesčių). Nuo finansinių metų pabaigos 2023 m. gruodžio 31 d. iki šių finansinių ataskaitų sudarymo dienos svarbių įvykių, kurie turėtų įtakos apskaitiniams vertinimams, nebuvo.

Rizikos valdymas

Skiriame didelį dėmesį rizikų valdymui ir atitikčiai. Visi mūsų darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, identifikuoja, vertina, valdo, stebi ir informuoja vadovybę apie visas dėl išorinių ar vidinių veiksnių esančias ir galinčias kilti rizikas. Savo veikloje įmonė valdo rinkos, kredito, gyvybės draudimo veiklos, verslo, operacinę, reputacinę, likvidumo ir strateginę rizikas. Rizikos rūšys ir jų valdymo principai plačiau aprašyti 2023 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.1 pastaboje.

IT saugumas

Kaip ir kasmet, 2023-aisiais, atsižvelgdami į vyraujančių grėsmių tendencijas, stiprinome IT

sistemų saugumą ir atsparumą kibernetinėms atakoms. Įdiegėme papildomas IT infrastruktūros apsaugos priemones, periodiškai organizavome kibernetinio įsilaužimo pratimus. Sėkmingai naudojame tapatybės saugumo sprendimus, padedančius apsaugoti įmonę nuo kibernetinių grėsmių, stebint, aptinkant ir apsaugant prieigas prie svarbių įmonės išteklių. Taip pat sėkmingai naudojame programinę įrangą, vykdančią apsaugos funkcijas, sulaikančias didžiąją dalį kenkėjiškų duomenų.

Siekdami užtikrinti klientų duomenų saugumą, atnaujinome apsaugos nuo duomenų nutekėjimo įrankį. Įrankio pagalba vykdomė vidaus procesų bei duomenų naudojimo stebėseną, turime galimybę įrankio vykdomus procesus nuolat tobulinti, kad galėtume išvengti informacijos nutekėjimo. Taip pat ir toliau keliame darbuotojų kompetencijas kibernetinio saugumo srityje, vykdomė verslo saugumo mokymus, ir jau pasiekėme puikių rezultatų mokydami darbuotojus atpažinti ir pranešti apie gautus kenkėjiško turinio laiškus.

2024 metais svarbi užduotis yra įgyvendinti naują skaitmeninės veiklos atsparumo reglamento DORA nuostatas, kuriuo siekiama stiprinti informacinių ir ryšių technologijų bei trečiųjų šalių rizikos valdymo ir pranešimų apie incidentus sistemas. Įgyvendindami naujus reikalavimus planuojame peržiūrėti atitinkamas vidaus tvarkas, veiklos tęstinumo planus, incidentų valdymo procesus, sustiprinti reikalavimus tiekėjų sutartims.

Mūsų veiklos įvertinimas

2023 metais portalas „Verslo žinios“ įvertino Lietuvoje veikiančių finansų sektoriaus įmonių duomenis bei sudarė geriausiųjų sąrašą. Mūsų įmonė pateko tarp dešimties stipriausių šalies finansų sektoriaus lyderių ir yra aukščiausiai reitinge tarp visų šalies gyvybės draudimo bendrovių.

Mūsų planai

2024 metais turime aiškias strategines kryptis ir tikslus. Pagrindinės užduotys – ir toliau nuosekliai ir pelningai augti, išlaikyti pozicijas tarp trijų stipriausių gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo paslaugas teikiančių įmonių šalies rinkoje. Ir toliau auginsime Allianz prekės ženklo žinomumą Lietuvoje, didinsime klientų pasitikėjimą Allianz prekės ženklu, tobulinsime ir plėsime paslaugų spektrą.

Ir toliau įmonės veiklas vykdysime efektyviai – diegsime IT infrastruktūros sprendimus siekiant pagerinti klientų patirtį ir verslo procesus, tobulinsime gyvybės draudimo paslaugas atliepdami į kintančius klientų poreikius. Tęsime socialines iniciatyvas, rūpinsimės savo darbuotojais, kad klientai jaustų, jog jų finansinė ateitis patikėta darniai ir įsiklausančiai profesionalų komandai. Svarbiausias mūsų tikslas – klientų pasitikėjimas, jų finansinės gerovės ir saugumo didinimas.

Mūsų įmonė skaičiuoja jau 23 veiklos metus, turi beveik 300 tūkst. klientų sutarčių. Klientams, patyrusiems netektis, traumas ar ligas, išmokos nuo veiklos pradžios siekia 57,4 mln. eurų, o tai, šiuo visam pasauliui sudėtingu metu, yra labai didelis finansinis ramstis bei galimybė jaustis saugiau.

Mums patikėtas klientų turtas per 2023 metus augo 22 proc. ir metų pabaigoje siekė 1,3 mlrd. eurų. Savo klientams ir toliau padedame sukaupti finansinį rezervą svarbiems gyvenimo etapams, šiame neramiame pasaulyje prisidedame prie finansiškai saugesnio rytojaus.



Asta Grabinskė

Asta Grabinskė
Valdybos pirmininkė
Generalinė direktorė
2024 04 10

Informacija apie Įmonės valdymo ir priežiūros organų narius 2023 12 31 dienai

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos nariai:

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

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB stebėtojų tarybos nariai

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Jovana Novic	Vidurio ir Rytų Europos regiono rinkos valdymo ir skaitmeninių technologijų vadovė	Allianz Holding eins GmbH	FN270042x	Wiedner Gürtel 9 / Turm 9 / Stock 5 / Büro 4, 1100 Wien, Austria
	Stebėtojų tarybos pirmininkė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos narė	Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna	0000028261	Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos narė	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos narė	Allianz Elementar Versicherungs-Aktiengesellschaft	FN34004g	Wiedner Gürtel 9-13 Austria, Vienna
	Stebėtojų tarybos narė	Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	FN31532x	Wiedner Gürtel 9-13 Austria, Vienna
Petr Sosik	Finansų direktoriaus patarėjas Vidurio ir Rytų Europos regione	Allianz Holding eins GmbH	FN270042x	Wiedner Gürtel 9 / Turm 9 / Stock 5 / Büro 4, 1100 Wien, Austria
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna	0000028261	Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warsaw, Poland

	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH	FN112114z	Wiedner Gürtel 9-13 Austria, Vienna
	Stebėtojų tarybos narys	Bulgaria Holding AD	040812785	Bezirk Lozenets, Srebarna Nr. 16, 1407 Sofia, Bulgaria
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Bank Bulgaria AD	128001319	Sofia Srebarna street 16, 1407 Sofia, Bulgaria
	Stebėtojų tarybos narys	POD Allianz Bulgaria AD	121050885	Sofia Srebarna street 16, 1407 Sofia, Bulgaria
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	ALLIANZ ZB d.o.o. Obligatory and Voluntary Pension Funds Management Company	080406033	Ulica Vjekoslava Heinzela 70 10000 Croatia, Zagreb
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz pojištovna, a.s.	47115971	Ke Štvanici 656/3 Czech Republic, Praha
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz penzijní společnost, a.s.	25612603	Ke Štvanici 656/3 Czech Republic, Praha
	Stebėtojų tarybos narys	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	0000310719	Inflancka 4B Poland, Warsaw
	Stebėtojų tarybos narys	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0000310692	Inflancka 4B Poland, Warsaw
	Stebėtojų tarybos narys	Expander Advisors Sp. z o.o.	0000287188	Inflancka 4B Poland, Warsaw
	Stebėtojų tarybos narys	TFI Allianz Polska S.A.	0000176359	Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Poland, Warsaw
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz - Slovenská poisťovňa a.s.	00151700	Pribinova 19 Slovakia, Bratislava
Vineet Bhardwaj	Vidurio ir Rytų Europos regiono pardavimų vadovas	Allianz Holding eins GmbH	FN270042x	Wiedner Gürtel 9 / Turm 9 / Stock 5 / Büro 4, 1100 Wien, Austria
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	0000310719	Inflancka 4B, Poland, Warsaw
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0000310692	Inflancka 4B, Poland, Warsaw

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

	Pastaba	2023 12 31	2022 12 31*	2022 01 01*
Turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.14.	6 829 337	5 264 455	10 721 501
Investicijos	3.16.	17 021 766	17 032 842	12 741 318
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijos	3.16.	265 553 377	234 793 349	255 212 660
Draudimo sutarčių turtas		-	-	-
Perdraudimo sutarčių turtas	3.17.	68 007	26 600	53 034
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.12.	446 133	243 488	287 238
Gautinos sumos ir kitas turtas	3.18.	554 623	1 695 835	510 571
Gautinas pelno mokestis		-	22 261	-
Ilgalaikis turtas	3.19.	102 107	166 297	105 396
Naudojimo teise valdomas turtas	3.20.	695 098	511 723	525 697
Nematerialus turtas	3.21.	111 547	86 622	134 265
Visas turtas		291 381 995	259 843 472	280 291 680
Nuosavas kapitalas				
Įstatinis kapitalas	3.22.	1 725 500	1 725 500	1 725 500
Akcijų priedai	3.22.	2 814 594	2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550	172 550
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas		27 801 957	27 298 035	27 298 035
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas		14 160 915	11 721 353	11 650 589
Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas	3.23.	(336 541)	-	-
Visas nuosavas kapitalas		46 338 975	43 732 032	43 661 268
Įsipareigojimai				
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	3.24.	240 723 891	211 600 426	234 027 227
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai		-	-	-
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai	3.25.	3 642 890	4 028 882	2 108 639
Pelno mokesčio įsipareigojimai		3 982	-	667
Turto nuomos įsipareigojimai	3.26.	672 257	482 132	493 879
Visi įsipareigojimai		245 043 020	216 111 440	236 630 412
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai		291 381 995	259 843 472	280 291 680

*Palyginamieji duomenys perskaiciuoti pagal 17 TFAS „Draudimo sutartys“

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2024 m. balandžio 10 d.

Bendrųjų pajamų ataskaita (eurais)

	Pastaba	2023	2022*
Draudimo pajamos	3.2.	31 653 169	30 127 260
Draudimo paslaugų sąnaudos	3.3.	(16 231 546)	(15 345 065)
Perdraudimo veiklos rezultatas	3.4.	(292 829)	(281 346)
Draudimo veiklos rezultatas		15 128 794	14 500 849
Palūkanų pajamos / sąnaudos		212 392	67 416
Finansinių investicijų vertės pasikeitimo rezultatas		25 011 486	(30 715 122)
Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos	3.6.	25 223 878	(30 647 706)
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	3.6.	(24 907 054)	29 798 855
Investicijų rezultatas	3.6.	316 824	(848 851)
Atskaitymų ir kitos pajamos	3.7.	4 546 961	4 070 367
Kitos sąnaudos	3.8.	(6 009 362)	(5 948 795)
Pelnas prieš apmokestinimą		13 983 217	11 773 570
Pelno mokestis	3.12.	177 698	(52 217)
Grynasis pelnas		14 160 915	11 721 353
Kitos bendrosios pajamos		200 704	-
Straipsniai, kurie bus pergrupuoti į pelną arba nuostolius		200 704	-
Investicijų vertinamų tikrąją vertę per kitas bendras pajamas vertės perkėlimas į bendrąsias pajamas		-	-
Investicijų vertinamų tikrąją vertę per kitas bendras pajamas vertės pasikeitimo rezultatas		200 704	-
Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų iš viso		14 361 619	11 721 353

*Palyginamieji duomenys perskaičiuoti pagal 17 TFAS „Draudimo sutartys“

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2024 m. balandžio 10 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nerealizuotas pelnas arba nuostoliai	Nuosavas kapitalas
Likutis 2021 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	11 650 589	-	16 363 233
Apskaitos politikos keitimo įtaka 17 TFAS	-	-	-	27 298 035	-	27 298 035
Perskaičiuotas likutis 2022 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	38 948 624	-	43 661 268
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	11 721 353	-	11 721 353
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-
Dividendai	-	-	-	(11 650 589)	-	(11 650 589)
Likutis 2022 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	39 019 388	-	43 732 032

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nerealizuotas pelnas arba nuostoliai	Nuosavas kapitalas
Likutis 2022 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	39 019 388	-	43 732 032
Apskaitos politikos keitimo įtaka 9 TFAS	-	-	-	537 245	(537 245)	-
Perskaičiuotas likutis 2023 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	39 556 633	(537 245)	43 732 032
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	14 160 915	-	14 160 915
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	200 704	200 704
Dividendai	-	-	-	(11 754 676)	-	(11 754 676)
Likutis 2023 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	41 962 872	(336 541)	46 338 975

Palyginamieji duomenys perskaičiuoti pagal 17 TFAS „Draudimo sutartis“

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2024 m. balandžio 10 d.

