



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

2025 M. FINANSINĖS ATASKAITOS PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA IR VADOVYBĖS ATASKAITA



Turinys

Vadovybės ataskaita.....	3
Finansinės ataskaitos	
Finansinės būklės ataskaita	14
Bendrujų pajamų ataskaita	15
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	16
Pinigų srautų ataskaita	17
Finansinių ataskaitų pastabos	18
Nepriklausomo auditoriaus išvada.....	59

Vadovybės ataskaita už metus,
pasibaigusius 2025 gruodžio 31 d.

Allianz Lietuva – augančios gyvybės draudimo apimtys, puikūs investavimo rezultatai ir kryptinga verslo strategija

Beveik 25-erių metų įdirbis Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje, veiklos efektyvumas, drausminga, į klientų turto saugumą orientuota įmonės finansų ir investavimo politika, dėmesys besikeičiantiems klientų bei visuomenės poreikiams, vertinama tiek klientų, tiek žiniasklaidos. Praėjusiais metais solidžiai išaugusios gyvybės draudimo apimtys padėjo užsitikrinti lyderystę šalies gyvybės draudimo rinkoje, o 2025-aisiais verslo naujienų portalo „Verslo žinios“ skelbiamame finansų sektoriaus lyderių reitinge mūsų įmonė pateko tarp stipriausių finansų sektoriaus lyderių.

Praėjusiais metais augo Allianz Lietuva gyvybės draudimo apimtys, kurios leido užsitikrinti lyderių pozicijas šalies gyvybės draudimo rinkoje. 2025-aisiais mūsų naujai pasirašytos gyvybės draudimo įmokos metams augo +15 proc. iki 18 mln. eurų. Lietuvos banko duomenimis, pagal šį rodiklį Allianz Lietuva užimama rinkos dalis siekė 31 proc. ir buvo didžiausia rinkoje.

Naujai pasirašytos vienkartinės gyvybės draudimo įmokos augo +28 proc. iki 9,6 mln. eurų. Toks augimas leido mums užsitikrinti išskirtinai didelę

rinkos dalį – net 48 proc.

Pagal naujai pasirašytas periodinės gyvybės draudimo įmokas metams fiksavome +3,6 proc. augimą iki 8,4 mln. eurų. Šioje kategorijoje mūsų užimama rinkos dalis siekia 22 proc.

Visos pasirašytos gyvybės draudimo įmokos 2025 m. taip pat augo solidžiai, +8,3 proc. iki 77,2 mln. eurų.

Praėjusieji metai taip pat buvo sėkmingi gyvybės draudimo klientams: 2025 metais mišrios investavi-

mo strategijos fonduose, į kuriuos investuojama didžioji gyvybės draudimo klientų turto dalis, uždirbome investicinę grąžą nuo +4,4 proc. iki +9,8 proc.

Allianz Lietuva valdomi pensijų fondų rezultatai praėjusiais metais buvo ypatingai geri. 2025-aisiais visi įmonės valdomi fondai savo amžiaus kategorijose, aplenkę savo lyginamuosius indeksus, pagal investavimo rezultatus užėmė pirmas pozicijas rinkoje: fondų grąžos siekė nuo +6,6 proc. iki +10,4 proc., lyginamųjų indeksų pokyčiai – nuo +2,9 proc. iki +5,9 proc.

Daugiau nei 18 proc. išaugo Allianz Lietuva valdomas gyvybės draudimo ir pensijų fondų klientų turtas. 2025-ųjų pabaigoje jis siekė 1,9 mlrd. eurų. Allianz Lietuva pelnas prieš mokesčius 2025-aisiais augo +12 proc. iki 16,6 mln. eurų.

Išlaikyta kryptinga įmonės strategija, drausminga, į klientų turto saugumą orientuota įmonės finansų ir investavimo politika padėjo pelnyti vietą tarp įmonių, kurios kuria konkurencingą Lietuvą, portalo „Verslo žinios“ 2026-ųjų pradžioje paskelbtame „Lietuvos verslo lyderių 500“ reitinge.

2025-aisiais atliktas vardo žinomumo tyrimas atskleidė, jog Allianz Lietuva yra tarp TOP trijų gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo bendrovių šalyje, žmonėms renkantis savo ilgalaikių taupymo paslaugų tiekėją.

Lietuvos gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje ir toliau išlaikome išskirtinumą galėdami klientams pasiūlyti asmeninį ryšį per platų, visoje šalyje veikiančią profesionalių finansų konsultantų tinklą. O stiprinti įmonės pozicijas šalies gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje padeda buvimas vienos didžiausių ir stipriausių turto valdymo ir draudimo grupių pasaulyje – Allianz – nariais. Allianz Grupė veikia 70 šalių, vienija 156 tūkst. darbuotojų ir rūpinasi 97 mln. klientų visame pasaulyje.

Mūsų klientai

Praėjusių metų pabaigoje aptarnavome beveik 300 tūkst. klientų sutarčių. Iš jų – apie 229 tūkst. pensijų kaupimo ir beveik 71 tūkst. gyvybės draudimo sutarčių. Mums patikėtas klientų turtas 2025 metų pabaigoje siekė beveik 1,9 mlrd. eurų.

Gyvybės draudimas

2025-ieji buvo pirmieji metai, kai buvo panaikintas valstybės mokestinis skatinimas investicinio gyvybės draudimo sutartims, grąžinant gyventojų pajamų mokestį nuo gyvybės draudimo įmokų. Nepaisant to, pertvarkėme paslaugų pozicionavimą, papildomai apmokėme platintojus ir toliau auginame verslo apimtį.

Augantis gyvybės draudimo sutarčių skaičius, net ir po mokesstinės paskatos panaikinimo rodo tikrąjį paslaugos poreikį. Palyginimui, 2024 m. buvo sudarytos 8 383 gyvybės draudimo sutartys, o praėjusiais metais veikėme aktyviai ir sudarėme 8 762 naujas gyvybės draudimo sutartis, iš jų – 5 103 investicinio gyvybės draudimo sutartys. 2025-aisiais lyderiavome šalies gyvybės draudimo rinkoje. Mūsų naujai pasirašytos įmokos metams sudarė 18 mln. eurų ir padėjo užsitikrinti didžiausią (31 proc.) rinkos dalį. Esame pirmi Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje pagal naujai pasirašytas gyvybės draudimo įmokas metams.

Per metus surinkome 77,2 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų, t.y. +8,3 proc. daugiau nei 2024 metais. Pagal visas pasirašytas gyvybės draudimo įmokas buvome trečia pagal dydį įmonė ir užėmėme 20 proc. rinkos. Išlaikėme aukščiausias pozicijas ir pagal naujai pasirašytas vienkartinės gyvybės draudimo įmokas, jų suma siekia 9,6 mln. eurų ir užimame beveik pusę (48 proc.) rinkos. Šioje kategorijoje augome +28 proc. lyginant su 2024-aisiais.

2025 metais, nelaimės ir ligos atveju, klientams išmokėjome 6,6 mln. eurų, ir taip pat pirmavome šalies gyvybės draudimo rinkoje.

2025 metais veikėme aktyviai: sudarėme beveik 29 000 naujų gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo sutarčių

Kaupimas pensijai

2025 metais mūsų pensijų klientų sąskaitos pasipildė 235 mln. eurų įmokų, t.y., 17 proc. daugiau nei per 2024 metus. Per 2025 metus įmonėje II pakopos pensijas pradėjo kaupti beveik 20 tūkst. klientų. Praėjusiais metais vien iš investicijų klientų turtą padidinome 144 mln. eurų ir metų pabaigoje valdėme 1,6 mlrd. eurų pensijų klientų lėšų.

Mūsų įmonė yra trečia pagal valdomo turto apimtį ir pensijų fondų dalyvių skaičių tarp visų pensijų kaupimo bendrovių šalyje. Sulaukusiems pensijos klientams ir jų artimiesiems 2025 metais išmokėjome 9,2 mln. eurų, įskaitant išmokas „Sodros“ anuitetams įsigyti.

2025 m. sausio 2 d. veiklą pradėjo naujas Allianz D1 2003-2009 pensijų fondas, skirtas jauniausiai darbo rinkoje esančiai kartai.

Vadovaujantis LR pensijų kaupimo įstatymo nuostatomis, 2025 m. pabaigoje likviduotas Allianz B 1954-1960 pensijų fondas, kuomet visi šio fondo amžiaus grupės dalyviai sukako pensinį amžių. Visi dalyviai, kaupę Allianz B 1954-1960 pensijų fonde, kartu su jiems priklausančiu turtu nedarant jokių atskaitymų 2025 m. gruodžio 3 d. perkelti į Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondą.

Nuo 2026 m. sausio 1 d. Lietuvoje įsigaliojo II pensijų pakopos reforma, suteikianti daugiau lankstumo ir aiškumo sistemos dalyviams. Pirmiausia, panaikintas automatinis gyventojų įtraukimas į kaupimą – nuo šiol dalyvavimas tampa visiškai savanoriškas, o gyventojus „Sodra“ reguliariai informuoja apie galimybę prisijungti savo iniciatyva. Taip pat numatytas dvejų metų laikotarpis 2026–2027 m., kai esami dalyviai gali visiškai pasitraukti iš sistemos ir susigrąžinti savo sumokėtas įmokas bei uždirbtą investicinę grąžą, o įmokos sumokėtos iš socialinio draudimo mokesčių dalies ir valstybės paskata grąžinamos į „Sodros“ apskaitą kaip papildomi pensijų taškai.

Reforma įtvirtino ir didesnę lankstumą kaupimo metu: dalyviai gali sustabdyti įmokų mokėjimą neribotą kartų skaičių vienu metų laikotarpiui, taip pat vieną kartą per kaupimo laikotarpį išsiimti iki 25 proc. savo įmokų sumos (neviršijant dalyvio įmokėtų lėšų). Įtvirtintos ir platesnės teisės išsiimti lėšas anksčiau – tai tampa įmanoma sunkių ligų,

darbingumo netekimo ar paliatyvos pagalbos atvejais, likus 5 ar mažiau metų iki senatvės pensijos amžiaus sukakties, jei sukauptas turtas lygus ar mažesnis 50 proc. anuiteto dydžio. Išėjus į pensiją taikomos supaprastintos išmokų taisyklės: dalyviai gali rinktis vienkartinę, periodinę išmoką arba anuitetą, o anuiteto ribos tapo aiškesnės ir labiau pritaikytos prie sukaupto turto dydžio.