Pinigų srautų ataskaita (eurais)

	2023 1	2022*
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Pelnas prieš apmokestinimą	13 983 217	11 773 570
Koregavimai:		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	416 511	387 608
Gautos palūkanos	2 165 118	1 860 115
Finansinių investicijų pasikeitimo rezultatas	(25 192 327)	22 359 608
Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:		
Investicijų įsigijimas	(171 283 845)	(160 969 568)
Investicijų pardavimas	163 787 129	152 889 725
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	1 200 577	(1 151 061)
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	(82 736)	(5 927)
Draudimo sutarčių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	29 123 465	(22 426 801)
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	(377 175)	1 920 243
Sumokėtas pelno mokestis	(7 520)	(31 395)
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	13 732 414	6 606 117
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Įsigytas nematerialus ir ilgalaikis turtas	(114 712)	(137 889)
Pajamos už parduotą ilgalaikį turtą	20 601	-
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	(94 111)	(137 889)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	(11 754 676)	(11 650 589)
Sumokėtos nuomos palūkanos	(23 560)	(12 093)
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(295 185)	(262 592)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(12 073 421)	(11 925 274)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis	1 564 882	(5 457 046)
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	5 264 455	10 721 501
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	-
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	6 829 337	5 264 455

*Palyginamieji duomenys perskaičiuoti pagal 17 TFAS „Draudimo sutartys“

Toliau pateikiamas finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2024 m. balandžio 10 d.

Finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

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

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

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

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

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

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

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

Šias finansines ataskaitas 2024 m. balandžio 10 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 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sąjungoje.

Draudimo įmonė šiose 2023 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pirmą kartą pritaikė 17 TFAS „Draudimo sutartis“ ir 9 TFAS „Finansinės priemonės“. Informacija apie pokyčius pateikta 2.2. pastaboje.

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 2023 metais

17 TFAS „Draudimo sutartys“ ir 9 TFAS „Finansinės priemonės“ pritaikymas pirmą kartą

Perėjimas iš 4 TFAS „Draudimo sutartys“ į 17 TFAS „Draudimo sutartys“

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Draudimo įmonė pradėjo taikyti naują draudimo apskaitos standartą 17 TFAS „Draudimo sutartys“ ir kartu 9 TFAS „Finansinės priemonės“, kurio taikymui Draudimo įmonė buvo pasirinkusi laikiną išimtį pradėti jį taikyti kartu su 17 TFAS. Šie standartai reikšmingai pakeitė draudimo sutarčių ir finansinių priemonių apskaitą. Draudimo įmonė 17 TFAS pritaikė su perėjimo diena 2022 m. sausio 1 d. ir perskaičiavo palyginamuosius 2022 metų skaičius.

17 TFAS pakeitė 4 TFAS „Draudimo sutartys“ ir nustatė naujus apskaitos reikalavimus draudimo ir perdraudimo sutarčių bei investicinių sutarčių pripažinimui, vertinimui, informacijos pateikimui ir atskleidimui. 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, todėl visos mokėtinos ir gautinos sumos pagal draudimo sutartis yra (per)draudimo sutarties turto ar įsipareigojimų dalis. Iš draudimo sutarčių grupės gaunamas pelnas pripažįstamas per visą draudimo apsaugos laikotarpį.

Draudimo įmonė pasirinko taikyti metų iki datos metodą draudimo sutarčių apskaitai. Todėl apskaitinių įvertinimų, atliktų ankstesnėse tarpinėse finansinėse ataskaitose, traktavimas vėlesnėse tarpinėse finansinėse ataskaitose ir metinėse ataskaitose gali keistis pagal 17-ąjį TFAS.

Pateikimas

Pradėjus taikyti 17-ąjį TFAS, keičiasi finansinės būklės ataskaitos ir bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnių pavadinimai ir atvaizdavimas. Draudimo sutartys skirstomos į sudarytas (draudimo) ir turimas (perdraudimo) sutartis. Draudimo ir perdraudimo sutarčių portfeliai pateikiami atskirai turto arba įsipareigojimų pozicijoje finansinės būklės ataskaitoje. Draudimo veiklos rezultatas atspindi įmonės veiklos rezultata, susijusį su gyvybės draudimo sutarčių sudarymu ir administravimu. Draudimo finansinės veiklos rezultatas atspindi investicijų veiklos pajamas ir sąnaudas, atsirandančias iš finansinių komponentų poveikio.

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

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

Perėjimas

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

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

Finansinės būklės ataskaita 2022 m. sausio 1 d.	4 TFAS	Pergrupavimas	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	17 TFAS
Turtas					
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	2 726 025	(2 726 025)	-	-	-
Perdraudimo turtas	75 453	(75 453)	-	-	-
Perdraudimo sutarčių turtas	-	53 034	-	-	53 034
Visas turtas	283 040 124	(2 748 444)	-	-	280 291 680
Nuosavas kapitalas					
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas – 17 TFAS įtaka	-	27 298 035	-	-	27 298 035
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas	11 650 589	-	-	-	11 650 589
Visas nuosavas kapitalas	16 363 233	27 298 035	-	-	43 661 268
Įsipareigojimai					
Draudimo sutarčių įsipareigojimai					
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai (LRC)					
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-	-	107 148 891	-	107 148 891
Rizikos korekcija	-	-	22 901 120	-	22 901 120
Sutarties paslaugų marža	-	-	99 875 116	-	99 875 116
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos	-	654 048	-	-	654 048
Patirtų žalų įsipareigojimai (LIC)	-	-	-	3 448 052	3 448 052
Įsipareigojimai draudėjams	654 048	(654 048)	-	-	-
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	255 252 482	(255 252 482)	-	-	-
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	8 144 757	(8 144 757)	-	-	-
Mokėtinos sumos perdraudikams	22 419	(22 419)	-	-	-
Visi įsipareigojimai	266 676 891	(263 419 658)	229 925 127	3 448 052	236 630 412
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	283 040 124	(236 121 623)	229 925 127	3 448 052	280 291 680

Perėjimas iš 39 TAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ į 9 TFAS „Finansinės priemonės“
9 TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo pirmą kartą data (angl. *date of initial application*) yra 2023 m. sausio 1 d. Tai data, kada Draudimo įmonė pradėjo taikyti šio standarto reikalavimus pirmą kartą. Draudimo įmonė pasirinko neperskaičiuoti palyginamosios informacijos už laikotarpius, kurie yra iki šio standarto taikymo pirmą kartą datos, vadovaujantis 9 TFAS 7.2.15 punktu.

9 TFAS „Finansinės priemonės“ pakeitė finansinio turto grupavimą ir vertinimą, kurie priklauso nuo verslo modelio ir finansinio turto pinigų srautų požymių. Standartas taip pat nustato naują vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelį – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelį.

Taikymo pirmą kartą datą Draudimo įmonė, remdamasi tuo metu galiojusiais faktais ir aplinkybėmis, pergrupavo finansines investicijas pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus. Finansinės investicijos pergrupuotos remiantis atlikto finansinio turto pagrindinių sumų ir palūkanų mokėjimo testo rezultatais ir pagal joms priskirtą verslo modelį valdomo portfelio lygiu. Pergrupavimas pateikiamas lentelėje:

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

Žemiau pateikiamos lentelės parodo įtaką finansinėms investicijoms, kurios buvo pergrupuotos iš pirminio pripažinimo metu priskiriamų vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, pagal 39 TAS į vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, pagal 9 TFAS:

	39 TAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“		9 TFAS „Finansinės priemonės“	
	Vertinimo klasė	2022 12 31, €	Vertinimo klasė	2023 01 01, €
Finansinės investicijos	Finansinės investicijos pirminio pripažinimo metu priskiriamos vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	15 843 480	Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	15 843 480
Atidėjinys nuostoliams		-		(2 211)
Faktinių palūkanų normos, nustatytos taikymo pirmą kartą datą*				0,02% -1,41%

* kiekvienai investicijai apskaičiuota atskirai, atsižvelgiant į investicijos įsigijimo datą, įsigijimo kainą, kupono dydį ir periodiškumą, išsipirkimo datą ir vertę, 9 TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo pirmą kartą datos bendrąją apskaitinę vertę.

	2023 12 31, €
Tikrosios vertės padidėjimas, kuris per metus būtų pripažintas pelnu arba nuostoliais, jei finansinis turtas nebūtų buvęs pergrupuotas	201 468
Pripažintos palūkanų pajamos (sąnaudos)	144 834

Kiti standartų pakeitimai, įsigalioję 2023 m. sausio 1 d.

- 1-ojo TAS, „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaita Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas;

- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas;
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio ir tarptautinė mokesčių reforma - BEPS;

Šių aukščiau išvardintų kitų standartų pakeitimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Draudimo įmonės finansinėms ataskaitoms.

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

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

- 1-ojo TAS pataisos dėl įsipareigojimų klasifikavimo į trumpalaikius ir ilgalaikius ir ilgalaikių įsipareigojimų su finansiniais rodikliais pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).
- 7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS Tiekėjo finansavimo susitarimas (angl. Supplier Finance Arrangements, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).
- 21-ojo TAS Keičiamumo trūkumas (angl. Lack of Exchangeability, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

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

2.4. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, vadovybė daro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Visi įvertinimai yra pagrįsti vadovybės žiniomis apie dabartinius faktus ir aplinkybes, prielaidomis, grindžiamomis šiomis žiniomis ir būsimų įvykių ir veiksmų įvertinimu. Vadovybė vertina geopolitinės situacijos dėl karo Ukrainoje rizikas ir įtaką Draudimo įmonės veiklai ir likvidumui. 2023 m. gruodžio 31 d. šios aplinkybės įtakos apskaitiniams vertinimams neturėjo. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai pakeitimas bus atliktas.

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

	Prielaidos	Apskaitos politika	Pastaba
Komponentų atskyrimas	Gyvybės draudimo sutarčių vertinimas, investicinių komponentų atskyrimas, Draudimo rizikos reikšmingumo įvertinimas nustatant, ar komponentas turi būti apskaitomas atskirai pagal TFAS 9.	2.8.	-
Draudimo įsipareigojimų vertinimas	Pagrindinės prielaidos apima mirtingumo, traumų ir sergamumo, nutraukimo, sąnaudų priskirtų sutarčiai bei palūkanų normų vertinimą.	2.8.	3.24.
Pensijų kaupimo veiklos klientas	Vadovybė pritaikydama TFAS 15 standartą pirmą kartą pasirinko, kad klientas pensijų kaupimo veikloje yra pensijų fondas.	2.15	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Apskaičiuojant atidėtojo pelno mokesčio turtą, atsižvelgiama į Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu nustatytą sukauptų mokesčių nuostolių perkėlimo tvarką ir būsimą apmokestinamojo pelno įvertinimą, kuriam galės būti panaudoti laikinieji skirtumai.	2.22	3.12.

Investicijų įkainojimo metodo pakeitimas

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Draudimo įmonė investicijų įkainojimo metodą FIFO, naudojamą parduodant investicijas, pakeitė į svertinio vidurkio apskaitos metodą (angl. *weighted average cost*). Pakeitimai dėl investicijų įkainojimo

metodo buvo atlikti, siekiant prisitaikyti prie Allianz grupės reikalavimų ir dėl nuo 2023 m. sausio 1 d. pradėtos naudoti naujos investicijų apskaitos sistemos. Metodo keitimo įtaka praėjusiems laikotarpiams nėra reikšminga.

2.5. Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas

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

2.6. Finansinės priemonės

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas Draudimo įmonės apskaitoje pripažįstamas, kai Draudimo įmonė tampa finansinės priemonės sandorio sutarties šalimi.

Finansinio turto grupavimas

Finansinis turtas skirstomas į šias grupes:

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

Draudimo įmonė finansinį turtą klasifikuoja į prieš tai nurodytas grupes tik nustačiusi šiuos kriterijus:

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

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

Verslo modelis dėl finansinio turto pripažinimo apskaitoje nustatomas Draudimo įmonės valdomų finansinių investicijų portfelio lygiu. Verslo modelis parodo, kaip įmonė valdo savo finansinį turtą, siekdama generuoti pinigų srautus. Įmonė finansinį turtą laiko:

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

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

- Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*);
- Akcininkų finansinės investicijos, investuojamos tiesiogiai, priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis

(angl. *fair value through other comprehensive income*), jeigu surenkami ne tik numatyti pinigų srautai iš finansinių investicijų, bet ir vykdomi jų pardavimai;

- Akcininkų finansinės investicijos, investuojamos tiesiogiai, priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms amortizuota savikaina (angl. *amortized cost*), jeigu jos laikomos iki termino pabaigos siekiant surinkti numatytus pinigų srautus;
- Akcininkų finansinių investicijų dalis, esanti gyvybės draudimo investiciniuose fonduose, kuri viršija gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicinį turtą, priskiriama finansinėms investicijoms vertinamoms tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*).

Pirminis finansinio turto vertinimas

Finansinės investicijos, vertinamos amortizuota savikaina, ir finansinės investicijos, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, pirminio pripažinimo metu yra vertinamos tikrąja verte kartu pridėdant arba atimant sandorio sąnaudas, tiesiogiai priskirtinas prie finansinio turto įsigijimo arba išleidimo.

Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, pirminio pripažinimo metu vertinamos tikrąja verte, o patirtos sandorio sąnaudos pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Vėlesnis finansinio turto vertinimas

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

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

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

Amortizuota savikaina – suma, kuria finansinis turtas buvo įvertintas pirminio pripažinimo metu, atėmus pagrindinės sumos grąžinimo mokėjimus, pridėjus arba atėmus sukauptą pradinės ir galutinės sumos skirtumo amortizaciją, įvertintą faktinių palūkanų metodu (angl. *effective interest method*), bei šią sumą pakoreguojant atidėjiniu nuostoliais. Finansinių investicijų vertinamų amortizuota savikaina rezultatas iš palūkanų, amortizacija ir tikėtinų kredito nuostolių pasikeitimai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje.

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

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

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Nutraukiant finansinių investicijų pripažinimą Draudimo įmonės apskaitoje taikomas svertinio vidurkio apskaitos metodas (angl. *weighted average cost*).

Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas tada, kai:

- baigiasi teisių į pinigų srautus iš turto galiojimo laikas;
- 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.

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

Vertės sumažėjimas (tikėtinų kredito nuostolių pripažinimas)

Draudimo įmonė kaupia tikėtinų kredito nuostolių (angl. *expected credit loss*) atidėjinį nuostoliams (angl. *loss allowance*).

Pripažįstant ir vertinant finansinių investicijų vertinamą tikrąją vertę, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, atidėjinį nuostoliams, jis pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, tačiau dėl jo finansinės būklės ataskaitoje nurodyta finansinio turto balansinė vertė nemažėja.

Siekiant nustatyti ar finansinei investicijai reikia taikyti viso gyvenimo tikėtinus kredito nuostolius ar 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius, kiekvieno ataskaitinio mėnesio pabaigai Draudimo įmonė vertina ar finansinės investicijos kredito rizika nuo pirminio pripažinimo žymiai padidėjo. Paprastai vertinimas atliekamas kiekvienos investicijos lygmeniu, naudojant Allianz Grupės kredito rizikos nustatymo įrankį (angl. *IDS Impairment Engine*).

Jeigu ataskaitinio laikotarpio pabaigoje finansinės investicijos kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo, Draudimo įmonė atidėjinį nuostoliams įvertina suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams.

Jeigu ataskaitinio laikotarpio pabaigoje finansinės investicijos kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, Draudimo įmonė atidėjinį nuostoliams įvertina suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams.

Draudimo įmonė tikėtinų kredito nuostolių vertinimui taiko Allianz Grupės nustatytą metodologiją. Atliekant tikėtinų kredito nuostolių vertinimą Draudimo įmonė:

- atsižvelgia į visus sutartyje numatytus turto pinigų srautus per laikotarpį;
- nustato galimus įvykius dėl įsipareigojimų neįvykdymo per ateinančius 12 mėnesių arba atitinkamai iki finansinio turto termino pabaigos;
- įvertina įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (angl. *probability of default – PD*), kuri parodo tikėtiną sandorio šalies nesugebėjimą įvykdyti sutartinių skolinių įsipareigojimų per nustatytą laikotarpį;
- įvertina tikėtiną nuostolį įsipareigojimų neįvykdymo atveju (angl. *loss given default – LGD*), kuris pagrįstas numatomu pagrindinės sumos ir palūkanų susigrąžinimu (atgavimo norma) įsipareigojimų neįvykdymo atveju ir yra išreiškiamas procentais arba atitinkamų pinigų srautų, iš kurių jis padauginamas, dalimi;
- ataskaitinio laikotarpio pabaigai diskontuoja visus tikėtinus finansinio turto kredito nuostolius naudojant efektyvią palūkanų normą (angl. *effective interest rate – EIR*).

Pinigams ir pinigų ekvivalentams, gautinoms sumoms iš investicijų, gautinoms sumoms iš nuomos ir sutartyse numatytam turtui taikomas supaprastintas kredito rizikos nustatymo būdas, jeigu gautinų sumų maksimalus likęs terminas yra vieneri metai, o pinigų ir pinigų ekvivalentų – 3 mėnesiai. Šiuo atveju laikoma, kad SPPI testas yra teigiamas, o pinigams ir pinigų ekvivalentams bei gautinoms sumoms taikomas viso gyvenimo tikėtinų kredito nuostolių vertinimas.

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

2.7. 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 jeigu tokių duomenų trūksta, tada naudojami nestebimi duomenys.

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 kotiruojamą kainą aktyvioje rinkoje arba taikant vertinimo metodiką, skiriasi nuo sandorio vertės, tuomet Draudimo įmonė:

- a) skirtumą tarp tikrosios vertės ir sandorio kainos pripažįsta bendrųjų pajamų ataskaitoje, kai finansinės investicijos vertinamos tikrąją vertę, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais;
- b) skirtumą tarp tikrosios vertės ir sandorio kainos pripažįsta kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje iki kol nutraukiamas finansinių investicijų pripažinimas arba iki kol finansinės investicijos pergrupuojamos, kai finansinės investicijos vertinamos tikrąją vertę, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis.

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

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

2.8. Draudimo sutartys

Draudimo ir investicinės sutartys, komponentų atskyrimas, draudimo sutarčių grupės

Draudimo sutartys ir investicinės sutartys su neatskiriamu investiciniu komponentu apskaitomos pagal 17 TFAS reikalavimus. Investicinės sutartys su atskiriamu investiciniu komponentu turi būti apskaitomos kaip finansinės priemonės pagal 9 TFAS.

Sutarčių vertinimas atliekamas ne atskirų sutarčių, o sutarčių grupių lygmeniu. Siekdamą priskirti individualias draudimo sutartis sutarčių grupėms, Draudimo įmonė nustato portfelius, kurie apima panašios rizikos sutartis, valdomas kartu. Šie portfeliai skirstomi į sutarčių grupes pagal pelningumą ir metines grupes.

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

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

Vertinimo modelis

17 TFAS nustato tris vertinimo modelius. Draudimo sutartys su tiesioginiu dalyvavimu pelne vertinamos pagal kintamojo atskaitymo vertinimo modelį (angl. VFA, variable fee approach). Draudimo sutartys be tiesioginio dalyvavimo pelne vertinamos pagal taikomą bendrąjį matavimo modelį (angl. GMM, general measurement model) arba be tiesioginio dalyvavimo pelne gali būti vertinamos pagal įmokų paskirstymo modelį (angl. PAA, premium allocation approach), jei šis modelis pasirenkamas vietoj bendrojo matavimo modelio ir tenkinami tinkamumo kriterijai.

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

Draudimo įsipareigojimai

Draudimo įmonė pagal 17 TFAS formuoja draudimo sutarčių įsipareigojimus: likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą (angl. Liability for remaining coverage, LRC), patirtų žalų įsipareigojimą (angl. Liability for incurred claims, LIC). Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą sudaro pinigų srautai, susiję su paslaugomis, kurias Draudimo įmonė suteiks ateityje, ir sutarties paslaugų marža. Patirtų žalų įsipareigojimą sudaro įsipareigojimai draudėjams, susiję su jau įvykusiais (praneštais ar dar nepraneštais), bet dar neapmokėtais draudžiamaisiais įvykiais, įskaitant investicinius komponentus, ir kiti įsipareigojimai, kurie nepriskirti prie likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo.

Iš anksto sumokėtos ir/ar neužskaitytos gyvybės draudimo įmokos, išskyrus gražintinas įmokas yra atvaizduojamos finansinės būklės ataskaitoje mokėtinuose likusios draudimo apsaugos įsipareigojimuose.

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

Draudimo įmonė 17 TFAS nustatytam pinigų srautų modeliavimui naudoja pinigų srautų modelius, sukurtus "Mokumas II" mokumo kapitalo apskaičiavimui. Geriausio įverčio prielaidos iš esmės atitinka "Mokumas II" vertinimui naudojamas prielaidas su tam tikra 17 TFAS būdinga specifika. Pavyzdžiui, 17 TFAS reikalauja pinigų srautus, susijusius su draudimo įmonės išlaidomis, suskirstyti į tokias sąnaudų grupes: tiesiogiai priskirtinas, netiesiogiai priskirtinas ir nepriskirtinas draudimo sąnaudas. Ekonominės prielaidos yra nustatomos vadovaujantis Allianz Grupės bei tarptautinių ir Lietuvos institucijų viešai sklebiama informacija bei prognozėmis, neekonominės prielaidos (mirtingumas, nutraukimų rodikliai, sveikatos ir nelaimingų atsitikimo draudimo objektų nuostolingumo rodikliai, kt.) nustatomos atsižvelgiant į įmonės veiklos praeities rezultatus ir informaciją susijusią su turimu portfeliu bei ekspertiniu vertinimu, jei, pavyzdžiui, siūloma nauja draudimo paslauga ar praeities statistiniai duomenys nėra pakankami vertinimui atlikti.

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

Draudimo įmonė atlieka patirtų žalų įsipareigojimų pakankamumo analizę kiekvieną ketvirtį, vertinant praėjusių finansinių metų pabaigoje suformuotą patirtų žalų įsipareigojimą ir per ataskaitinį laikotarpį išmokėtas žalas, įvykusias iki patirtų žalų įsipareigojimo suformavimo datos.

Sutarties riba

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

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

Diskontavimas

Draudimo įmonė naudoja Allianz Grupės, diskonto kreives, kurios yra apskaičiuotos vadovaujantis 17 TFAS reikalavimais ir nustatytos pagal metodą „iš apačios į viršų“, įskaitant nelikvidumo priemonę. Žemiau pateikiamos draudimo sutarčių ateities pinigų srautų diskontavimui taikytos palūkanų normos 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d.

2023 m. gruodžio 31 d.					2022 m. gruodžio 31 d.				
1 metų	5 metų	10 metų	20 metų	30 metų	1 metų	5 metų	10 metų	20 metų	30 metų
3,46%	2,42%	2,49%	2,51%	2,58%	3,26%	3,21%	3,17%	2,84%	2,78%

Rizikos korekcija

Rizikos korekcija nustato papildomas draudimo įmonės sąnaudas atsirandančias dėl ateities pinigų srautų dydžio ir jų tikėtino laiko neapibrėžtumo. 17 TFAS nenustato konkretaus metodo rizikos korekcijai apskaičiuoti. Draudimo įmonė pasirinko taikyti kapitalo sąnaudų metodą, kai dabartinė kapitalo sąnaudų norma yra 6%, t.y. taip kaip

numatyta „Mokumas II“ gairėse. Rizikos korekcijos pokytis atspindi paslaugų maržos pokytyje ir atskirai neišskiriamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

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

Draudimo pajamos

Draudimo įmonė pripažįsta draudimo pajamas pagal draudimo sutarčių grupes. Sutarčių vertinamų pagal kintamojo atskaitymo vertinimo modelį draudimo pajamos, susiję su paslaugomis, suteiktomis kiekvienu ataskaitiniu laikotarpiu, yra likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų pokyčių, susijusių su paslaugomis, už kurias Draudimo įmonė tikisi gauti atlygį, suma ir apima šiuos elementus: sutarties paslaugų maržos nurašymas už per ataskaitinį laikotarpį suteiktas paslaugas; rizikos korekcijos nurašymas; per ataskaitinį laikotarpį patirtos žalos ir kitos draudimo sąnaudos įvertinamos sumomis, kurių tikimasi ataskaitinio laikotarpio metų pradžioje; draudimo įsigijimo sąnaudos; papildomų draudimo objektų įmokų patikslinimas už ataskaitinį laikotarpį. Į draudimo pajamas neįtraukiami investiciniai komponentai.

Draudimo paslaugų sąnaudos

Draudimo įmonė pripažįsta draudimo paslaugų sąnaudas pagal draudimo sutarčių grupes. Šias sąnaudas sudaro žalų ir kitos tiesioginės (angl. attributable) draudimo paslaugų sąnaudos, patirtos per ataskaitinį laikotarpį, taip pat draudimo įsigijimo sąnaudų amortizacija, patirtų žalų įsipareigojimo pokytis bei nuostoliai iš nuostolingų sutarčių grupės. Į draudimo paslaugų sąnaudas neįtraukiami investicinio komponento mokėjimai.