Itin atsakingai ir intensyviai ruošėmės pensijų sistemos reformai. Nepaisant to, kad pensijų kaupimo įstatymas buvo patvirtintas 2025 m. birželio mėn. pabaigoje, turėjome labai trumpą laiką pasiruošti tokios apimties esminiams pensijų kaupimo sistemos pokyčiams: pertvarkėme procesus ir sistemas, sukūrėme naują duomenų apsikeitimo su „Sodra“ funkcionalumą, parengėme ir įdiegėme naujas klientų prašymų formas savitarnos svetainėje, automatizavome informacijos apdorojimo procesus, parengėme mokymų ciklą susijusį su pensijų reforma bei apmokėme finansų konsultantus ir darbuotojus, atnaujinoje informaciją savitarnoje, interneto svetainėje, fiziškai pertvarkėme biurus ir skyrius, įrengėme papildomas darbo vietas, išplėtėme skambučių centro takelį, klientų srautų ir operacijų valdymui pasitelkėme ir apmokėme papildomus darbuotojus iš kitų įmonės funkcijų, parengėme operatyvų vadovybės informavimo kanalą. Taip pat parengėme papildomą veiksmų planą 2026 m. pirmajam ketvirčiui pasibaigus: tinkamai pirmą kartą per reformos langą suregistruoti „Sodros“ sistemose per šį ketvirtį gautus prašymus nutraukti pensijų kaupimo sutartis, suregistruoti „Sodros“ sistemų atsakymus mūsų IT sistemose, teisingai ir savalaikiai konvertuoti nutraukiamų sutarčių apskaitos vienetų į pinigus bei išmokėti pinigines lėšas mūsų klientams, antstoliams ir „Sodrai“. Didelį dėmesį skyrėme ir pensijų fondo turto likvidumo užtikrinimui siekdami laiku išmokėti lėšas, todėl jau nuo 2026 m. metų pradžios etapais pradėjome keisti pensijų fondų turto struktūrą.

2025-aisiais vien iš investicijų pensijų klientų turtą padidinome 144 mln. eurų

Investavimo veikla

Praėjusieji metai buvo sėkmingi finansų rinkoms – teigiamas grąžas per metus fiksavo dauguma turto klasių įvairiuose pasaulio regionuose. Puikius praėjusių metų investicijų rezultatus lėmė mūsų sprendimas ir toliau didžiąją dalį turto nukreipti į JAV ir Europos akcijų rinkas. Taip pat sėkmingai padidinome šių investicijų dalį rinkoms nukritus balandžio mėnesio pradžioje. Obligacijų segmente dalį investicijų nukreipėme į įmonių ir aukšto pajamingumo obligacijas. Taip pat jau metų pradžioje įžvelgėme potencialą nedidelę fondų dalį nukreipti į įmones, dirbančias aukso gavybos sektoriuje.

Pasirinkta investavimo strategija lėmė, kad pensijų fondų rezultatai 2025 m. buvo ypatingai geri – aplenkę savo lyginamuosius indeksus, visi mūsų valdomi pensijų fondai savo amžiaus kategorijose užėmė pirmas pozicijas rinkoje: fondų grąžos siekė nuo +6,6 proc. iki +10,4 proc., lyginamųjų indeksų pokyčiai – nuo +2,9 proc. iki +5,9 proc. Nuosekliai gerų rezultatų padeda pasiekti mūsų profesionalių investicijų valdytojų komanda, kuri aktyviai valdo fondų struktūrą, atsakingai vertina ir valdo rizikas, o investicijos nukreipiamos į aukštos kokybės, likvidų ir patikimą finansinį turtą.

Atsižvelgdami į vykstančius pokyčius finansų rinkose, peržiūrėjome ir atnaujinome mūsų gyvybės draudimo valdomų fondų strategijas. Šis sprendimas suteikė daugiau galimybių diversifikuoti investicijas, išskaidyti riziką ir padidinti grąžos potencialą ilguoju laikotarpiu. 4 mišrios investavimo strategijos investicinio gyvybės draudimo fondų investavimo strategijos buvo atnaujintos 2025 m. birželio 3 d.

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 +4,4 proc. iki +9,8 proc. Mūsų gyvybės draudimo paslaugos skirtos ilgalaikiam taupymui. Daugiau nei penkiolika metų veikiantys mūsų investicinio gyvybės draudimo fondai demonstruoja gerus rezultatus daugumoje investavimo krypčių. Per penkiolika metų savo klientams uždirbome nuo +3 proc. iki +328 proc. investicinę grąžą.

Atsižvelgdami į mažėjančią Jungtinės Karalystės akcijų dalį pasauliniuose akcijų indeksuose bei ilgai trunkančių derybų su Europos sąjunga dėl prekybinių santykių ir dėl to mažėjantį šios rinkos patrauklumą bei potencialą, panaikinome gyvybės draudimo „Mano investicija“ Jungtinės Karalystės akcijų fondą. 2025 m. birželio 3 d. šio fondo klientų turtą perkėlėme į Europos akcijų fondą.

2026 m. pirmąjį ketvirtį investicinio gyvybės draudimo ir pensijų fondų rezultatus paveikė finansų rinkų svyravimai dėl išaugusios geopolitinės įtampos Artimuosiuose Rytuose, kilusios po JAV ir Izraelio karinių smūgių Iranui bei vėlesnių Irano atsakomųjų atakų. Šie įvykiai sukėlė stiprius naftos ir dujų kainų šuolius, didelį rinkų nepastovumą. Europos ir JAV centriniai bankai bei kiti rinkos dalyviai vertina padidėjusią infliacijos riziką ir galimą pasaulinio ekonomikos augimo sulėtėjimą. Dėl šių veiksnių fiksuojame akcijų rinkų korekcijas, ypač Europoje ir Azijoje. Pastaroji situacija atspindi mūsų valdomų fondų, investuojančių į globalias akcijų ir obligacijų rinkas, trumpalaikiuose rezultatuose, tačiau tokie svyravimai yra įprasta rinkų reakcija į pasaulinius įvykius.

2025 metais pelnėme vieną svarbiausių pasaulinių darbo kultūros įvertinimų – „Great place to work“ sertifikatą

Mūsų darbuotojai

2025-aisiais sulaukėme vieno svarbiausių pasaulinių darbo kultūros įvertinimų – pelnėme „Great place to work“ sertifikatą. Šis sertifikatas pagrįstas svarbiausiu šaltiniu – anonimine darbuotojų patirtimi, surinkta per „Trust Index™“ apklausą, kurioje dalyvavo Centrinio biuro darbuotojai.

Įmonės komandoje 2025 metų pabaigoje dirbo 144 specialistai ir vadovai (plačiau 2025 metų

finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.10 pastaboje).

Vidutinis darbuotojų dirbtas laikas įmonėje yra daugiau nei 7,5 metų, vadovų – beveik 13 metų. 2025-aisiais prie mūsų komandos prisijungė 17 naujų kolegų, 6 darbuotojai kilo karjeros laiptais įmonės viduje.

Dirbame mišriu būdu – dalį laiko žmonės dirba nuotoliu. Toks darbo organizavimo modelis leidžia dirbti efektyviai ir produktyviai. Darbuotojams įmonėje suteikiame galimybę pasinaudoti darbostogomis iš užsienio valstybės.

Skatiname ir sudarome sąlygas darbuotojams tobulėti: organizuojame profesinio ir asmeninio augimo mokymus, skatiname mokytis ir savarankiškai, suteikiame savarankiško mokymosi programas ir prieigas prie inovatyvių mokymosi platformų. Darbuotojai savo kompetencijas stiprina įvairiose srityse: dirbtinio intelekto įrankių pritaikyme efektyvesniam užduočių atlikimui, investavimo rinkų, draudimo produktų, klientų aptarnavimo vingrybėse, mokesčių, pinigų plovimo prevencijos, duomenų apsaugos, naujų teisės aktų reikalavimų, tarptautinių apskaitos standartų ir daugelyje kitų profesinių krypčių, reikalingų kasdieniame darbe. Jau daugelį metų įmonėje organizuojami specializuoti mokymai vadovams, komandų lyderiams – „Vadovų akademija“. Juose vadovai stiprina lyderystės, efektyvaus komunikavimo su komanda įgūdžius, gilina psichologines žinias, padedančias bendram asmenybės augimui, akiračio plėtimui. Taip pat praėjusiais metais visi mūsų vadovai ir komandų lyderiai buvo įtraukti į naują Allianz grupės specializuotų mokymų programą vadovams #LEAD. Vadovai dalyvavo 43 valandų lyderystės mokymų programoje, po kurios visiems suteiktas „Leadership passport“. Šį pasą vadovai turės atnaujinti kasmet, dalyvaudami naujame #LEAD mokymų cikle.

Ir toliau prisidedame prie darbuotojų sveikatos gerinimo: suteikiame sveikatos draudimą, darbuotojai kiekvieną rudenį įmonės lėšomis skiepijami nuo gripo. Taip pat įmonėje organizuojami jogos užsiėmimai, sveikatingumo iniciatyvos: žingsnių iššūkiai, bėgimai, vidinės aktyvų sveiką gyvenimo būdą skatinančios iniciatyvos, konkursai. Darbuotojų emocinės, psichologinės gerovės didinimui aktyviai įtraukiamas organizacijos psichologas: individualūs užsiėmimai komandose

pagal poreikį, asmeniniam tobulėjimui skirti mokymai „Tapkime geriausiais“. Psichologo rubriką su laiko planavimo, psichologinio atsparumo motyvacijos temomis toliau vystėme naujienlaiškyje darbuotojams.

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

Vidutiniškai darbuotojai įmonėje dirba ilgiau nei 7 metus, o profesionali ir patyrusi vadovų komanda – beveik 13 metų

Prekės ženklas

2025-aisiais atstovaudami pirmąją pasaulyje draudimo ir turto valdymo prekės ženklą, vykdėme intensyvų turinio projektą „Finansiškai stiprūs su Allianz“ viename pagrindinių šalies naujienų portalų „Lrytas“ bei regioninę turinio kampaniją apie Allianz teikiamas paslaugas, finansų konsultantų vertę klientui šalies regioniniuose leidiniuose ir naujienų portaluose. Taip pat vykdėme Allianz vardo žinomumo kampaniją remdami „TV3“ televizijos žinių, sporto bei pramogų laidas. Allianz vardo ir paslaugų žinomumą stiprinome lauko reklamos stenduose visoje šalyje. Aktyviai dalyvavome Lietuvos miestų ir miestelių renginiuose, vykdėme socialines iniciatyvas. Bendras Allianz vardo žinomumas ūgtelėjo ir dabar siekia 34 procentus.