Įsigijimo sąnaudos

Draudimo įmonės patirtos sąnaudos yra priskiriamos įsigijimo sąnaudų grupei pagal Draudimo įmonės Sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms apskaitoje tvarką. Pagal 17 TFAS draudimo sutarties sudarymo metu patirtoms draudimo sutarties įsigijimo sąnaudoms yra formuojamas atidėjinytis ir šios sąnaudos yra priskiriamos konkrečiai draudimo sutarties grupei bei pripažįstamos per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Įsigijimo sąnaudos patiriamos sutarties sudarymo metu, todėl suformuotas įsigijimo sąnaudų atidėjinytis yra įtrauktas į likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo skaičiavimus.

Patirtos draudimo žalų sąnaudos

Patirtas draudimo žalų sąnaudas sudaro išmokėtos sumos pagal draudimo sutartis įvykus draudžiamiesiems įvykiams, įvykusiems ataskaitiniu ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, įskaitant ir žalų suregulavimo sąnaudas. Jeigu draudžiamasis įvykis įvyko ataskaitiniu laikotarpiu, o išmoka išmokama kitą laikotarpį, ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaromas patirtų žalų įsipareigojimas (LIC). Patirtų draudimo žalų sąnaudomis taip pat pripažįstamas patirtų žalų įsipareigojimo pokytis, susijęs su praeityje teiktomis paslaugomis. Į draudimo žalų sąnaudas neįtraukiami investiciniai komponentai.

Draudimo investicinių sutarčių turtas

Draudimo investicinių sutarčių turtas skaičiuojamas investuojamų periodinių ir vienkartinių draudimo įmokų daliai. Šis draudimo sutarčių turtas yra sudarytas sumuojant kiekvienos draudimo sutarties atitinkamo fondo vienetų skaičių, kai vienetų likutis yra teigiamas turto skaičiavimo dieną. Vienetų skaičius yra sumuojamas pagal visas gyvybės draudimo sutartis galiojančias turto skaičiavimo dieną. Vienetų skaičius yra apskaičiuojamas atskirai kiekviename gyvybės draudimo investiciniame draudimo fonde. Draudimo investicinių sutarčių turtas yra lygus vienetų skaičiaus ir turto skaičiavimo dienos atitinkamo fondo vieneto kainos sandaugai.

2.9. Persidraudimas

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

Draudimo sutartys skirstomos į sudarytas (draudimo) ir turimo (perdraudimo) sutartis. Draudimo ir perdraudimo sutarčių portfeliai pateikiami atskirai turto arba įsipareigojimų pozicijoje finansinės būklės ataskaitoje.

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

2.10. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas pirminio pripažinimo metu yra įtraukiamas į apskaitą įsigijimo savikaina kartu su negražinamais mokesčiais, įskaitant pridėtinės vertės mokestį. 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.

Nematerialiojo turto su ribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostoliai būtų pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje, jeigu būtų įrodytas toks vertės sumažėjimas.

2.11. 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.

2.12. Nuoma

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

Išimties taikomos trumpalaikiai ir mažos vertės nuomai, kuri apskaitoma kaip sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį. Trumpalaikiai nuomai priskiriamos patalpų nuomos sutartys, kurių terminas yra trumpesnis nei 12 mėn. arba kuriose numatyta, kad nuomininkas ir nuomotojas turi teisę nutraukti sutartį ir įspėjimo terminas yra 12 ar mažiau mėnesių ir nėra nustatyta reikšmingo dydžio baudų.

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

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

2.13. 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.

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

Atskaitymų pajamoms priskiriami atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos. 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.

Kitos pajamos yra apskaitomos kaupimo principu.

2.15. 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.

2.16. Gautinos sumos

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu vertinamos tikrąja verte. Vėliau jos apskaitomos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimą.

2.17. Kiti finansiniai įsipareigojimai

Kiti finansiniai įsipareigojimai registruojami apskaitoje, atsiradus įsipareigojimams vykdant draudimo ar su ja susijusią 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 draudimo įsipareigojimų sumos.

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

2.18. 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.

2.19. 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 3 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.

2.20. Atidėjiniai

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.

2.21. 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.

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.

2.22. Ataskaitinio laikotarpio ir atidėtasias pelno mokesčiai

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

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

Standartinis Lietuvos Respublikoje taikomas pelno mokesčio tarifas 2023 m. ir 2022 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. Atidėtasias pelno mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokesčinę 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.

2.23. Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Draudimo įmonės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleisti 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.

2.24. Neapibrėžtas 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.

2.25. Patikėjimo teise valdomas turtas

Draudimo įmonė vykdo pensijų kaupimo veiklą ir patikėjimo teisės pagrindu valdo klientų turtą, kaupiamą pensijų fonduose. Patikėjimo teise valdomų pensijų fondų turtas ir su juo susijusios pajamos nėra pripažįstami šiose finansinėse ataskaitose, kadangi Draudimo įmonė neturi sutartinių teisių į šį pensijų turtą. Draudimo įmonės pajamos iš pensijų kaupimo veiklos yra apskaitomos taip, kaip nurodyta 2.14. apskaitos politikos punkte.

3. Finansinių ataskaitų pastabos

3.1. Rizikos ir kapitalo valdymas

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

Rizikos valdymo sistema

Draudimo įmonės rizikos valdymas sudaro neatskiriamą verslo valdymo procesų ir sprendimų priėmimo dalį. Įmonėje įdiegta rizikos valdymo sistema prisideda prie įmonės strateginių tikslų įgyvendinimo ir leidžia sumažinti liekamąją riziką. Rizikos valdymo sistemą sudaro tokie pagrindiniai elementai:

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

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

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

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

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

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

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

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

Gyvybės ir sveikatos draudimo rizikos

Draudimo rizikos valdymas. Prieš sudarant gyvybės draudimo sutartį, rizikos vertintojas, vadovaudamasis Draudimo įmonės valdybos patvirtinta Draudimo rizikos vertinimo tvarka, įvertina prognozuojamą 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 sutartį, viršijančias perdraudimo sutartyje nustatytas ribas, jas taip pat įvertina perdraudimo įmonės draudimo rizikos vertintojai. Draudimo rizikos jautrumo pasirinktų operacinių prielaidų pokyčiams vertinimas atliekamas jautrumo analizės metu (žr. skiltyje „Jautrumo analizė“).

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. Mirtingumo rodiklius ir jų svyravimus reguliariai stebi Draudimo įmonės specialistai bei vadovybė.

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

Žalų dinamika. Draudimo įmonė nuo 2023 metų kas mėnesį skaičiuoja patirtų žalų įsipareigojimą, pakeitusį pagal 4 TFAS skaičiuotą numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį. Įsipareigojimas apima tiek praneštas, tiek įvykusias bet dar nepraneštas (IBNR) žalias bei žalų sureguliuavimo sąnaudas. Įsipareigojimų pakankamumo testas parodė, kad rezervas, suformuotas 2022 metų pabaigai, buvo pakankamas žvelgiant iš 2023 metų pabaigos perspektyvos (rezultatai pateikti 3.24. 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.

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

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

Draudimo rizikos koncentracija

Draudimo įmonė valdo draudimo rizikos koncentraciją nustatydamas maksimalias draudimo sumas atskiriems draudimo objektams, išskyrus mirties riziką. Maksimali draudimo suma vienam apdraustajam apskaičiuojama kaip atitinkamiems draudimo objektams nustatytos visos draudimo sumos pagal visas draudimo sutartis, tenkančias tam apdraustajam. Draudimo įmonė veiklą vykdo tik Lietuvoje. Allianz Lietuva prognozuojamos dabartinės būsimų pinigų srautų vertės bei rizikos korekcijos dydžiai 2023 metų pabaigai pateikti 3.24. pastaboje.

Draudimo įmonė didelės draudimo rizikos ribojimui naudoja perdraudimą. 2023 metų pabaigoje perdraudikui perduotas teigiamas rizikos kapitalas buvo 202 553 407 € ir sudarė 10,5 % viso 1 929 468 563 € Draudimo įmonės prisiimto teigiamo rizikos kapitalo pagal perdraudžiamas draudimo rizikas. 2022 metais ši suma buvo 164 505 449 € arba 8,9 % viso 1 845 660 729 € 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, būtina 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 analizė pagal terminus bei pagal reikalavimą mokėtina suma draudėjams.

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.

2023 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Finansinis turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	80 422 173	31 599 984	2 677 031	114 699 188
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	167 792 209	-	-	167 792 209
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	83 746	-	-	83 746
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 829 337	-	-	6 829 337
Gautinos sumos	390 638	-	-	390 638
Iš viso	255 518 103	31 599 984	2 677 031	289 795 118

2022 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Finansinis turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	62 000 261	47 511 089	15 446 230	124 957 580
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	126 868 611	-	-	126 868 611
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 264 455	-	-	5 264 455
Gautinos sumos	1 591 215	-	-	1 591 215
Iš viso	195 724 542	47 511 089	15 446 230	258 681 861

Pagal reikalavimą mokėtina suma draudėjams

Žemiau lentelėje pateikiama, kokia yra pagal reikalavimą mokėtina suma draudėjams ataskaitinio laikotarpio pabaigai, bei pateikiamas palyginimas su draudimo sutarčių įsipareigojimais.

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Pagal reikalavimą mokėtina suma	265 060 776	234 241 740
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	240 723 891	211 600 426
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	236 202 923	207 769 042
Patirtų žalų įsipareigojimas	4 520 968	3 831 384

Visos gyvybės draudimo sutartys gali būti nutrauktos ar kitaip pasibaigti bet kuriuo sutarties galiojimo metu. Galiojančių draudimo sutarčių anksčiausia nutraukimo data gali būti dabartinė finansinės būklės ataskaitos data, tokiu atveju išmokėtos išperkamosios sumos vertė apytiksliai būtų lygi dabartiniam Draudimo investicinių sutarčių turtui, atėmus sutarties nutraukimo išlaidas, jei tokios taikomos. Nepaisant to, mes tikimės ir vadovaudamiesi istoriniais duomenimis manome, kad sutartys bus pabaigiamos tolygiai per daugelį metų.

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 Standard&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 Standard&Poors agentūros žymėjimui.

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro vienos nakties indėliai ir pinigai laikomi Lietuvos bankuose ar užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose, pinigai kasoje bei pinigai kelyje. Maksimali kredito rizika apima 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 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

2023 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Nereitinguojama	Iš viso
Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais						
Skolos vertybiniai popieriai	59 768	27 783	49 992	21 536	-	159 079
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	163 913	396 889	6 244	-	567 046
Tikroji vertė, viso	59 768	191 696	446 881	27 780	-	726 125
Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis						
Skolos vertybiniai popieriai	10 898 250	-	5 313 645	-	-	16 211 895
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	-	-	83 746	-	-	83 746
Tikroji vertė, viso	10 898 250	-	5 397 391	-	-	16 295 641
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	6 545 778	-	3 867	6 549 645
Gautinos sumos*	-	-	378 640	-	11 998	390 638
Tikroji vertė, viso	-	-	6 924 418	-	15 865	6 940 283
Iš viso	10 958 018	191 696	12 768 690	27 780	15 865	23 962 049

2022 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Nereitinguojama	Iš viso
Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais						
Skolos vertybiniai popieriai	212 259	-	71 244	69 581	-	353 084
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	225 685	610 593	-	-	836 278
Tikroji vertė, viso	212 259	225 685	681 837	69 581	-	1 189 362
Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis						
Skolos vertybiniai popieriai	3 981 360	-	11 862 120	-	-	15 843 480
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	-	-	-	-	-	-
Tikroji vertė, viso	3 981 360	-	11 862 120	-	-	15 843 480
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	5 168 540	-	1 162	5 169 702
Gautinos sumos*	-	-	1 581 777	-	9 438	1 591 215
Tikroji vertė, viso	-	-	6 750 317	-	10 600	6 760 917
Iš viso	4 193 619	225 685	19 294 274	69 581	10 600	23 793 759

*2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. dalis gautinų sumų buvo iš Draudimo įmonės valdomų pensijų fondų (pastaba 3.18.). Pradelstų ar nuvertėjusių gautinų sumų nebuvo.

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

2023 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	48 183 354	11 962 737	24 188 973	13 993 150	98 328 214
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	30 310 705	134 132 279	2 782 179	167 225 163
Pinigai	-	-	279 692	-	279 692
Iš viso	48 183 354	42 273 442	158 600 944	16 775 329	265 833 069

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

Žemiau esančiose lentelėse pateikiama informacija apie perdraudimo sutarčių, kurios sudaro turta, kredito kokybę 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d.

Perdraudimo sutarčių turtas

2023 12 31, €	AA	Nereitinguojama	Iš viso
Perdraudimo sutarčių turtas	72 968	-	72 968
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	-	(4 961)	(4 961)
Iš viso	72 968	(4 961)	68 007

2022 12 31, €	AA	Nereitinguojama	Iš viso
Perdraudimo sutarčių turtas	28 772	-	28 772
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	-	(2 172)	(2 172)
Iš viso	28 772	(2 172)	26 600

Kredito rizikos pozicija pagal bendrąją apskaitinę vertę

Toliau pateikiama kredito kokybės analizė įmonės finansinėms investicijoms vertinamoms tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, ir turtui, vertinamam amortizuota savikaina, kuriam priskiriami pinigai ir pinigų ekvivalentai, gautinos sumos iš investicijų, gautinos sumos iš nuomos ir sutartyse numatytas turtas.

Lentelėse pateiktos sumos parodo bendrąją apskaitinę vertę, kuri parodo finansinių investicijų amortizuotą savikainą prieš koreguojant atidėjinį nuostoliams, lygią pradinei turto savikainai, atėmus bet kokią pagrindinės sumos grąžinimą ir turto amortizaciją. Naudojant bendrąją apskaitinę vertę yra apskaičiuojami tikėtini kredito nuostoliai kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigai. Draudimo įmonė įvertina ar finansinių investicijų kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo ir pagal tai pateikia kredito rizikos poziciją pagal finansines investicijas, kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams, ir finansines investicijas, kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams.

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo finansinių investicijų, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, ir finansinių investicijų, kurių vertė finansinių ataskaitų sudarymo datą yra sumažėjusi dėl kredito rizikos.

2023 12 31, €	AAA	A	Nereitinguojama	Iš viso
Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis				
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams	10 901 015	5 723 987	-	16 625 002
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams	-	-	-	-
Bendroji apskaitinė vertė, iš viso	10 901 015	5 723 987	-	16 625 002
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina				
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams	-	6 924 499	15 866	6 940 365
Bendroji apskaitinė vertė, iš viso	-	6 924 499	15 866	6 940 365

2022 12 31, €	AAA	A	Nereitinguojama	Iš viso
Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis				
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams	3 984 051	12 382 954	-	16 367 005
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams	-	-	-	-
Bendroji apskaitinė vertė, iš viso	3 984 051	12 382 954	-	16 367 005
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina				
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams	-	6 750 317	10 600	6 760 917
Bendroji apskaitinė vertė, iš viso	-	6 750 317	10 600	6 760 917

Pinigams ir pinigų ekvivalentams, gautinoms sumoms iš investicijų, gautinoms sumoms iš nuomos ir sutartyse numatytam turtui taikomas viso gyvenimo tikėtinų kredito nuostolių vertinimas, kuris 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 82 eurus. Kadangi atidėjinio nuostoliams suma nėra material, ataskaitiniu laikotarpiu įvykę pasikeitimai žemiau esančioje lentelėje neatvaizduojami.

Finansinių investicijų bendroji apskaitinė vertė ir sumos, susidaranti dėl tikėtinų kredito nuostolių

	Bendroji apskaitinė vertė, €	12 mėn. tikėtinų kredito nuostolių vertinimas, €
2022 m. sausio 1 d.	-	-
Įsigyta	-	-
Parduota ar išpirkta suėjus terminui	-	-
Amortizacija	-	-
2023 m. sausio 1 d.	16 367 005	(2 211)
Įsigyta	10 965 924	(720)
Parduota ar išpirkta suėjus terminui	(10 801 200)	771
Amortizacija	93 273	713
2023 m. gruodžio 31 d.	16 625 002	(1 447)

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 2023 metų pabaigoje buvo investuotas į 7 ES valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius, 4 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, indėliai, pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose. Tuo tarpu 2022 metų pabaigoje įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas buvo investuotas į 7 ES valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius, 4 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, pinigai ir pinigų ekvivalentai 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, draudimo investicinių sutarčių turto ir turto dengiančio įsipareigojimus draudėjams, investavimo strategija bei Investicijų valdymo tvarkos nuostatomis. Investavimo riziką galima traktuoti kaip riziką viso finansų ir draudimo sektoriaus atžvilgiu. Kai investicijų grąža krinta, vidutiniu ir ilgu laikotarpiu, mažėja klientų pasitikėjimas ilgalaikėmis investavimo priemonėmis, todėl didėja draudimo sutarčių nutraukimai ir mažėja naujų sutarčių sudarymas. Siekdama tinkamai valdyti rinkos riziką Draudimo įmonė nuolat stebi investicijų kainų pokyčius, juos vertina ir priima savalaikius sprendimus dėl vertybinių popierių sandorių.

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

Palūkanų normos rizika. Kadangi vadovaujantis konservatyvaus investavimo strategija, didžioji dalis Draudimo įmonės nuosavų lėšų yra investuojama į trumpo bei vidutinio laikotarpio Lietuvos Respublikos ir Vokietijos Federacinės respublikos vyriausybės vertybinius popierius, todėl akcininkų turtui didžiausią įtaką turi palūkanų normos rizika. Draudimo portfelį sudaro tik gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudimo sutartys, todėl tiesioginės rizikos dėl draudimo turto pokyčių ar investicijų vertės ir draudimo turto trukmės neatitikimų nėra. Tačiau dėl palūkanų normos pokyčių keičiasi sutarties paslaugų marža ir jos pripažinimas, kuris turi įtakos Draudimo įmonės rezultatui. Vertinant atliktą jautrumo analizę, palūkanų normos rizika ataskaitinio laikotarpio pelnui (nuostoliui) yra pakankamai maža (žr. skiltyje „Jautrumo analizė“). Per ataskaitinį laikotarpį Draudimo įmonė turto ar įsipareigojimų su kintamu kuponu neturėjo.

2022 metais centriniai bankai pradėjo aktyviai kelti palūkanų normas, dėl ko obligacijų pajamingumai išaugo. Valdydami augančią riziką, palaipsniui trumpinome akcininkų turtą sudarančių skolos vertybinių popierių trukmę.

2022 m. gruodžio 31 d. modifikuota akcininkų skolos vertybinių popierių trukmė siekė 1,2 metų. (2021 m. gruodžio 31 d. modifikuota trukmė atitinkamai siekė 2,1 metų.). 2023 metais palūkanų normos stabilizavosi ir pradėjo mažėti, tačiau laikydamiesi atsargumo principo toliau išlaikėme trumpą skolos vertybinių popierių trukmę, kuri 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,8 metų.

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, 2022-2023 metais Draudimo įmonė didžiąją dalį turto investavo į eurais denominuotus vertybinius popierius. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyta finansinio turto vertė eurais. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, turtas ir įsipareigojimai, į žemiau pateiktas lenteles neįtraukti.

2023 12 31, €	EUR	USD	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	16 370 974	-	16 370 974
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	562 064	4 982	567 046
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	83 746	-	83 746
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 549 645	-	6 549 645
Iš viso	23 566 429	4 982	23 571 411

2022 12 31, €	EUR
Skolos vertybiniai popieriai	16 196 564
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	836 278
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 169 702
Iš viso	22 202 544

Akcijų rizika. Duomenys aukščiau pateiktose lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (75 proc. akcijų fondų vienetai ir 25 proc. obligacijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą Draudimo įmonės turto grupės dalį. Draudimo įmonės nuosavos lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetų, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija draudimo investicinių sutarčių turtą. 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 įmonės vidaus kontrolės procesų, darbuotojų ar priklausomų draudimo tarpininkų padarytų klaidų ir / ar teisės aktų pažeidimų, Draudimo įmonės informacinių sistemų sutrikimų arba išorinių veiksmų atsiradimo riziką.

2023 metais Draudimo įmonė dalyvavo Grupės vadovaujama nefinansinės rizikos valdymo sistemos (angl. NFRM, non-financial risk management) projekte, tam kad būtų efektyviai įvertintos operacinės rizikos ir kontrolės. Sistemos tikslas yra užtikrinti nuolatinę Draudimo įmonės operacinių rizikų analizę, reguliarią šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą. Integruodama operacinių rizikų valdymo sistema, Draudimo įmonė įvertino Grupės pateiktų rizikų aktualumą ir identifikavo įmonės veiklos pobūdžiui taikomas rizikas. Už rizikos vertinimą ir kontrolių testavimo plano sudarymą yra atsakingi rizikos valdymo skyriaus darbuotojai.

Verslo rizika

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

Reputacinė rizika

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

Strateginė rizika

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

Jautrumo analizė

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

Įsigaliojus 17 TFAS, pasikeitė jautrumo analizės metodas ir prielaidos, lyginant su Draudimo įmonės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėmis ataskaitomis, kai galiojo 4 TFAS:

- Jautrumo testo rezultatuose nebeatskleidžiama jautrumo veiksnių įtaka ateities pinigų srautų dabartinei vertei, tačiau atskleidžiama įtaka kapitalui ir rezervams, pelnui po mokesčių, sutarties paslaugų maržai.
- Atsižvelgiant į pasikeitusį TFAS standartą, pasikeitusią finansų rinkų situaciją bei į reguliariai atliekamą jautrumo analizę ir joje vertinamus jautrumo veiksnius, buvo peržiūrėti Draudimo įmonės finansinėse ataskaitose atskleidžiami jautrumo veiksniai, vertinant įtaką pelnui po mokesčių: palūkanų normų pokyčiai padidinti nuo -100 b.p./+100 b.p. 2022 metų pabaigai iki -125 b.p./+125 b.p. 2023 metų pabaigai, akcijų rinkų vertės pokyčiai padidinti nuo -10%/+10% 2022 metų pabaigai iki -30%/+30% 2023 metų pabaigai, nuostolingumo pokyčiai -10% ir +10% pakeisti mirtingumo pokyčiu +15%, papildomai įtrauktas sutarčių nutraukimo rodiklio pokytis +10%.

Jautrumo testo rezultatai

Žemiau pateikiami jautrumo testo rezultatai.

Įsipareigojimų pakankamumo jautrumo testui buvo pasirinkti jautrumo veiksniai, turintys didžiausią įtaką Draudimo įmonės kapitalui ir rezervams, pelnui po mokesčių ir sutarties paslaugų maržai. Jautrumo analizės tikslas yra įvertinti aukščiau paminėtų rodiklių jautrumą pasirinktų prielaidų pokyčiams. Kiekvienam jautrumo testui buvo taikytas vienas jautrumo veiksnys. Kiekvienas rizikos veiksnys įsigalioja ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta kiekvieno pasirinkto jautrumo veiksnio įtaka kapitalui ir rezervams, pelnui po mokesčių ir sutarties paslaugų maržai.

2023 12 31	Kapitalas ir rezervai	Pelnas po mokesčių	Sutarties paslaugų marža
Centrinis scenarijus, €	46 338 975	14 160 915	99 638 056
Įtaka centriniam scenarijui, €			
Palūkanų normos -125 b.p.	202 623	41 691	9 718 066
Palūkanų normos +125 b.p.	(204 109)	(48 450)	(7 854 271)
Akcijų rinkų vertės pokytis -30%	(776 872)	(776 872)	(2 821 590)
Akcijų rinkų vertės pokytis +30%	766 315	766 315	2 730 476
Sutarčių nutraukimo rodiklis +10%	(223 866)	(223 866)	(8 429 871)
Mirtingumas +15%	(155 218)	(155 218)	(1 307 173)
Įtaka centriniam scenarijui, %			
Palūkanų normos -125 b.p.	0,4 %	0,3 %	9,8 %
Palūkanų normos +125 b.p.	(0,4) %	(0,3) %	(7,9) %
Akcijų rinkų vertės pokytis -30%	(1,7) %	(5,5) %	(2,8) %
Akcijų rinkų vertės pokytis +30%	1,7 %	5,4 %	2,7 %
Sutarčių nutraukimo rodiklis +10%	(0,5) %	(1,6) %	(8,5) %
Mirtingumas +15%	(0,3) %	(1,1) %	(1,3) %

2022 12 31	Kapitalas ir rezervai	Pelnas po mokesčių	Sutarties paslaugų marža
Centrinis scenarijus, €	43 732 032	11 721 353	90 244 376
Įtaka centriniam scenarijui, €			
Palūkanų normos -125 b.p.	301 083	66 665	8 904 352
Palūkanų normos +125 b.p.	(289 757)	(65 294)	(7 281 359)
Akcijų rinkų vertės pokytis -30%	(760 412)	(760 412)	(2 210 883)
Akcijų rinkų vertės pokytis +30%	750 658	750 658	2 141 113
Sutarčių nutraukimo rodiklis +10%	(220 976)	(220 976)	(7 760 208)
Mirtingumas +15%	(134 841)	(134 841)	(1 138 232)
Įtaka centriniam scenarijui, %			
Palūkanų normos -125 b.p.	0,7 %	0,6 %	9,9 %
Palūkanų normos +125 b.p.	(0,7) %	(0,6) %	(8,1) %
Akcijų rinkų vertės pokytis -30%	(1,7) %	(6,5) %	(2,4) %
Akcijų rinkų vertės pokytis +30%	1,7 %	6,4 %	2,4 %
Sutarčių nutraukimo rodiklis +10%	(0,5) %	(1,9) %	(8,6) %
Mirtingumas +15%	(0,3) %	(1,2) %	(1,3) %

Draudimo įmonės didžioji finansinio turto dalis 2022 m. ir 2023 m. buvo eurais, todėl jautrumas valiutų kursų svyravimams yra nereikšmingas ir šiose ataskaitose nepateikiamas.