Mūsų paslaugų platintojai

Mūsų gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo 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 lektorių profesiniam tobulinimui. Atsižvelgdami į šių dienų aktualijas, nuolat peržiūrime ir tobuliname mokymų programas, rengiame specializuotus mokymus atskiromis temomis. Pvz., 2025 metais į programą įtraukėme ir mokymus apie pokyčius pensijų kaupimo sistemoje nuo 2026 m. Vienas draudimo tarpininkas 2025 metais vidutiniškai mokymuose dalyvavo 60 val.

2025 metų pabaigoje mūsų klientus aptarnavo 359 finansų konsultantai, 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, atsižvelgiant į individualaus kliento interesus, skaidriai ir suprantamai klientui paaiškinti jam rūpimus dalykus bei įvertinti besikeičiančius kiekvieno kliento poreikius.

Praėjusių metų pabaigoje mūsų klientus aptarnavo 359 finansų konsultantai. Beveik pusė jų su mumis bendradarbiauja daugiau nei 10 metų

Paslaugų tobulinimas

2025 m. tobuliname investicinio gyvybės draudimo produktus, siekdami užtikrinti didesnę vertę tiek esamiems, tiek būsimiems klientams. Peržiūrėjome draudimo paslaugas bei pristatėme patrauklesnes, dar geriau klientų poreikius atitinkančias draudimo apsaugas: padidinome maksimalią draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“ draudimo sumą; stacionarinio

gydymo draudimo „Būk sveikas“ ligų sąrašą papildėme 8 naujais atvejais, pvz., Laimo liga, miego apnėja, dešinės arba kairės rankos riešo ir plaštakos sąnarių endoprotezavimas, piktybinis burnos ir / arba nosies ertmės navikas, kai taikomas stacionarinis neoperacinis gydymas ir kt., taip pat padidinome išmokų dydžius klientams; pailginome kritinių ligų draudimo apsaugos galiojimą mūsų klientams iki 70 metų amžiaus. Atsižvelgiant į Lietuvos Banko draudimo platinimo gaires, patobulinome draudimo sutarčių sudarymo procesą bei klientų poreikių nustatymą. Siekdami užtikrinti dar geresnę klientų patirtį, išmokų procese įdiegėme klientų grįžtamojo ryšio apklausą, leidžiančią nuolat vertinti paslaugų kokybę ir identifikuoti tobulinimo galimybes.

2025 m. itin daug dėmesio skyrėme pasirengimui II pensijų pakopos pokyčiams. Užtikrindami naujų įstatymo reikalavimų įgyvendinimą, nuosekliai peržiūrėjome ir tobuliname pensijų sutarčių valdymo sistemą. Tai pat daug dėmesio skyrėme sprendimų patogumui klientams ir finansų konsultantams – sukūrėme klientų vizitų registracijos sistemą, patogesniai pensijų sutarčių valdymui pritaikėme klientų savitarnos sistemas bei finansų konsultantams skirtus įrankius. Buvo sustiprintos integracijos tarp sistemų, leidžiančios informaciją perduoti dar greičiau, tiksliau ir patikimiau. Tai leido pagerinti klientų aptarnavimo kokybę bei didinti veiklos efektyvumą.

2025 m. tęsėme pagrindinių pardavimo įrankių ir intraneto portalo transformaciją į lankstesnę ir saugesnę sistemą, kuri leis mums reaguoti į besikeičiančius verslo poreikius ir užtikrinti geriausią klientų patirtį su Allianz. Skaitmenizavome ir paspartinome dokumentų pasirašymo procesą tobulindami draudimo tarpininkų sutarčių administravimo įrankį bei įdiegėme tiesioginius mokėjimų pavedimus savo finansinėse sistemose.

Siekiant užtikrinti vieningą patirtį skaitmenizuojant verslo procesus ir sklandžią migraciją į Allianz Grupės debesiją, 2025 metais tęsėme IT sistemų integraciją į vienos didžiausių pasaulyje gyvybės draudimo ir finansų valdymo kompanijų Allianz procesus ir atnaujino vietinę IT infrastruktūrą.

Allianz Lietuva nevykdė mokslinių tyrimų ir eksperimentinės plėtros veiklos.

Socialinė veikla

2025-aisiais, Lietuvoje atstovaudami Allianz olimpinę ir paralimpinę partnerystę Lietuvos paralimpiniam komitetui, skyrėme finansinę paramą. Tęsėme drauge inicijuotą stigmas apie negalią padedantį mažinti projektą jaunajai kartai „Galia veikti su Allianz“ bei skyrėme finansavimą trims paralimpiečiams, padėdami jiems siekti paralimpinės karjeros aukštumų. Su projektu „Galia veikti su Allianz“ buvo aplankyta 19 šalies mokyklų, paskaitas apie paralimpinį judėjimą bei partnerystę su Allianz išklause mažiausiai 1 481 mokinys ir dešimtys mokytojų.

Taip pat 2025-aisiais metinės konferencijos metu rinkome lėšas ir aukojome „Galia veikti su Allianz“ projekto ambasadoriams paralimpiečiams: šaulei Raimedai Bučinskytei, snieglentinininkui Rapolui Micevičiui, lengvaatletei Oksanai Dobrovolskajai. Surinktos lėšos leido sportininkams geriau pasiruošti 2025 Europos ir Pasaulio čempionatams bei 2025-ųjų Milano – Kortinos žiemos paralimpinėms žaidynėms.

Praėjusiais metais tęsėme dar 2007-aisiais pradėtą kasmetinę kraujo donorystės akciją, kvietėme aukoti kraujo tiek biuro kolegas, tiek finansų konsultantus, klientus bei partnerius. Akcijoje dalyvavo 530 donorų ir paaukojo daugiau nei 240 litrų kraujo.

Taip pat praėjusiais metais ir toliau rūpinomės Lietuvos kultūrinio gyvenimu. Tapome mecenatu Nacionalinės filharmonijos organizuojamam IX tarptautiniam Vilniaus fortepijono festivaliui, skyrėme paramą chorui „Bel Canto“.

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

Tvarumas

Tvarumo riziką aktyviai integruojame į savo įmonės procesus. Įmonėje yra patvirtinta Tvarumo

politika. Taip pat viešai skelbiame ir reguliariai atnaujiname, pagal Europinius reglamentus parengtą, „Pareiškimą dėl pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui“, kuriame pateikiame neigiamo poveikio tvarumui rodiklius ir informaciją, kaip atsižvelgiame į šiuos rodiklius mūsų investicijų valdymo procese.

Siekdami stebėti galimą tvarumo rizikos poveikį mūsų investicijų portfeliui, vadovaudamiesi EIOPA ir Lietuvos banko rekomendacijomis 2025 metais atlikome investicijų portfelio koncentracijos į klimato kaitos rizikai jautrius sektorius analizę. Ši analizė skirta įvertinti klimato kaitos rizikos galimą poveikį investicijoms į skirtingus ekonominius sektorius, tokius kaip: iškastinis kuras, elektros energija ir komunalinės paslaugos, daug energijos suvartojanti veikla, statyba ir nekilnojamas turtas, transportas bei žemės ūkis. Analizė atlikta siekiant plėsti įmonėje stebimą informaciją apie tvarumo riziką, stebėti investicijų tendencijas bei pokyčius.

Vykdydami išorinių fondų valdytojų atranką, tiekėjams taikome aukštus patikimumo, kreditingumo ir tvarumo reikalavimus. Visi mūsų atrinkti išorinių fondų valdytojai yra prisijungę prie Jungtinių Tautų Organizacijos remiamos iniciatyvos „Atsakingo investavimo principai“ (angl. Principles for Responsible Investment, PRI). Šios iniciatyvos tikslas – skatinti investuotojus suprasti ir įvertinti aplinkosaugos, socialinius bei valdysenos (ASV) kriterijus ir jų galimą poveikį investicijų rezultatams. Vadovaudamiesi šiais principais, siekiame investuoti į kolektyvinio investavimo subjektus ir bendroves, kurios savo veikloje integruoja ir taiko ASV standartus. Metų pabaigoje 61 proc. viso mūsų gyvybės draudimo ir pensijų fondų valdomo turto buvome investavę į produktus, kurie skatina aplinkosaugos arba socialines charakteristikas ir pagal SFDR klasifikaciją priskiriami 8 straipsnio kategorijai.

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

2025 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 patrunuojančiai draudimo įmonei Allianz SE. Įstatinį įmonės kapitalą sudaro 595 tūkst. paprastųjų akcijų, kurių vienos nominali vertė lygi 2,90 euro. Allianz Lietuva savų akcijų neturi ir per ataskaitinį laikotarpį jų neįsigijo bei nepardavė.

Jau devynioliktus metus iš eilės dirbame pelningai ir 2025 metais uždirbome 14,02 mln. eurų pelno po mokesčių (2024 metais uždirbome 16,16 mln. eurų pelno po mokesčių). Pelno po mokesčių mažėjimą lėmė nuo 2025 metų pasikeitusi mokesstinė aplinka, kai gyvybės draudimo veikla tapo apmokestinama pelno mokesčiu.

Nuo 2026 metų sausio 1 dienos įsigaliojus II pensijų pakopos reformai, tikėtina sumažės valdomas pensijų turtas ir Draudimo įmonės pajamų struktūra ateinančiais metais keisis. Tuo tarpu 2026 m. pirmąjį ketvirtį prasidėjusi geopolitinė įtampa Artimuosiuose Rytuose sąlygojo trumpalaikius svyravimus finansų rinkose bei atsispindi investuoto klientų ir akcininkų turto vertėse. Tikimės, kad įtaka 2026 m. finansiniams rezultatams nebus reikšminga, nes pagrindine pelną generuojančia veikla ir toliau išliks gyvybės draudimas. Draudimo įmonė siekdama išlikti finansiškai stipria, augančia ir puikius rezultatus demonstruojančia įmone savo klientams, akcininkams ir darbuotojams ir toliau didelį dėmesį skirs gyvybės draudimo paslaugų plėtrai ir gyvybės draudimo pardavimo apimčių augimui, investicijų valdymui, kliento patirčių ir paslaugų kokybės gerinimui.