Pasirinktų jautrumo veiksnių įtaka perdraudimo veiklos rezultatui įtakos neturi, kadangi perdraudikui perduotos rizikos dalies įtaka vertinama pagal įmokų paskirstymo metodą (angl. *premium allocation approach, PAA*), o jautrumo veiksniai vertinami ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Atsižvelgiant į jautrumo analizės metodo ir prielaidų pokyčius, 2022 m. gruodžio 31 d. jautrumo analizės rezultatai įvertinti retrospektyviai, naudojantis turimais duomenimis.

Kapitalo valdymas

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

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

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

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

2023 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:

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Mokumo kapitalo reikalavimas	52 786 723	48 908 452
Nuosavos lėšos	104 046 260	96 314 168
Mokumo rodiklis*	197%	197%

*2022 m. pabaigai mokumo rodiklis buvo sumažintas išmokėtais dividendais iš 2022 metų pelno. Dividendai buvo išmokėti 2023 m. balandžio mėnesį, įvertinus, kad Draudimo įmonė po dividendų išmokėjimo išlaikys pakankamą

mokumo atsargą. 2023 m. pabaigos mokumo rodiklis sumažintas planuojamais išmokėti dividendais iš 2023 metų pelno (Finansinės būklės ataskaitos straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas“). Neiškaičius mokėtinų dividendų iš 2023 metų pelno įtakos, mokumo rodiklis 2023 metų pabaigai yra dar aukštesnis, lygus 223 proc.

2023 metais Draudimo įmonė sėkmingai valdė mokumo riziką, išlaikė stiprią mokumo poziciją ir užtikrino pelningą įmonės veiklą nepaisant itin didelio ekonominio neapibrėžtumo, pasireiškusių per išaugusias palūkanų normas ir infliaciją. 2023 m. atliktas savo rizikos ir mokumo vertinimas parodė, kad Draudimo įmonės verslo strategija leidžia užtikrinti pakankamą mokumo atsargą daugelio įmonei galinčių kilti nepalankių scenarijų atveju, tokių kaip geopolitinių neramumų sukelta ekonominė krizė, 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 2023 m. gruodžio 31 d. bei visus prieš tai buvusius ataskaitinius laikotarpius bei vykdė visus teisės aktuose nustatytus reikalavimus kapitalo valdymui.

3.2. Draudimo pajamos

	2023, €	2022, €
Draudimo pajamos		
Įsigijimo sąnaudų atstatymas	3 589 601	3 592 932
Patirtos draudimo paslaugų išlaidos	11 891 212	11 417 272
Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	13 275 915	12 056 528
Rizikos korekcijos pasikeitimas	2 896 441	3 060 528
Draudimo pajamos iš viso	31 653 169	30 127 260

3.3. Draudimo paslaugų sąnaudos

	2023, €	2022, €
Draudimo paslaugų sąnaudos		
Patirtų žalų sąnaudos	(5 783 885)	(5 005 232)
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo pasikeitimas	-	-
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	(3 589 601)	(3 592 931)
Administracinės sąnaudos	(6 858 060)	(6 746 902)
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-
Draudimo paslaugų sąnaudos iš viso	(16 231 546)	(15 345 065)

3.4. Perdraudimo veiklos rezultatas

	2023, €	2022, €
Perdraudimo pajamos	226 040	115 617
Perdraudikų dalis išmokose	43 197	77 850
Perdraudikų pelno komisiniai	163 980	113 220
Perdraudikų dalies pasikeitimas patirtų žalų įsipareigojime	18 863	(75 453)
Perdraudimo sąnaudos	(518 869)	(396 963)
Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams	(518 869)	(396 963)
Persidraudimo rezultatas	(292 829)	(281 346)

3.5. Sutarties paslaugų maržos pripažinimo projekcija

Žemiau lentelėje pateikiama, kada Draudimo įmonė numato pripažinti likusią sutarties paslaugų maržą Draudimo įmonės bendrųjų pajamų ataskaitoje po ataskaitinio laikotarpio. Įtaka iš sutarties paslaugų maržos padidėjimo (sumažėjimo) dėl vertės laike pasikeitimo bei naujų sutarčių, sudarytų būsimais laikotarpiais, nėra vertinama, todėl sutarties paslaugų maržos pripažinimo projekcija nėra interpretuojama kaip sutarties paslaugų maržos pripažinimas, kurio tikimasi būsimais laikotarpiais.

2023 m. gruodžio 31 d. vertinimas

Rezultatas ateinančiais laikotarpiais, €	Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	Rezultatas ateinančiais laikotarpiais, €	Sutarties paslaugų marža
Ataskaitinis laikotarpis	13 275 915	Ataskaitinio laikotarpio pabaigai	99 638 056
Po 1 metų	12 239 407	Po 1 metų	87 398 649
Po 2 metų	11 117 553	Po 2 metų	76 281 096
Po 3 metų	10 022 117	Po 3 metų	66 258 978
Po 4 metų	8 979 824	Po 4 metų	57 279 154
Po 5 metų	8 001 286	Po 5 metų	49 277 868
Po 6–10 metų	27 550 948	Po 10 metų	21 726 920
Po 11–20 metų	18 327 621	Po 20 metų	3 399 299
Po 21–50 metų	3 399 299	Po 50 metų	-

2022 m. gruodžio 31 d. vertinimas

Rezultatas ateinančiais laikotarpiais, €	Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	Rezultatas ateinančiais laikotarpiais, €	Sutarties paslaugų marža
Ataskaitinis laikotarpis	12 056 528	Ataskaitinio laikotarpio pabaigai	90 244 376
Po 1 metų	11 053 773	Po 1 metų	79 190 603
Po 2 metų	10 026 964	Po 2 metų	69 163 640
Po 3 metų	9 028 367	Po 3 metų	60 135 273
Po 4 metų	8 086 228	Po 4 metų	52 049 045
Po 5 metų	7 189 903	Po 5 metų	44 859 142
Po 6–10 metų	24 805 033	Po 10 metų	20 054 109
Po 11–20 metų	16 793 753	Po 20 metų	3 260 356
Po 21–50 metų	3 260 356	Po 50 metų	-

3.6. Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos

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

	2023, €	2022, €
Įmonės finansinės investicijos		
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	7 656	6 476
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	103 750	(230 420)
	111 406	(223 944)
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	144 851	60 940
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš investicijų pripažinimo nutraukimo	-	(685 847)
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	764	-
	145 615	(624 907)
<i>Vertinamos amortizuota savikaina</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	59 885	-
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	(82)	-
	59 803	-
Investicijų rezultatas	316 824	(848 851)
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	1 613 623	1 442 411
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	23 260 325	(31 312 271)
Kitos investicijų pajamos	33 106	71 005
Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas	24 907 054	(29 798 855)
Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos, iš viso	25 223 878	(30 647 706)

3.7. Atskaitymų ir kitos pajamos

	2023, €	2022, €
Atskaitymų ir kitos pajamos		
Atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos	4 507 008	4 054 096
Kitos pajamos	39 953	16 271
Atskaitymų ir kitos pajamos	4 546 961	4 070 367

3.8. Kitos sąnaudos

	2023, €	2022, €
Netiesioginės įsigijimo sąnaudos	(741 741)	(765 132)
Netiesioginės administravimo sąnaudos	(1 189 244)	(1 168 830)
Netiesioginės investavimo sąnaudos	(35 287)	(36 909)
Netiesioginės žalių reguliavimo sąnaudos	(117 243)	(97 467)
Pensijų fondų veiklos sąnaudos	(3 865 979)	(3 853 453)
Kitos sąnaudos	(59 868)	(27 004)
Kitos sąnaudos	(6 009 362)	(5 948 795)

2023 m. į kitas sąnaudas įtraukta 2 602 423 € darbo užmokesčio, įskaitant socialinio draudimo, sąnaudų (plačiau 3.10 pastaboje). 2022 m darbo užmokesčio, įskaitant socialinio draudimo įmokas, sąnaudų dalis sudarė 2 292 018 €.

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

	2023, €	2022, €
Draudimo įmonės ir valdomų pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos	64 977	65 159

3.9. Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos

	2023, €	2022, €
Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos		
Teisės į nuomojamą turtą amortizacija	(299 911)	(264 819)
Turto nuomos palūkanos	(23 560)	(12 093)
Trumpalaikės patalpų nuomos sąnaudos	(151 580)	(174 977)
Mažos vertės turto nuomos sąnaudos	(5 516)	(5 516)
Visos sąnaudos	(480 567)	(457 405)

Bendra su nuoma susijusi mokėjimų suma per 2023 metus buvo 475 841 € (2022 m. 455 178 €).

3.10. Darbuotojų sąnaudos

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

(a) Darbuotojai

	Gruodžio 31 d.		Vidurkis už metus	
	2023 Skaičius	2022 Skaičius	2023 Skaičius	2022 Skaičius
Darbuotojai	132	141	138	135

(b) Personalo sąnaudos

	2023, €	2022, €
Darbo užmokestis, įskaitant socialinio draudimo įmokas	(5 989 110)	(5 072 360)
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	(40 668)	(148 610)
Personalo sąnaudų iš viso	(6 029 778)	(5 220 970)

3.11. Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Draudimo įmonė 2023 m. aukščiausiems vadovams – direktoriams priskaičiavo 654 054 € (2022 m. – 533 274 €) su darbo santykiais susijusių išmokų, įskaitant išmokėtas premijas.

3.12. 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:

	2023, €	2022, €
Ataskaitinių metų pelno mokestis	(24 619)	(9 053)
Praėjusių metų koregavimai	(328)	586
Atidėtas pelno mokestis	202 645	(43 750)
Pelno mokestis	177 698	(52 217)

(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. mokesčio laikotarpio apmokestinamojo pelno.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas 2023 ir 2022 metų finansinėse ataskaitose pripažintas, įvertinus planuojamą ateinančių trijų metų apmokestinamąjį pelną, kuriam tikimasi bus galima panaudoti nepanaudotus mokesčius nuostolius.

	Tarifas	2023, €		2022, €	
		Laikinieji skirtumai	Mokestis	Laikinieji skirtumai	Mokestis
Mokestiniai nuostoliai	15	11 614 646	1 742 197	12 002 718	1 800 408
Nepripažintas mokesčių nuostolių atidėtojo mokesčio turtas	15	(8 640 424)	(1 296 064)	(10 379 467)	(1 556 920)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		2 974 222	446 133	1 623 251	243 488

Iš bendros atidėtojo pelno mokesčio turto sumos nurodytos aukščiau, 75 860 € (2022 m. – 21 906 €) bus panaudota per vienerius metus.

(c) Pelno mokesčio suderinimas

	2023, €	2022, €
Pelnas prieš apmokestinimą	13 983 217	11 806 893
Pelno mokestis pritaikius standartinį 15% tarifą:	(2 097 483)	(1 771 034)
Straipsnių suderinimas:		
Neapmokestinamosios pajamos*	9 641 344	9 480 297
Sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms	(7 644 472)	(3 116 477)
Investicijų rezultatas	47 524	(4 597 156)
Kitos	(28 976)	(25 807)
	2 015 420	1 740 857
Praėjusių metų koregavimai	(328)	586
Nepripažinto mokesčių nuostolių atidėtojo mokesčio turto pasikeitimas	260 089	(22 626)
Pelno mokestis	177 698	(52 217)

*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.

Kitų bendrųjų pajamų pokytis neapmokestinamas pelno mokesčiu.

(d) EBPO „Antrojo ramsčio“ taisyklės

Pagal EBPO „Antrojo ramsčio“ (angl. Pillar Two) taisykles ir jas įgyvendinančią 2022 m. gruodžio 15 d. Tarybos Direktyvą (ES) 2022/2523, didelė tarptautinė įmonių grupė privalo sumokėti papildinį mokestį, kuris apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp kiekvienoje veiklos jurisdikcijoje apskaičiuoto „Antrojo ramsčio“ efektyvaus mokesčio tarifo ir minimalaus 15 proc. tarifo. Allianz grupė patenka į „Antrojo ramsčio“ taisyklių taikymo apimtį. Ataskaitų sudarymo dieną Lietuva nebuvo pasirinkusi įsivesti vietos papildinio mokesčio, kurį turėtų Lietuvoje sumokėti Draudimo įmonė, todėl papildinį mokestį už finansinius metus, prasidedančius 2024 m. sausio 1 d. ir vėlesnius (kol Lietuva neįsives vietos papildinio mokesčio), privalės sumokėti Allianz grupės patronuojantis vienetas Allianz SE Vokietijoje.

Allianz grupė taiko išimtį pripažinimui ir informacijos atskleidimui apie atidėtojų mokesčių turto ir įsipareigojimus, susijusius su „Antrojo ramsčio“ pelno mokesčiu, kaip numatyta 2023 m. gegužės mėn. paskelbtose 12 TAS pataisose.

3.13. Dividendai ir pelno paskirstymas

2023 m. balandžio mėn. vienintelis akcininkas nepaskirstytą pelną 2022 m. gruodžio 31 d., lygų 11 754 676 €, priskyrė dividendų mokėjimui. 2023 m. balandžio mėn. dividendai buvo išmokėti vieninteliui akcininkui. Dividendai vienai akcijai 2023 metais – 19,76 €.

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

3.14. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Pinigai bankuose*	6 825 525	5 263 293
Pinigai kasoje	3 867	1 162
Tikėtinas kredito nuostolis	(55)	-
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	6 829 337	5 264 455

*Nakties indėlių suma 2023 12 31 – 5 840 340 €; 2022 12 31 – 0 €.

3.15. Tikrosios vertės hierarchija

Tikrosios vertės nustatymo lygiai

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

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

1 lygis

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

2 lygis

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

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

3 lygis

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

2023 ir 2022 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 vyriausybių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant trečiųjų šalių vertinimo dienos uždarymo kainą (last price), o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant viešai paskelbtą grynųjų aktyvų vertę, tenkančią investiciniui vienetui.

Žemiau pateiktos lentelės parodo finansinių investicijų pasiskirstymą pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

Įmonės finansinės investicijos

	2023 12 31			2022 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
(I) Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais						
Skolos vertybiniai popieriai	-	159 079	-	-	353 084	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	567 046	-	-	836 278	-	-
(I) iš viso	567 046	159 079	-	836 278	353 084	-
(II) Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis						
Skolos vertybiniai popieriai	-	16 211 895	-	-	15 843 480	-
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	83 746	-	-	-	-	-
(II) iš viso	83 746	16 211 895	-	-	15 843 480	-
(I) ir (II), iš viso	650 792	16 370 974	-	836 278	16 196 564	-

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2023 12 31			2022 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybiniai popieriai	-	98 328 214	-	-	108 761 016	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	167 225 163	-	-	126 032 333	-	-
Iš viso	167 225 163	98 328 214	-	126 032 333	108 761 016	-

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

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

3.16. Investicijos

Šioje pastaboje Draudimo įmonės finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis, taip pat atvaizduojamas investicijų pokytis per 2023 ir 2022 metus.

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Įmonės finansinės investicijos		
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais</i>		
Skolos vertybiniai popieriai	159 079	353 084
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	567 046	836 278
	726 125	1 189 362
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis</i>		
Skolos vertybiniai popieriai	16 211 895	15 843 480
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	83 746	-
	16 295 641	15 843 480
Įmonės finansinės investicijos	17 021 766	17 032 842
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai	98 328 214	108 761 016
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	167 225 163	126 032 333
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos	265 553 377	234 793 349
Iš viso	282 575 143	251 826 191
		Finansinės investicijos, €

2022 m. sausio 1 d.	267 953 978
Įsigijimai	160 969 568
Pardavimai ar išpirkimai	(146 449 649)
Finansinių investicijų rezultatas, pateikiamas bendrųjų pajamų ataskaitoje	(30 647 706)
Rezultatas iš investicijų perkainojimo, pateikiamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	-
2022 m. gruodžio 31 d.	251 826 191
Įsigijimai	171 283 845
Pardavimai ar išpirkimai	(165 899 672)
Finansinių investicijų rezultatas, pateikiamas bendrųjų pajamų ataskaitoje*	25 164 075
Rezultatas iš investicijų perkainojimo, pateikiamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	200 704
2023 m. gruodžio 31 d.	282 575 143

* neįtrauktas investicinės veiklos rezultatas iš turto, vertinamo amortizuota savikaina, kuris 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 59 803 €.

Papildomai šioje pastaboje toliau esančioje lentelėje pateikiama Draudimo įmonės turtą sudarančių finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, bendroji apskaitinė vertė, pripažintas nerealizuotas pelnas (nuostoliai) ir sukauptos palūkanos.

Įmonės finansinės investicijos, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis

2023 12 31, €	Bendroji apskaitinė vertė*	Nerealizuotas pelnas	Nerealizuoti nuostoliai	Sukauptos palūkanos	Tikroji vertė
Skolos vertybiniai popieriai	16 543 002	197	(338 185)	6 881	16 211 895
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	82 000	-	-	1 746	83 746
Iš viso	16 625 002	197	(338 185)	8 627	16 295 641

2022 12 31, €	Bendroji apskaitinė vertė*	Nerealizuotas pelnas	Nerealizuoti nuostoliai	Sukauptos palūkanos	Tikroji vertė
Skolos vertybiniai popieriai	16 367 005	-	(539 456)	15 931	15 843 480
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	-	-	-	-	-
Iš viso	16 367 005	-	(539 456)	15 931	15 843 480

*finansinių investicijų amortizuota savikaina prieš koreguojant atidėjinį nuostoliams, lygi pradinei turto savikainai, atėmus bet kokį pagrindinės sumos grąžinimą ir turto amortizaciją.

3.17. Perdraudimo sutarčių turtas

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Mokėtinos įmokos	(144 904)	(110 465)
Gautinos draudimo išmokų sumos	30 068	23 845
Gautini pelno komisiniai	163 980	113 220
Perdraudikų dalis patirtų žalų įsipareigojimuose	18 863	-
Iš viso	68 007	26 600

3.18. Gautinos sumos ir kita turtas

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Gautinos sumos iš susijusių šalių	375 120	341 778
Už vertybinių popierių pardavimą gautinos sumos	-	1 240 000
Kitos gautinos sumos	15 545	9 437
Tikėtinas kredito nuostolis	(27)	-
Gautinos sumos	390 638	1 591 215
Išankstiniai mokėjimai	64 537	16 155
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	99 426	88 443
Kitas turtas	22	22
Kitas turtas	163 985	104 620
Iš viso gautinos sumos ir kitas turtas	554 623	1 695 835

Tikimasi, kad visos gautinos sumos bus atgautos per mažiau nei vienerius metus. Gautinos sumos iš susijusių šalių apima pensijų fondų valdymo mokestį, daugiau informacijos apie susijusias šalis 3.29. pastaboje.

3.19. Ilgalaikis turtas

	Transporto priemonės, €	Biuro ir kita įranga, €	Iš viso, €
Įsigijimo savikaina			
2022 m. sausio 1 d.	101 044	417 828	518 872
Įsigytas turtas	-	121 900	121 900
Nurašytas turtas	-	(69 645)	(69 645)
2022 m. gruodžio 31 d.	101 044	470 083	571 127
Įsigytas turtas	-	26 303	26 303
Nurašytas turtas	(101 044)	(68 727)	(169 771)
2023 m. gruodžio 31 d.	-	427 659	427 659
Sukauptas nusidėvėjimas			
2022 m. sausio 1 d.	45 988	367 488	413 476
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	16 838	42 319	59 157
Nurašytas turtas	-	(67 803)	(67 803)
2022 m. gruodžio 31 d.	62 826	342 004	404 830
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	2 747	49 806	52 553
Nurašytas turtas	(65 573)	(66 258)	(131 831)
2023 m. gruodžio 31 d.	-	325 552	325 552
Likutinė vertė			
2022 m. sausio 1 d.	55 056	50 340	105 396
2022 m. gruodžio 31 d.	38 218	128 079	166 297
2023 m. gruodžio 31 d.	-	102 107	102 107

3.20. Naudojimo teise valdomas turtas

Ši pastaba atskleidžia teisės į nuomojamą turta, pripažintos pagal 16 TFAS „Nuoma“, balansinės vertės pokytį 2023 ir 2022 metais.

	Teisė į nuomojamą turta, €
2022 m. sausio 1 d.	525 697
Naujų sutarčių vertė	250 845
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(264 819)
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	511 723
Naujų sutarčių vertė	483 286
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(299 911)
Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	695 098

3.21. Nematerialusis turtas

	Programinė įranga, €
Įsigijimo savikaina	
2022 m. sausio 1 d.	431 036
Įsigytas turtas	15 989
Nurašytas turtas	(17 350)
2022 m. gruodžio 31 d.	429 675
Įsigytas turtas	88 408
Nurašytas turtas	(38 956)
2023 m. gruodžio 31 d.	479 127
Sukaupta amortizacija	
2022 m. sausio 1 d.	296 771
Apskaičiuota amortizacija	63 632
Nurašytas turtas	(17 350)
2022 m. gruodžio 31 d.	343 053
Apskaičiuota amortizacija	62 788
Nurašytas turtas	(38 261)
2023 m. gruodžio 31 d.	367 580
Likutinė vertė	
2022 m. sausio 1 d.	134 265
2022 m. gruodžio 31 d.	86 622
2023 m. gruodžio 31 d.	111 547

3.22. Įstatinis kapitalas

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visas Draudimo įmonės akcijas turėjo vienintelis akcininkas – Lenkijos įmonė Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Spolka Akcyjna. Įstatinį kapitalą sudaro 595 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 2,90 eurų. Visos akcijos pilnai apmokėtos.

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

	2023, €			2022, €		
	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

3.23. Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas iš Įmonės finansinių investicijų perkainojimo

Ši pastaba atskleidžia finansinės būklės ataskaitos „Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas“ straipsnyje nurodytos sumos dalies pasikeitimą dėl Įmonės finansinių investicijų perkainojimo pripažįstant nerealizuotą pelną (nuostolį). Kitą „Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas“ straipsnyje nurodytos sumos dalį sudaro atidėjinys nuostoliams, kurio suma 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 1 447 €, o 2023 m. sausio 1 d. atidėjinys nuostoliams sudarė 2 211 €.

Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas iš finansinių investicijų perkainojimo, €

2022 m. sausio 1 d.	-
Grynasis nerealizuotas pelnas (nuotoliai) iš finansinių investicijų vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl investicijų pripažinimo nutraukimo	-
2023 m. sausio 1 d.	(539 456)
Grynasis nerealizuotas pelnas (nuotoliai) iš finansinių investicijų vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	201 467
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl investicijų pripažinimo nutraukimo	-
2023 m. gruodžio 31 d.	(337 989)

3.24. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

(a) Likutinės vertės

	2023 12 31, €	2022 12 31, €	2022 01 01, €
Draudimo sutarčių įsipareigojimai			
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	236 202 923	207 769 042	230 579 175
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	114 161 505	97 859 957	107 148 891
Rizikos korekcija	21 807 462	19 144 394	22 901 120
Sutarties paslaugų marža (CSM)	99 638 056	90 244 376	99 875 116
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų sumos	595 900	520 315	654 048
Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	4 520 968	3 831 384	3 448 052
Draudimo sutarčių įsipareigojimai iš viso	240 723 891	211 600 426	234 027 227

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiama patirtų žalų įsipareigojimo, kartu su perdraudikų dalimis, detalizacija:

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Patirtų žalų įsipareigojimas		
- Įvykusios, bet nepraneštos žalos (IBNR)	1 197 602	1 035 253
- Praneštos žalos, išperkamosios sumos ir draudimo išmokos pasibaigus sutarties galiojimo laikotarpiui	3 323 366	2 796 131
Iš viso	4 520 968	3 831 384

(b) Patirtų žalų įsipareigojimo pakankamumo testas

Žemiau lentelėje yra pateikiama 2022 m. gruodžio 31 d. suformuoto patirtų žalų įsipareigojimo ir per 2023 m. išmokėtų žalų, kurių įvykio data yra iki 2022 m. gruodžio 31 d., pakankamumo analizė:

	2022, €		2021, €	
	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiavus perdraudikų dalį	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiavus perdraudikų dalį
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	1 815 184	1 814 256	1 526 974	1 525 394
Žalos suregulavimo sąnaudos	99 963	99 963	101 803	101 803
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto patirtų žalų įsipareigojimo dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio	1 507 590	1 507 590	1 362 316	1 362 316
Iš viso	3 422 737	3 421 809	2 991 093	2 989 513
Patirtų žalų įsipareigojimas gruodžio 31 d.	3 831 384	3 831 384	3 448 052	3 372 599
Skirtumas	408 647	409 575	456 959	383 086

2022 m. gruodžio 31 d. suformuotas patirtų žalų įsipareigojimas 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis buvo pakankamas.