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, įskaitant investicijų valdymo, operacinę, reputacinę, likvidumo bei strateginę rizikas, tačiau

nenaudoja apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita Rizikos rūšys ir jų valdymo principai plačiau aprašyti 2025 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.1 pastaboje.

Korupcijos ir kyšininkavimo prevenciją vykdomė įgyvendindami procesus ir kontroles, padedančius užtikrinti skaidrią įmonės veiklą: vadovaujamės Allianz grupės patvirtintais standartais, Verslo etikos kodeksu, vidaus tvarkomis. Didelį dėmesį skiriame teisės pažeidimų prevencijai, interesų konfliktų valdymui, finansinių nusikaltimų prevencijai. Netoleruojame kyšininkavimo ir korupcijos – darbuotojams griežtai draudžiame tiesiogiai ar netiesiogiai siūlyti, prašyti, priimti, teikti, mokėti, žadėti ar gauti bet kokios vertės dovanas bet kuriam valstybės pareigūnui ar privataus sektoriaus subjektui arba iš jo, siekiant gauti asmeninės naudos ar naudos įmonei, įskaitant užsienio pareigūnų papirkimą sudarant tarptautinius verslo sandorius. Periodiškai organizuojame korupcijos ir kyšininkavimo prevencijos mokymus mūsų darbuotojams ir draudimo tarpininkams. Bendradarbiaujame su patikimais tiekėjais ir partneriais, kurie laikosi kyšininkavimo ir korupcijos prevencijos.

IT saugumas

Atsižvelgdami į vyraujančias galimų grėsmių tendencijas, didelį dėmesį kasmet skiriame pažangių saugumo priemonių diegimui, nuolat atnaujiname IT infrastruktūrą, vykdomė darbuotojų mokymus kibernetinio saugumo srityje. Siekdami užtikrinti nepertraukiamą ir patikimą paslaugų teikimą, nuolat peržiūrimė bei testuojame įmonės veiklos tęstinumo planus, vertiname IT sutrikimų atkūrimo galimybes ir procesų efektyvumą. Tai padeda stiprinti organizacijos atsparumą galimiems veiklos trikdžiams ir užtikrinti savalaikį reagavimą į nenumatytas situacijas.

Ruošdamiesi Lietuvos elektros energetikos sistemos atsijungimui nuo BRELL žiedo, įvykusiam 2025-ųjų vasario 8 d., parengėme išsamius reagavimo į galimus elektros tiekimo sutrikimus planus ir buvome visiškai pasirengę, esant poreikiui, operatyviai imtis veiksmų, užtikrinančių veiklos tęstinumą ir paslaugų prieinamumą klientams.

2025 m. taip pat įdiegėme Allianz Grupės centralizuotą krizių valdymo įrankį, kuris leidžia

greitai ir efektyviai komunikuoti su įmonės darbuotojais krizinių situacijų metu, stiprina koordinavimą ir padeda užtikrinti sklandų sprendimų priėmimą organizacijos mastu.

Skaitmeninės veiklos atsparumo užtikrinimas išlieka viena iš svarbesnių organizacijos veiklos sričių. Įgyvendinus Skaitmeninės veiklos atsparumo reglamento (DORA) nuostatas, organizacijoje veikia sustiprinti informacinių ir ryšių technologijų bei trečiųjų šalių rizikos valdymo procesai, taip pat tobulinamos incidentų nustatymo, valdymo ir pranešimo sistemos. Šie sprendimai yra integruoti į kasdieninę veiklą ir leidžia nuosekliai didinti organizacijos atsparumą technologiniams sutrikimams.

Mūsų planai

2026 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, tobulinsime ir plėsimė siūlomų paslaugų spektrą.

2026 metus pradėjome vykdydami pensijų kaupimo įstatymo pokyčius, todėl didelį dėmesį skiriame sklandžiam ir efektyviam pensijų klientų aptarnavimui ir įvairių jų prašymų, susijusių su įstatymo pokyčiais, administravimui ir vykdymui. Šiems uždaviniams pasitelkėme savo specialistus iš įvairių įmonės padalinių, priėmėme naujų specialistų, ruošiamės „įdarbinti“ dirbtinį intelektą, sistemų ir procesų tobulinimui pasitelkėme ir išorės tiekėjus.

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. Taip pat toliau stiprinsime IT sistemų saugumą ir atsparumą kibernetinėms atakoms, dar labiau stiprinsime duomenų apsaugos priežiūrą, kelsime darbuotojų žinių lygį kibernetinio saugumo srityje. Ir toliau laikysimės tvarumo politikos valdydami investicijas bei sau kelsime aukščiausius tvarumo ir efektyvumo kriterijus. Tęsimė 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 vertinimu, tikėtina, kad gyventojai aktyviai pasinaudos pakeisto pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe per 2026-2027 metus nutraukti pensijų kaupimą ir atsiimti dalį lėšų. Ši galimybė sumažins mūsų valdomo pensijų turto apimtį, todėl įmonės pajamų struktūra ateinančiais metais keisis. Visgi, mūsų pagrindine pelną generuojančia veikla ir toliau bus gyvybės draudimas. Siekdami išlikti finansiškai stipria, augančia ir puikius rezultatus demonstruojančia įmone savo klientams, akcininkams ir darbuotojams ir toliau didelį dėmesį skirsime gyvybės draudimo paslaugų plėtrai, gyvybės draudimo pardavimo apimčių augimui, investicijų valdymui, kliento patirčių ir paslaugų kokybės gerinimui.

Mūsų įmonė skaičiuoja jau 25 veiklos metus, rūpinasi beveik 300 tūkst. klientų sutarčių. Klientams, patyrusiems netektis, traumas ar ligas, išmokos nuo veiklos pradžios siekia 70,3 mln. eurų, o tai, šiuo visam pasauliui sudėtingu metu, yra labai didelis finansinis ramstis bei galimybė jaustis saugiau.

Mums patikėtas klientų turtas per 2025 metus augo 18,4 proc. ir metų pabaigoje siekė 1,9 mlrd. eurų. Savo klientams ir toliau padedame sukaupti finansinį rezervą svarbiems gyvenimo etapams, prisidedame prie finansiškai saugesnės ateities.



Asta Grabinskė

Valdybos pirmininkė
Generalinė direktorė

Informacija apie Įmonės valdymo ir priežiūros organų narius 2025 12 31 dienai

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos nariai:

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

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB stebėtojų tarybos nariai

	Pareigos pagrindinėje darbovietėje *	Kitos einamos vadovaujamos pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Marcin Kulawik		Stebėtojų tarybos pirmininkas	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
		Stebėtojų tarybos pirmininkas	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.	0000176359	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Generalinis direktorius (dirbama pagal paslaugų sutartį)	Valdybos pirmininkas	Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna	0000028261	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Generalinis direktorius (dirbama pagal paslaugų sutartį)	Valdybos pirmininkas	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
		Stebėtojų tarybos pirmininkas	Santander Allianz TU S.A.	0000310719	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
		Stebėtojų tarybos pirmininkas	Santander Allianz TU na Życie S.A.	0000310692	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
Krzysztof Wojciech Lipski	Finansų direktorius (dirbama pagal darbo sutartį)	-	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
		Stebėtojų tarybos narys	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
		Stebėtojų tarybos pirmininkas	Expander Advisors Sp. z o.o.	0000287188	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
		Valdybos narys	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	0000310719	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
		Valdybos narys	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0000310692	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija

	Stebėtojų tarybos pirmininkas	PTE Allianz Polska S.A.,	0000055443	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Sp. z o.o.	0000043360	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Polska Services Sp. z o.o.	0000025291	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos narys	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.	0000176359	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	Berkley Investments S.A.	0000529025	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
Pawel Artur Pytel	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos narys	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.	0000176359	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos narys	Expander Advisors Sp. z o.o.	0000287188	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Berkley Investments S.A.	0000529025	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Valdybos pirmininko pavaduotojas (dirbama pagal paslaugų sutartį)	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija

* Lenkijos teisėje nėra teisinio skirstymo, atitinkančio Lietuvos teisėje vartojamą pagrindinės darbovietės sąvoką. Lenkijos teisėje nėra instituto, kuris diferencijuotų darbovietes į pagrindines ir papildomas, darbas keliose skirtingose įmonėse laikomas lygiavėčiu.

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

	Pastaba	2025 12 31	2024 12 31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.14.	5 692 559	4 788 062
Investicijos	3.16.	17 621 931	19 040 971
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijos	3.16.	349 144 780	310 488 200
Draudimo sutarčių turtas		-	-
Perdraudimo sutarčių turtas	3.17.	64 608	125 204
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.12.	220 393	1 855 482
Gautinos sumos ir kitas turtas	3.18.	872 029	1 079 368
Gautinas pelno mokestis		-	-
Ilgalaikis materialus turtas	3.19.	334 493	301 704
Naudojimo teise valdomas turtas	3.20.	584 953	634 553
Nematerialus turtas	3.21.	514 634	166 603
Visas turtas		375 050 380	338 480 147
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	3.22.	1 725 500	1 725 500
Akcijų priedai	3.22.	2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas		27 801 957	27 801 957
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas		14 019 388	16 158 420
Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas	3.23.	(183 808)	45 809
Visas nuosavas kapitalas		46 350 181	48 718 830
Įsipareigojimai			
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	3.24.	320 484 524	284 312 809
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai		-	-
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai	3.25.	6 732 517	4 771 581
Pelno mokesčio įsipareigojimai		917 246	60 557
Turto nuomos įsipareigojimai	3.26.	565 912	616 370
Visi įsipareigojimai		328 700 199	289 761 317
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai		375 050 380	338 480 147

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Vita Dragūnė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2026 m. balandžio 2 d.