(c) Likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų analizė

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, €	Patirtų žalų įsipareigojimas, €	Iš viso, €
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2022 m. sausio 1 d.	229 925 127	3 448 052	233 373 179
Draudimo pajamos	(30 127 260)	-	(30 127 260)
Draudimo paslaugų sąnaudos	3 592 932	11 752 134	15 345 066
Draudimo žalos ir sąnaudos, patirtos per laikotarpį	-	11 368 802	11 368 802
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	3 592 932	-	3 592 932
Patirtų žalų įsipareigojimo pokytis	-	383 332	383 332
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-	-
Investicinis komponentas	(25 938 501)	25 938 501	-
Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį	60,115 587	(37 307 303)	22 808 284
Gautos įmokos	63 725 615	-	63 725 615
Įsigijimo išlaidos	(4 130 342)	-	(4 130 342)
Draudimo paslaugų išlaidos	-	(37 307 303)	(37 307 303)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	520 314	-	520 314
Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos)	(29 798 843)	-	(29 798 843)
Kita	-	-	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2022 m. gruodžio 31 d.	207 769 042	3 831 384	211 600 426

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, €	Patirtų žalų įsipareigojimas, €	Iš viso, €
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2023 m. sausio 1 d.	207 769 042	3 831 384	211 600 426
Draudimo pajamos	(31 653 169)	-	(31 653 169)
Draudimo paslaugų sąnaudos	3 589 601	12 641 945	16 231 546
Draudimo žalos ir sąnaudos, patirtos per laikotarpį	-	11 952 361	11 952 361
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	3 589 601	-	3 589 601
Patirtų žalų įsipareigojimo pokytis	-	689 584	689 584
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-	-
Investicinis komponentas	(29 026 237)	29 026 237	-
Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį	60 616 632	(40 978 598)	19 638 034
Gautos įmokos	64 665 367	-	64 665 367
Įsigijimo išlaidos	(4 124 321)	-	(4 124 321)
Draudimo paslaugų išlaidos	-	(40 978 598)	(40 978 598)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	75 586	-	75 586
Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos)	24 907 054	-	24 907 054
Kita	-	-	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2023 m. gruodžio 31 d.	236 202 923	4 520 968	240 723 891

(d) Draudimo įsipareigojimų sudėtinių dalių analizė

	Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė, €	Rizikos korekcija, €	Sutarties paslaugų marža, €	Iš viso, €
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2022 m. sausio 1 d.	107 148 891	22 901 120	99 875 116	229 925 127
Pokyčiai susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	(25 526 473)	(3 060 528)	(12 056 528)	(40 643 529)
Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	-	-	(12 056 528)	(12 056 528)
Rizikos korekcijos pasikeitimas	-	(3 060 528)	-	(3 060 528)
Patirties korekcija	(25 526 473)	-	-	(25 526 473)
Pokyčiai susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis	23 365 081	(696 198)	2 425 788	25 094 671
Pokyčiai, turintys įtaką sutarties paslaugų maržai	31 815 620	(1 846 488)	(4 874 461)	25 094 671
Pokyčiai, neturintys įtakos sutarties paslaugų maržai	-	-	-	-
Sutartys, sudarytos per ataskaitinį laikotarpį	(8 450 539)	1 150 290	7 300 249	-
Pokyčiai susiję su praėjusio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	383 332	-	-	383 332
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis	383 332	-	-	383 332
Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį	22 808 284	-	-	22 808 284
Gautos įmokos	63 725 615	-	-	63 725 615
Įsigijimo išlaidos	(4 130 342)	-	-	(4 130 342)
Draudimo paslaugų išlaidos, įskaitant investicinį komponentą	(37 307 303)	-	-	(37 307 303)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	520 314	-	-	520 314
Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos)	(29 798 843)	-	-	(29 798 843)
Kita	-	-	-	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2022 m. gruodžio 31 d.	98 380 272	19 144 394	90 244 376	207 769 042

	Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė, €	Rizikos korekcija, €	Sutarties paslaugų marža, €	Iš viso, €
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2023 m. sausio 1 d.	98 380 272	19 144 394	90 244 376	207 769 042
Pokyčiai susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	(27 475 769)	(2 896 441)	(13 275 915)	(43 648 125)
Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	-	-	(13 275 915)	(13 275 915)
Rizikos korekcijos pasikeitimas	-	(2 896 441)	-	(2 896 441)
Patirties korekcija	(27 475 769)	-	-	(27 475 769)
Pokyčiai susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis	(1 381 770)	5 559 509	22 669 595	26 847 334
Pokyčiai, turintys įtaką sutarties paslaugų maržai	5 877 364	4 219 170	16 750 800	26 847 334
Pokyčiai, neturintys įtakos sutarties paslaugų maržai	-	-	-	-
Sutartys, sudarytos per ataskaitinį laikotarpį	(7 259 134)	1 340 339	5 918 795	-
Pokyčiai susiję su praėjusio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	689 584	-	-	689 584
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokyčiai	689 584	-	-	689 584
Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį	19 638 034	-	-	19 638 034
Gautos įmokos	64 665 367	-	-	64 665 367
Įsigijimo išlaidos	(4 124 321)	-	-	(4 124 321)
Draudimo paslaugų išlaidos, įskaitant investicinį komponentą	(40 978 598)	-	-	(40 978 598)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	75 586	-	-	75 586
Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos)	24 907 054	-	-	24 907 054
Kita	-	-	-	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2023 m. gruodžio 31 d.	114 757 405	21 807 462	99 638 056	236 202 923

(e) Per finansinius metus sudarytų draudimo sutarčių įsipareigojimų analizė

Per finansinius metus sudarytų draudimo sutarčių įsipareigojimas pirminio pripažinimo metu	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Dabartinė ateinančių būsimų pinigų srautų vertė (įmokos)	(39 145 056)	(49 018 645)
Dabartinė išėinančių būsimų pinigų srautų vertė (sąnaudos, išmokos)	31 885 922	40 568 106
iš jų įsigijimo sąnaudos	3 110 626	3 548 251
Rizikos korekcija	1 340 339	1 150 290
Sutarties paslaugų marža	5 918 795	7 300 249
Draudimo sutarčių įsipareigojimas, iš viso	-	-

3.25. Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai

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

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Įsipareigojimai draudimo platintojams	758 998	663 453
Įsipareigojimai, susiję su vertybiniais popieriais	-	879 994
Sukaupti priedai ir atostogų rezervas	1 190 929	970 958
Socialinio draudimo įmokos	90 643	84 090
Kiti įsipareigojimai	1 602 320	1 430 387
Iš viso	3 642 890	4 028 882

Visos mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai yra apskaitomi savikaina, kuri yra artima tikrajai vertei. Mokėtinų sumų ir kitų finansinių įsipareigojimų 2023.12.31 – 113.867 € (2022.12.31 – 116.600 €) bus įvykdyti per daugiau nei vienerius metus, likusios sumos tikimasi bus įvykdytos per vienerius metus.

3.26. Nuomos įsipareigojimai

	Nuomos įsipareigojimai, €
2022 m. sausio 1 d.	493 879
Naujų sutarčių vertė	250 845
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuotos palūkanos	12 093
Nuomos mokėjimai	(274 685)
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	482 132
Naujų sutarčių vertė	485 310
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuotos palūkanos	23 560
Nuomos mokėjimai	(318 745)
Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	672 257

Būsiami nuomos mokėjimai pagal sudarytas nuomos sutartis:

	2023, €	2022, €
Per vienerius metus	337 177	270 120
Nuo vienerių iki trejų metų	366 026	231 812
Iš viso	703 203	501 932

3.27. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

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

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 metus iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokestinių 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.

3.28. Nebalansiniai įsipareigojimai

2023 metų pabaigoje Draudimo įmonė pensijų kaupimo veiklą vykdė ir patikėjimo teise valdė klientų turta 7 gyvenimo ciklo pensijų fonduose ir 1 turto išsaugojimo pensijų fonde, kurie yra vertinami tikrąja verte. Pensijų fondų grynyųjų aktyvų vertė pateikiama lentelėje.

	2023 12 31, €	2022 12 31, €
Allianz B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas	42 276 169	51 090 996
Allianz X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas	201 449 437	172 302 133
Allianz X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas	226 870 332	183 011 464
Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas	210 879 247	164 816 123
Allianz Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas	173 706 066	131 335 048
Allianz Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas	100 507 743	73 390 016
Allianz Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas	34 002 511	20 861 231
Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas	22 364 338	15 505 549
Iš viso	1 012 055 843	812 312 560

Gautinos sumos iš patikėjimo teise valdomų pensijų fondų yra pateikiamos 3.18. pastaboje.

3.29. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Draudimo įmonė vykdė sandorius su šiomis susijusiomis šalimis: Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Spolka Akcyjna, Allianz sp. z o.o., Allianz Polska Services sp. z o.o., Allianz Technology SE ir Allianz SE.

Susijusių šalių suteiktos paslaugos

	2023, €			2022, €		
	Sandorių vertė	(Mokėtinų) / gautinos sumos	(Kiti įsipareigojimai)	Sandorių vertė	(Mokėtinų) / gautinos sumos	(Kiti įsipareigojimai)
Patronuojanti įmonė	7 677	(4 961)	-	3 376	(2 172)	-
Kitos susijusios šalys	949 274	(148 079)	(811 896)	993 725	(154 105)	(494 891)
Patikėjimo teise valdomi pensijų fondai	-	375 120	-	-	341 778	-
Iš viso	956 951	222 080	(811 896)	997 101	185 501	(494 891)

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

Kitas susijusias šalis 2022 ir 2023 m. sudarė sandoriai su Allianz sp. z o.o., Allianz Polska Services sp. z o.o., Allianz Technology SE ir Allianz SE.

Sandoriai su pagrindiniais vadovaujančiais darbuotojais yra atskleisti 3.10. pastaboje. Pajamos, uždirbtos iš pensijų fondų, valdomų patikėjimo teise, atskleidžiamos 3.7. pastaboje.

3.30. Pobalansiniai įvykiai

Po 2024 m. sausio 1 d. reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Živilė Čekytė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2024 m. balandžio 10 d.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Allianz Lietuva gyvybės draudimas“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Allianz Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau - „Bendrovė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrovės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindinis audito dalykas - Draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimas (žr. finansinių ataskaitų 2.8, 3.24 pastabas).

2023 m. gruodžio 31 d. draudimo sutarčių įsipareigojimų bendra vertė buvo 240 724 tūkst. Eur, kas sudarė 98 % Bendrovės visų įsipareigojimų. Šie įsipareigojimai apėmė 236 203 tūkst. Eur vertės likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų ir 4 521 tūkst. Eur vertės patirtų žalų įsipareigojimų sumas.

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Bendrovė pradėjo taikyti naują draudimo apskaitos standartą 17 TFAS „Draudimo sutartys“. Šis standartas reikšmingai pakeitė draudimo sutarčių apskaitą. Vertinant draudimo sutarčių įsipareigojimus, priimami reikšmingi sprendimai dėl neapibrėžtų ateities įvykių, įskaitant, visų pirma, dėl sutarties ribų nustatymo, diskontavimo ir rizikos korekcijos dėl nefinansinės rizikos, todėl draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimą pasirinkome pagrindiniu audito dalyku.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Pagrindiniai audito dalykai (tęsinys)

Kaip ir kitos draudimo sektoriuje veikiančios įmonės, Bendrovė naudoja vertinimo modelius, skirtus draudimo sutarčių įsipareigojimų 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.

Pagrindinį dėmesį audito metu skyrėme aktuariniams modeliams (įskaitant likusios draudimo apsaugos įsipareigojimus ir patirtų žalų įsipareigojimus) ir reikšmingiems sprendimams, kurie priimami nustatant prielaidas (t.y. apskaičiuojant likusios draudimo apsaugos įsipareigojimus).

Įvertinome vidaus kontrolės procedūrų, taikomų draudimo sutarčių įsipareigojimų 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 likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų sutarčių teisingumą perskaičiuodami draudimo sutarčių įsipareigojimą pagal draudimo sutartis, įvertinanti ir perėjimo prie IFRS17 įtaką ir patikrinome patirtų žalų įsipareigojimą. 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 bei susijusius atskleidimus.

Kita informacija

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

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

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

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

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

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą (tęsinys)

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priešišūros reikalavimų

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

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

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

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

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

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

Romanas Skrebnevskis
Atestotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. balandžio 10 d.