Bendrųjų pajamų ataskaita (eurais)

	Pastaba	2025	2024
Draudimo pajamos	3.2.	33 907 666	32 328 874
Draudimo paslaugų sąnaudos	3.3.	(17 387 831)	(17 285 280)
Perdraudimo veiklos rezultatas	3.4.	(325 626)	(257 175)
Draudimo finansinės veiklos rezultatas		42 889	10 343
Draudimo veiklos rezultatas		16 237 098	14 796 762
Palūkanų pajamos	3.6.	301 409	457 847
Finansinių investicijų vertės pasikeitimo rezultatas	3.6.	28 233 881	40 224 895
Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos	3.6.	28 535 290	40 682 742
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	3.6.	(28 026 658)	(40 015 398)
Investicijų rezultatas	3.6.	508 632	667 344
Atskaitymų ir kitos pajamos	3.7.	6 824 864	5 777 241
Kitos sąnaudos	3.8.	(6 943 005)	(6 410 811)
Pelnas prieš apmokestinimą		16 627 589	14 830 536
Pelno mokestis	3.12.	(2 608 201)	1 327 884
Grynasis pelnas		14 019 388	16 158 420
Kitos bendrosios pajamos		(229 617)	382 350
Straipsniai, kurie bus pergrupuoti į pelną arba nuostolius	3.23.	(229 617)	382 350
Draudimo įsipareigojimų vertės pasikeitimas per kitas bendrąsias pajamas		(279 897)	100 556
Investicijų vertinamų tikrąją vertę per kitas bendras pajamas vertės perkėlimas į bendrąsias pajamas	3.16.	(13 629)	25 745
Investicijų vertinamų tikrąją vertę per kitas bendras pajamas vertės pasikeitimo rezultatas	3.16.	63 909	256 049
Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų iš viso		13 789 771	16 540 770

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė
Vita Dragūnė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2026 m. balandžio 2 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nerealizuotas pelnas arba nuostoliai	Nuosavas kapitalas
Likutis 2023 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	41 962 872	(336 541)	46 338 975
Apskaitos politikos keitimo / Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis 2023 12 31						
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	16 158 420	-	16 158 420
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	382 350	382 350
Dividendai	-	-	-	(14 160 915)	-	(14 160 915)
Likutis 2024 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	43 960 377	45 809	48 718 830

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nerealizuotas pelnas arba nuostoliai	Nuosavas kapitalas
Likutis 2024 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	43 960 377	45 809	48 718 830
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	14 019 388	-	14 019 388
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	(229 617)	(229 617)
Dividendai	-	-	-	(16 158 420)	-	(16 158 420)
Likutis 2025 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	41 821 345	(183 808)	46 350 181

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Vita Dragūnė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2026 m. balandžio 2 d.

Pinigų srautų ataskaita (eurais)

	2025	2024
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Pelnas prieš apmokestinimą	16 627 589	14 830 536
Koregavimai:		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	468 173	403 269
Gautos palūkanos	1 508 535	1 337 670
Finansinių investicijų pasikeitimo rezultatas	(28 471 599)	(40 658 618)
Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:		
Investicijų įsigijimas	(309 572 498)	(253 197 727)
Investicijų pardavimas	299 375 547	245 879 091
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	341 443	(558 609)
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	(73 430)	(23 315)
Draudimo sutarčių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	35 891 818	43 689 474
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	1 960 936	1 128 691
Sumokėtas pelno mokestis	(116 423)	(24 890)
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	17 940 091	12 805 572
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Įsigytas nematerialus ir ilgalaikis turtas	(537 505)	(348 935)
Pajamos už parduotą ilgalaikį turtą	-	-
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	(537 505)	(348 935)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	(16 158 420)	(14 160 915)
Sumokėtos nuomos palūkanos	(27 245)	(32 650)
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(312 424)	(304 347)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(16 498 089)	(14 497 912)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis	904 497	(2 041 275)
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	4 788 062	6 829 337
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	-
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	5 692 559	4 788 062

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

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė
Vita Dragūnė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2026 m. balandžio 2 d.

Finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

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

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.

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. visos Draudimo įmonės akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska 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 septynis gyvybės draudimo produktus – universalų gyvybės draudimą, taupomąjį investicinį gyvybės draudimą, gyvybės draudimą „Studentas“, VIP pensinį draudimą, Investicinį gyvybės draudimą „Mano investicija ir gyvybės draudimo be kaupimo produktą „Man rūpi“.

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonė siūlo kaupti pensiją viename iš aštuonių II pakopos pensijų fondų: septyniuose gyvenimo ciklo fonduose ir turto išsaugojimo fonde.

Šias finansines ataskaitas 2026 m. balandžio 2 d. pasirašė generalinė direktorė, finansų direktorė, vyriausioji finansininkė ir vyriausioji aktuarė.

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 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sąjungoje.

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

Draudimo įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2. Naujai priimti, pakeisti standartai ir jų aiškinimai, kuriuos Draudimo įmonė taikė 2025 metais

2025 metais įsigalioję Tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai ir jų pataisos:

- 21-ojo TAS Valiutų kursų pokyčių poveikis. Keičiamumo trūkumas (angl. Lack of Exchangeability)

Šio standarto 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:

- 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“ pataisos dėl finansinių priemonių klasifikavimo ir atskleidimo bei pataisos dėl sutarčių nuo gamtinių išteklių priklausomos elektros energijos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Metiniai pakeitimai 1-ajam, 7-ajam, 9-ajam ir 10-ajam TFAS ir 7-ajam TAS (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Finansinių ataskaitų pateikimas ir atskleidimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 19-ojo TFAS „Dukterinės įmonės be viešosios atskaitomybės. Atskleidimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutos kurso pokyčių įtaka“ pataisos dėl konvertavimo į hiperinfliacijos veikiamą pateikimo valiutą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.).

Draudimo įmonės vadovybė atlieka įvertinimą, kokią įtaką šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės 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 likidumui. 2025 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 būsimo apmokestinamojo pelno įvertinimą, kuriam galės būti panaudoti laikinieji skirtumai.	2.22	3.12.

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:

- vertinamas amortizuota savikaina**, jei atitinka šias sąlygas:
 - finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus;
 - dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai nuo pagrindinės nepadengtos sumos.
- vertinamas 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 nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai nuo pagrindinės nepadengtos sumos.
- 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 nustatytomis 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 tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*);
- Akcininkų finansinės investicijos, investuojamos tiesiogiai, priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis (angl. *fair value through other comprehensive income*), 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 tikraja 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 tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, pirminio pripažinimo metu yra vertinamos tikraja verte kartu pridėdant arba atimant sandorio sąnaudas, tiesiogiai priskirtinas prie finansinio turto įsigijimo arba išleidimo.

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

Vėlesnis finansinio turto vertinimas

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

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

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

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 atidėjiniais 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 vertinamų tikrąja verte, 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 nesusijusių 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 kotiruojamas kainas aktyvioje rinkoje arba taikant vertinimo metodiką, skiriasi nuo sandorio vertės, tuomet Draudimo įmonė:

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

Investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus vertinamos viešai paskelbta grynųjų aktyvų verte, tenkančia investiciniam vienetai. 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 neatskiriama investiciniu komponentu apskaitomos pagal 17 TFAS reikalavimus. Investicinės sutartys su atskiriama investiciniu komponentu turi būti apskaitomos kaip finansinės priemonės pagal 9 TFAS.

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

Vadovaujantis 17 TFAS, Draudimo įmonė atliko savo draudimo sutarčių portfelio vertinimą pagal sutarčių grupes ir nustatė du gyvybės draudimo sutarčių portfelius: investicinio gyvybės draudimo bei terminuotojo gyvybės draudimo. Investicinio gyvybės draudimo portfelyje visos draudimo sutartys turi analogiškas ir reikšmingas draudimo rizikas bei neatskiriama 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. Terminuotojo gyvybės draudimo sutartys neturi jokio investicinio komponento. Atsižvelgiant į tai buvo nustatyta, kad visos Draudimo įmonės draudimo sutartys turi būti apskaitomos pagal 17 TFAS.

Draudimo įmonės gyvybės draudimo portfeliai papildomai suskirstyti į metines grupes (kohortas) pagal draudimo sutarčių sudarymo metus. Papildomi draudimo objektai priskirti pagrindinės 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 savo portfelyje turi tik su investiciniais vienetais susijusias gyvybės draudimo sutartis ir terminuotojo gyvybės draudimo sutartis. Su investiciniais vienetais susijusių gyvybės draudimo sutarčių atveju sukauptų verčių dydžiai (t. y. neatskiriama 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. Visos terminuotojo gyvybės draudimo sutartys neturi jokio investicinio komponento, todėl Draudimo įmonė jų vertinimui pasirinko taikyti bendrąjį matavimo 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.

Pinigų srautų modeliavimui Draudimo įmonė naudoja pinigų srautų modelius bei vertinimui yra pasirinkusi kintamojo atskaitymo bei bendrojo matavimo metodus, kuriuos sudaro pinigų srautai ir sutarties paslaugų marža (angl. contractual service margin). 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). Bendrojo matavimo metodo atveju sutarties paslaugų maržos pokyčių skaičiavimams pinigų srautai papildomai vertinami su draudimo sutarčių sudarymo metu galiojusiomis palūkanų normomis. 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 (LDAĮ) (angl. liability for remaining coverage) ir patirtų žalų įsipareigojimo (PŽĮ) (angl. liability for incurred claims) suma, kur LDAĮ sudaro pinigų srautai, susiję su paslaugomis, kurias Draudimo įmonė suteiks ateityje, ir sutarties paslaugų marža, o PŽĮ - pinigų srautai, susiję su praeityje suteiktomis draudimo paslaugomis.

Draudimo įmonė 17 TFAS nustatytam pinigų srautų modeliavimui naudoja pinigų srautų modelius, sukurtus "Mokumas II" mokumo kapitalo apskaičiavimui. Geriausio įverčio prielaidos iš esmės atitinka "Mokumas II" vertinimui naudojamas prielaidas su tam tikra 17 TFAS būdinga specifiką. Pavyzdžiui, 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. Investicinio gyvybės draudimo sutarčių atveju 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 investicinio gyvybės draudimo sutartys turi abu komponentus (investavimo ir draudimo rizikos), apskaičiuojant draudimo veiklos apimties vienetus, taikomas svertinis jų koeficientas. Terminuotojo gyvybės draudimo sutarčių atveju draudimo veiklos apimties vienetų įvertinimui naudoja draudimo rizikos kapitalo sumą.

Draudimo įmonė atlieka patirtų žalų įsipareigojimų pakankamumo analizę kiekvieną ketvirtį, vertinant praėjusių finansinių metų pabaigoje suformuotą patirtų žalų įsipareigojimą ir per ataskaitinį laikotarpį išmokėtas žalias, 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 „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 priemoką. Žemiau pateikiamos draudimo sutarčių ateities pinigų srautų diskontavimui taikytos palūkanų normos 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d.

2025 m. gruodžio 31 d.					2024 m. gruodžio 31 d.				
1 metų	5 metų	10 metų	20 metų	30 metų	1 metų	5 metų	10 metų	20 metų	30 metų
2,12%	2,52%	2,90%	3,25%	3,30%	2,30%	2,20%	2,33%	2,32%	2,41%

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 taiko kapitalo sąnaudų metodą, kai dabartinė kapitalo sąnaudų norma yra 6%, t.y. taip kaip numatyta „Mokumas II“ gairėse. Rizikos korekcijos pokytis atsispindi paslaugų maržos pokytyje ir atskirai neišskiriamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Kiekvieno rizikos korekcijos vertinimo metu yra apskaičiuojamas kvantilis, kurį atitinka rizikos korekcija. 2023 metų pabaigos, 2024 m. pabaigos ir 2025 m. pabaigos rizikos korekcijos vertinimo metu kvantilio reikšmė išliko stabili ir atitinkamai buvo: 70,5%, 70,4% ir 70,1%.

Draudimo pajamos

Draudimo įmonė pripažįsta draudimo pajamas pagal draudimo sutarčių grupes. Sutarčių vertinamų pagal kintamojo atskaitymo ar bendrojo matavimo vertinimo modelį draudimo pajamos, susijusios 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 sutarčių finansinės pajamos (arba sąnaudos)

Draudimo įmonė pripažįsta draudimo sutarčių finansines pajamas (sąnaudas) pagal sutarčių grupes. Sutarčių, vertinamų pagal bendrojo matavimo vertinimo modelį, finansinės pajamos (sąnaudos) apima sukauptų palūkanų iš pinigų srautų, vertinamų su draudimo sutarčių sudarymo metu galiojusiomis palūkanų normomis, ataskaitinio laikotarpio pradžia, vertę.

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 atidėjinyis 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 atidėjinyis 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.

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 grynas (neto) rezultatas.

2.9. 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.

2.10. Ilgalaikio materialiojo turto apskaita

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

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

Ilgalaikio materialiojo 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 materialiojo turto vertė viršija jo įvertintą atsiperkamąją vertę, ji iš karto yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės.

2.11. 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.

Išimtyms taikomos trumpalaikėi ir mažos vertės nuomai, kuri apskaitoma kaip sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį. Trumpalaikėi 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.

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. Gautinos sumos

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

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. 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.

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. 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 2025 m. buvo 16 proc, 2024 m. - 15 proc, o nuo 2026 m. - 17 proc.

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

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

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

2.22. Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Draudimo įmonės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią jų vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai. Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų

pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų, poįstatyminių aktų bei Draudimo įmonės įstatų.

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

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

2.23. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

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

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

2.24. Patikėjimo teise valdomas turtas

Draudimo įmonė vykdo pensijų kaupimo veiklą ir patikėjimo teisės pagrindu valdo klientų turta, kaupiamą pensijų fonduose. Patikėjimo teise valdomų pensijų fondų turtas ir su juo susijusios pajamos nėra pripažįstami šiose finansinėse ataskaitose, kadangi Draudimo įmonė neturi sutartinių teisių į šį pensijų turta. Draudimo įmonės pajamos iš pensijų kaupimo veiklos yra apskaitomos taip, kaip nurodyta 2.13 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 efektyvumo, 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 kontrolės 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 ir strateginė rizikos.

Gyvybės ir sveikatos draudimo rizikos

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

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) žalas bei žalų sureguliuavimo sąnaudas. Įsipareigojimų pakankamumo testas parodė, kad rezervas, suformuotas 2024 metų pabaigai, buvo pakankamas žvelgiant iš 2025 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 renkasi vadovaudamasi Lietuvos banko ir Grupės reikalavimais, Draudimo įmonės valdybos patvirtinta Persidraudimo strategija. Draudimo įmonė siekia, kad perdraudikais taptų patikimiausios pasaulinės draudimo ir perdraudimo įmonės. Perduodama dalį draudimo rizikų perdraudikams, Draudimo įmonė išvengia savo finansinių veiklos rezultatų reikšmingų svyravimų, kuriuos galėtų sukelti pagal draudimo sutartis išmokamos žalos.

Gyvybės draudimo produktų kūrimas ir kainodara. Kurdama draudimo produktus Draudimo įmonė analizuoja Lietuvos draudimo rinkos tendencijas, konkurentų siūlomas paslaugas, vertina tikslinės klientų grupės poreikius ir tikėtiną naudą, kapitalo poreikį, riziką, susijusią su pardavimų kokybe (angl. *conduct risk*), produktui būdingą riziką (angl. *inherent risk*) bei kitas su produktu ar paslauga susijusias rizikas. Taip pat vertinama paslaugos kainodara, prognozuojamas pelningumas, atliekama jautrumo analizė ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis. Draudimo įmonė, siekdama išanalizuoti paslaugų tinkamumą ir nustatyti, kaip konkreti paslauga atitinka klientų poreikius, kasmet atlieka paslaugų peržiūrą, lygina produktų kūrimo etapo metu prognozuotus pagrindinius rodiklius, turinčius poveikį klientui, su faktiškai pasiektais rodikliais. Šiuo metu Draudimo įmonė atliepdama klientų poreikius siūlo pilną spektrą draudimo paslaugų – tiek gyvybės draudimą be kaupimo elemento, tiek ir investicinio gyvybės draudimo produktus, kartu suteikdama galimybę papildomai įsigyti draudimo apsaugą ligos ar nelaimingo atsitikimo atveju.

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 2025 metų pabaigai pateikti 3.24. pastaboje.

Draudimo įmonė didelės draudimo rizikos ribojimui naudoja perdraudimą. 2025 metų pabaigoje perdraudikui perduotas teigiamas rizikos kapitalas buvo 279 047 021 € ir sudarė 12,6 % viso 2 211 421 191 € Draudimo įmonės prisiimto teigiamo rizikos kapitalo pagal perdraudžiamas draudimo rizikas. 2024 metais ši suma buvo 232 892 406 € arba 11,3 % viso 2 055 494 131 € rizikos kapitalo.

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

Likvidumo rizika

Siekdama išlaikyti pakankamą likvidumo lygį tiek trumpuoju, tiek ilguoju laikotarpiu Draudimo įmonė nuolatos stebi ir vertina likvidumą bei numato reikšmingus pinigų srautus. Draudimo įmonė yra nusistačiusi likvidumo rizikos limitus, kurie užtikrintų lėšų likvidumą, būtiną nepertraukiamai Draudimo įmonės veiklai vykdyti. Valdant pinigų srautus trumpu laikotarpiu atsižvelgiama į gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijų augimą, planuojamas įmokas, išmokas bei sąnaudas. Ilgu laikotarpiu atsižvelgiama tiek į veiklos apimtis, 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 bei rizikinį gyvybės draudimą. 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.

2025 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Finansinis turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	21 573 969	25 753 539	14 856 936	62 184 444
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	304 330 303	-	-	304 330 303
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	20 245	-	-	20 245
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 692 559	-	-	5 692 559
Gautinos sumos	607 804	-	-	607 804
Kitos investicijos	-	231 719	-	231 719
Iš viso	332 224 880	25 985 258	14 856 936	373 067 074

2024 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Finansinis turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	22 830 315	31 853 915	19 919 247	74 603 477
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	254 775 304	-	-	254 775 304
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	58 252	-	-	58 252
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 788 062	-	-	4 788 062
Gautinos sumos	949 247	-	-	949 247
Kitos investicijos	-	92 138	-	92 138
Iš viso	283 401 180	31 946 053	19 919 247	335 266 480

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.

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Pagal reikalavimą mokėtina suma	348 316 993	310 361 071
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	320 484 524	284 312 809
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	315 925 134	279 176 975
Patirtų žalų įsipareigojimas	4 559 390	5 135 834

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 įsteiguose ir registruotuose filialuose, pinigai kasoje bei pinigai kelyje. Maksimali kredito rizika apima 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 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

2025 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitin- guojama	Iš viso
Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais							
Skolos vertybiniai popieriai	10 007	-	69 201	-	-	-	79 208
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	177 263	790 852	72 098	17 121	-	1 057 334
Kitos investicijos	-	231 719	-	-	-	-	231 719
Tikroji vertė, viso	10 007	408 982	860 053	72 098	17 121	-	1 368 261
Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis							
Skolos vertybiniai popieriai	6 962 900	-	9 270 525	-	-	-	16 233 425
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	-	20 245	-	-	-	-	20 245
Tikroji vertė, viso	6 962 900	20 245	9 270 525	-	-	-	16 253 670
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	4 502 128	1 027 466	-	-	7 842	5 537 436
Gautinos sumos*	-	599 341	6 075	-	-	2 388	607 804
Tikroji vertė, viso	-	5 101 469	1 033 541	-	-	10 230	6 145 240
Iš viso	6 972 907	5 530 696	11 164 119	72 098	17 121	10 230	23 767 171

2024 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Nereitinguojama	Iš viso
Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais						
Skolos vertybiniai popieriai	14 032	-	113 278	-	-	127 310
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	161 978	329 240	40 921	-	532 139
Kitos investicijos	-	92 138	-	-	-	92 138
Tikroji vertė, viso	14 032	254 116	442 518	40 921	-	751 587
Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis						
Skolos vertybiniai popieriai	7 948 066	-	10 283 066	-	-	18 231 132
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	-	-	58 252	-	-	58 252
Tikroji vertė, viso	7 948 066	-	10 341 318	-	-	18 289 384
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	4 029 159	-	5 827	4 034 986
Gautinos sumos*	-	-	945 156	-	4 091	949 247
Tikroji vertė, viso	-	-	4 974 315	-	9 918	4 984 233
Iš viso	7 962 098	254 116	15 758 151	40 921	9 918	24 025 204

*2025 m. ir 2024 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

2025 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	6 337 240	-	39 534 571	-	-	45 871 811
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	51 440 373	224 449 734	26 519 068	863 794	303 272 969
Pinigai	-	-	155 123	-	-	155 123
Iš viso	6 337 240	51 440 373	264 139 428	26 519 068	863 794	349 299 903

2024 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	7 663 010	-	48 582 024	-	56 245 034
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	75 918 736	158 009 120	20 315 310	254 243 166
Pinigai	-	-	753 076	-	753 076
Iš viso	7 663 010	75 918 736	207 344 220	20 315 310	311 241 276

Žemiau esančiose lentelėse pateikiama informacija apie perdraudimo sutarčių, kurios sudaro turta, kredito kokybę 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d.

Perdraudimo sutarčių turtas

2025 12 31, €	AA	Nereitinguojama	Iš viso
Perdraudimo sutarčių turtas	73 063	-	73 063
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	-	(8 455)	(8 455)
Iš viso	73 063	(8 455)	64 608

2024 12 31, €	AA	Nereitinguojama	Iš viso
Perdraudimo sutarčių turtas	131 863	-	131 863
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	-	(6 659)	(6 659)
Iš viso	131 863	(6 659)	125 204

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 atidėjiny nuostoliams vertinamas suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams, ir finansines investicijas, kurių atidėjiny nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams.

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 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.

2025 12 31, €	AAA	AA	A	Nereitinguojama	Iš viso
Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis					
kurių atidėjiny nuostoliams vertinamas suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams	6 964 614	20 000	9 169 978	-	16 154 592
kurių atidėjiny nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams	-	-	-	-	-
Bendroji apskaitinė vertė, iš viso	6 964 614	20 000	9 169 978	-	16 154 592
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina					
kurių atidėjiny nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams	-	4 502 826	1 033 556	10 232	5 546 614
Bendroji apskaitinė vertė, iš viso	-	4 502 826	1 033 556	10 232	5 546 614

2024 12 31, €	AAA	A	Nereitinguojama	Iš viso
Finansinės investicijos vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis				
kurių atidėjinyms nuostoliams vertinamas suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniams kredito nuostoliams	7 940 046	10 352 007	-	18 292 053
kurių atidėjinyms nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniams kredito nuostoliams	-	-	-	-
Bendroji apskaitinė vertė, iš viso	7 940 046	10 352 007	-	18 292 053
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina				
kurių atidėjinyms nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniams kredito nuostoliams	-	4 482 869	9 749	4 492 618
Bendroji apskaitinė vertė, iš viso	-	4 482 869	9 749	4 492 618

Pinigams ir pinigų ekvivalentams, gautinoms sumoms iš investicijų, gautinoms sumoms iš nuomos ir sutartyse numatytam turtui taikomas viso gyvenimo tikėtinių kredito nuostolių vertinimas, kuris 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 62 eurus (2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 55 eurus). Kadangi atidėjinyms suma nėra materialiai, ataskaitiniu laikotarpiu įvykę pasikeitimai žemiau esančioje lentelėje neatvaizduojami. Tikėtinių kredito nuostolių neskaičiuojame gautinoms sumoms iš patikėjimo teise valdomų pensijų fondų (pensijų fondų turto valdymo ir išėjimo atskaitymai), nes darome prielaidą, kad įvykdysime įsipareigojimus per apmokėjimo terminą, nustatytą vidinėse tvarkose, kadangi mokėjimus atliekame patys.

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

	Bendroji apskaitinė vertė, €	12 mėn. tikėtinių kredito nuostolių vertinimas, €
2024 m. sausio 1 d.	16 625 002	(1 447)
Įsigyta	14 315 184	(3 680)
Parduota ar išpirkta suėjus terminui	(12 875 655)	507
Amortizacija	227 522	2 636
2025 m. sausio 1 d.	18 292 053	(1 984)
Įsigyta	11 004 300	(1 197)
Parduota ar išpirkta suėjus terminui	(13 232 903)	869
Amortizacija	91 142	1 151
2025 m. gruodžio 31 d.	16 154 592	(1 161)

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 2025 metų pabaigoje buvo investuotas į 6 ES valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius, 5 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, indėliai, pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose. Tuo tarpu 2024 metų pabaigoje įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas buvo investuotas į 8 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 vadovaujamos konservatyvaus investavimo strategija, didžioji dalis Draudimo įmonės nuosavų lėšų yra investuojama į trumpo bei vidutinio laikotarpio Lietuvos Respublikos, Vokietijos Federacinės Respublikos, Estijos Respublikos ir Prancūzijos 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.

2025 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinių popierių trukmė sudarė 0,65 metų (2024 m. gruodžio 31 d. buvo 1,05 metų). Gerėjant įmonės finansiniams rezultatams, vis didesnė akcininkų turto dalis investuojama į trumpo laikotarpio obligacijas, suderintas su dividendų išmokėjimo terminu. Todėl svartinė viso portfelio vertybinių popierių trukmė mažėja.

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, 2024-2025 metais Draudimo įmonė didžiąją dalį turto investavo į eurus denominuotus vertybinius popierius. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyta finansinio turto vertė eurai. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, turtas ir įsipareigojimai, į žemiau pateiktas lenteles neįtraukti.

2025 12 31, €	EUR	USD	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	16 312 633	-	16 312 633
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 057 334	-	1 057 334
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	20 245	-	20 245
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 537 436	-	5 537 436
Kitos investicijos	231 719	-	231 719
Iš viso	23 159 367	-	23 159 367

2024 12 31, €	EUR	USD	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	18 358 443	-	18 358 443
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	530 125	2 013	532 138
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	58 252	-	58 252
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 034 986	-	4 034 986
Kitos investicijos	92 138	-	92 138
Iš viso	23 073 944	2 013	23 075 957

Akcijų rizika. Duomenys aukščiau pateiktose lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2025 m. gruodžio 31 d. 85 proc. akcijų fondų vienetai ir 15 proc. obligacijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą Draudimo įmonės turto grupės dalį. 2024 m. gruodžio 31 d. kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 67 proc. akcijų fondų vienetai ir 33 proc. obligacijų fondų vienetai. Draudimo įmonės nuosavos lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija 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 veiksnių atsiradimo riziką.

Draudimo įmonė dalyvauja 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, reguliarių šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą. Integruodama operacinių rizikų valdymo sistemą, Draudimo įmonė įvertino Grupės pateiktų rizikų aktualumą ir patvirtino 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 bei investicijų valdymo rizika (rizika, kad investiciniai rezultatai neatitiks klientų lūkesčių ir/ar mūsų įsipareigojimų klientams.).

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*).

Investicinė rizika

Rizika, kylanti dėl klientų investicijų valdymo veiklos. Rizika, kad investiciniai rezultatai neatitiks klientų lūkesčių ir/ ar mūsų įsipareigojimų klientams. Investavimo rizika gali atsirasti dėl rinkos ir/ ar kredito rizikos, susijusios su investicijomis ir sandorio šalimis, naudojamomis portfelio sandoriams vykdyti, taip pat dėl turto ir (arba) produktų nelikvidumo.

Jautrumo analizė

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

Jautrumo testo rezultatai

Žemiau pateikiami jautrumo testo rezultatai.

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.

2025 12 31	Kapitalas ir rezervai	Pelnas po mokesčių	Sutarties paslaugų marža
Centrinis scenarijus, €	46 350 181	14 019 388	96 216 978
Įtaka centriniam scenarijui, €			
Palūkanų normos -125 b.p.	349 290	217 683	8 778 997
Palūkanų normos +125 b.p.	(326 238)	(199 682)	(7 566 940)
Akcijų rinkų vertės pokytis -30%	(1 020 204)	(1 020 204)	(2 813 370)
Akcijų rinkų vertės pokytis +30%	1 012 000	1 012 000	2 727 689
Sutarčių nutraukimo rodiklis +10%	(314 573)	(314 573)	(8 763 214)
Mirtingumas +15%	(157 086)	(157 086)	(1 276 701)

Įtaka centriniam scenarijui, %

Palūkanų normos -125 b.p.	0,8 %	1,6 %	9,1 %
Palūkanų normos +125 b.p.	(0,7) %	(1,4) %	(7,9) %
Akcijų rinkų vertės pokytis -30%	(2,2) %	(7,3) %	(2,9) %
Akcijų rinkų vertės pokytis +30%	2,2 %	7,2 %	2,8 %
Sutarčių nutraukimo rodiklis +10%	(0,7) %	(2,2) %	(9,1) %
Mirtingumas +15%	(0,3) %	(1,1) %	(1,3) %

2024 12 31	Kapitalas ir rezervai	Pelnas po mokesčių	Sutarties paslaugų marža
Centrinis scenarijus, €	48 718 830	16 158 420	97 487 881
Įtaka centriniam scenarijui, €			
Palūkanų normos -125 b.p.	498 851	260 720	10 214 167
Palūkanų normos +125 b.p.	(475 464)	(249 027)	(8 758 435)
Akcijų rinkų vertės pokytis -30%	(757 833)	(757 833)	(2 666 937)
Akcijų rinkų vertės pokytis +30%	753 342	753 342	2 574 093
Sutarčių nutraukimo rodiklis +10%	(293 510)	(293 510)	(8 815 042)
Mirtingumas +15%	(158 116)	(158 116)	(1 322 582)
Įtaka centriniam scenarijui, %			
Palūkanų normos -125 b.p.	1,0 %	1,6 %	10,5 %
Palūkanų normos +125 b.p.	(1,0) %	(1,5) %	(9,0) %
Akcijų rinkų vertės pokytis -30%	(1,6) %	(4,7) %	(2,7) %
Akcijų rinkų vertės pokytis +30%	1,5 %	4,7 %	2,6 %
Sutarčių nutraukimo rodiklis +10%	(0,6) %	(1,8) %	(9,0) %
Mirtingumas +15%	(0,3) %	(1,0) %	(1,4) %

Draudimo įmonės didžioji finansinio turto dalis 2024 m. ir 2025 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.

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 įmonės 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.

2025 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:

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Mokumo kapitalo reikalavimas	46 525 728	56 311 196
Nuosavos lėšos	88 362 684	103 148 709
Mokumo rodiklis*	190%	183%

*2024 m. pabaigai mokumo rodiklis buvo sumažintas išmokėtais dividendais iš 2024 metų pelno. Dividendai buvo išmokėti 2025 m. balandžio mėnesį, įvertinus, kad Draudimo įmonė po dividendų išmokėjimo išlaikys pakankamą mokumo atsargą. 2025 m. pabaigos mokumo rodiklis sumažintas planuojamais išmokėti dividendais iš 2025 metų pelno (Finansinės būklės ataskaitos straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas“).

2025 metais Draudimo įmonė sėkmingai valdė mokumo riziką, išlaikė stiprią mokumo poziciją ir užtikrino pelningą įmonės veiklą nepaisant itin didelio geopolitinio ir ekonominio neapibrėžtumo. 2025 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 2025 m. gruodžio 31 d. bei visus prieš tai buvusius ataskaitinius laikotarpius bei vykdė visus teisės aktuose nustatytus reikalavimus kapitalo valdymui.

3.2. Draudimo pajamos

	2025, €	2024, €
Draudimo pajamos		
Įsigijimo sąnaudų atstatymas	3 788 435	3 742 592
Patirtos draudimo paslaugų išlaidos	13 033 940	12 078 330
Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	13 678 293	13 259 142
Rizikos korekcijos pasikeitimas	3 406 998	3 248 810
Draudimo pajamos iš viso	33 907 666	32 328 874

3.3. Draudimo paslaugų sąnaudos

	2025, €	2024, €
Draudimo paslaugų sąnaudos		
Patirtų žalų sąnaudos	(6 145 001)	(6 611 241)
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo pasikeitimas	-	-
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	(3 788 435)	(3 742 592)
Administracinės sąnaudos	(7 454 395)	(6 931 447)
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-
Draudimo paslaugų sąnaudos iš viso	(17 387 831)	(17 285 280)

3.4. Perdraudimo veiklos rezultatas

	2025, €	2024, €
Perdraudimo pajamos	362 751	342 358
Perdraudikų dalis išmokose	342 299	119 694
Perdraudikų pelno komisiniai	76 651	170 321
Perdraudikų dalies pasikeitimas patirtų žalų įsipareigojime	(56 199)	52 343
Perdraudimo sąnaudos	(688 377)	(599 533)
Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams	(688 377)	(599 533)
Persidraudimo rezultatas	(325 626)	(257 175)

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.

2025 m. gruodžio 31 d. vertinimas

Rezultatas ateinančiais laikotarpiais, €	Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	Rezultatas ateinančiais laikotarpiais, €	Sutarties paslaugų marža
Ataskaitinis laikotarpis	13 678 293	Ataskaitinio laikotarpio pabaigai	96 216 978
Po 1 metų	12 679 031	Po 1 metų	83 537 947
Po 2 metų	11 414 922	Po 2 metų	72 123 025
Po 3 metų	10 175 789	Po 3 metų	61 947 236
Po 4 metų	9 001 100	Po 4 metų	52 946 136
Po 5 metų	7 912 699	Po 5 metų	45 033 437
Po 6–10 metų	26 236 077	Po 10 metų	18 797 360
Po 11–20 metų	16 141 667	Po 20 metų	2 655 692
Po 21–50 metų	2 655 692	Po 50 metų	-

2024 m. gruodžio 31 d. vertinimas

Rezultatas ateinančiais laikotarpiais, €	Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	Rezultatas ateinančiais laikotarpiais, €	Sutarties paslaugų marža
Ataskaitinis laikotarpis	13 259 142	Ataskaitinio laikotarpio pabaigai	97 487 881
Po 1 metų	12 278 935	Po 1 metų	85 208 947
Po 2 metų	11 099 042	Po 2 metų	74 109 905
Po 3 metų	9 945 458	Po 3 metų	64 164 447
Po 4 metų	8 867 243	Po 4 metų	55 297 204
Po 5 metų	7 853 394	Po 5 metų	47 443 810
Po 6–10 metų	26 704 648	Po 10 metų	20 739 162
Po 11–20 metų	17 528 504	Po 20 metų	3 210 658
Po 21–50 metų	3 210 658	Po 50 metų	-

3.6. Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos

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

	2025, €	2024, €
Įmonės finansinės investicijos		
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	4 476	7 322
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	192 778	235 752
	197 254	243 074
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	244 524	309 736
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš investicijų pripažinimo nutraukimo	13 629	(25 745)
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	823	(537)
	258 976	283 454
<i>Vertinamos amortizuota savikaina</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	52 409	140 789
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	(7)	27
	52 402	140 816
Investicijų rezultatas	508 632	667 344
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	1 168 575	1 567 843
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	26 759 854	38 414 744
Kitos investicijų pajamos	98 229	32 811
Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas	28 026 658	40 015 398
Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos, iš viso	28 535 290	40 682 742

3.7. Atskaitymų ir kitos pajamos

	2025, €	2024, €
Atskaitymų ir kitos pajamos		
Atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos	6 814 078	5 758 506
Kitos pajamos	10 786	18 735
Atskaitymų ir kitos pajamos	6 824 864	5 777 241

3.8. Kitos sąnaudos

	2025, €	2024, €
Netiesioginės įsigijimo sąnaudos	(834 771)	(780 204)
Netiesioginės administravimo sąnaudos	(1 229 190)	(1 147 655)
Netiesioginės investavimo sąnaudos	(37 534)	(39 876)
Netiesioginės žalių reguliavimo sąnaudos	(136 868)	(138 831)
Pensijų fondų veiklos sąnaudos	(4 694 880)	(4 247 491)
Kitos sąnaudos	(9 762)	(56 754)
Kitos sąnaudos	(6 943 005)	(6 410 811)

2025 m. į kitas sąnaudas įtraukta 3 033 841,50 € darbo užmokesčio, įskaitant socialinio draudimo, sąnaudų (plačiau 3.10 pastaboje). 2024 m darbo užmokesčio, įskaitant socialinio draudimo įmokas, sąnaudų dalis sudarė 2 637 590 €.

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

	2025, €	2024, €
Draudimo įmonės ir valdomų pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos	165 136	134 915

3.9. Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos

	2025, €	2024, €
Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos		
Teisės į nuomojamą turtą amortizacija	(311 566)	(309 005)
Turto nuomos palūkanos	(27 245)	(32 650)
Trumpalaikės patalpų nuomos sąnaudos	(154 113)	(147 759)
Mažos vertės turto nuomos sąnaudos	(5 516)	(5 516)
Visos sąnaudos	(498 440)	(494 930)

Bendra su nuoma susijusi mokėjimų suma per 2025 metus buvo 499 298 € (2024 m. 490 272 €).

3.10. Darbuotojų sąnaudos

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

(a) Darbuotojai

	Gruodžio 31 d.		Vidurkis už metus	
	2025 Skaičius	2024 Skaičius	2025 Skaičius	2024 Skaičius
Darbuotojai	144	144	142	143

(b) Personalo sąnaudos

	2025, €	2024, €
Darbo užmokestis, įskaitant socialinio draudimo įmokas	(6 601 469)	(6 163 234)
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	(143 287)	(165 074)
Personalo sąnaudų iš viso	(6 744 756)	(6 328 308)

2024 metų darbuotojų skaičius ir vidurkis buvo perskaičiuoti, įtraukiant ir darbuotojus, esančius motinystės ir vaiko priežiūros atostogose.

3.11. Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Draudimo įmonė 2025 m. aukščiausiems vadovams – direktoriams priskaičiavo 888 134 € (2024 m. – 789 708 €) 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:

	2025, €	2024, €
Ataskaitinių metų pelno mokestis	(973 577)	(78 860)
Praėjusių metų koregavimai	465	(2 605)
Atidėtas pelno mokestis	(1 635 089)	1 409 349
Pelno mokestis	(2 608 201)	1 327 884

(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 2025 ir 2024 metų finansinėse ataskaitose pripažintas, įvertinus planuojamą apmokestinamąjį pelną, kuriam tikimasi bus galima panaudoti nepanaudotus mokesčius nuostolius. Kadangi nuo 2025 m. sausio 1 d. įsigaliojus LR pelno mokesčio įstatymo pasikeitimams gyvybės draudimo įmokos iš ilgalaikių draudimo sutarčių tapo apmokestinamos pelno mokesčiu, Draudimo įmonė 2025 metais panaudojo visą sukauptų mokesčių nuostolių sumą, todėl 2025 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turtas nuo mokesčių nuostolių yra lygus 0.

2025 ir 2024 metų finansinėse ataskaitose Draudimo įmonė taip pat pripažino atidėtojo pelno mokesčio turtą dėl kitų laikinųjų skirtumų, kurie susidarė dėl sukauptų sumų darbuotojų priedams, atidėtiesiems akcijų planams ir kitų sukauptimų, taip pat neatskaitomo PVM nuo ilgalaikio turto

Nuo 2025 m. sausio 1 d. pelno mokesčio tarifui padidėjus nuo 15 proc. iki 16 proc., o nuo 2026 m. sausio 1 d. – nuo 16 proc. iki 17 proc., finansinėse ataskaitose atskleidžiama tarifo padidėjimo įtaka atidėtojo pelno mokesčio turtui.

	Tarifas	2025, €		2024 €	
		Laikinieji skirtumai	Mokestis	Laikinieji skirtumai	Mokestis
Mokestiniai nuostoliai	15	-	-	10 347 409	1 552 111
Nepripažintas mokesčių nuostolių atidėtojo mokesčio turtas	15	-	-	-	-
Kiti laikinieji skirtumai	15	1 296 430	194 465	1 249 354	187 403
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas dėl nuo 2025 01 01 padidėjusio pelno mokesčio tarifo	1	-	12 964	-	115 968
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas dėl nuo 2026 01 01 padidėjusio pelno mokesčio tarifo	1	-	12 964	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		1 296 430	220 393	11 596 763	1 855 482

(c) Pelno mokesčio suderinimas

	2025, €	2024, €
Pelnas prieš apmokestinimą	16 627 589	14 830 536
Pelno mokestis, pritaikius standartinį tarifą*:	(2 660 414)	(2 224 580)
Straipsnių suderinimas:		
Neapmokestinamosios pajamos**	81 383	10 718 975
Sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms**	(3 432)	(8 572 445)
Kitos	(47 858)	(184 817)
	30 093	1 961 713
Praėjusių metų koregavimai	465	(2 605)
Panaudotas mokesčių nuostolis ir atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas	21 655	1 593 356
Pelno mokestis	(2 608 201)	1 327 884

*Standartinis Lietuvos Respublikoje taikomas pelno mokesčio tarifas 2024 metais buvo 15 proc., o 2025 metais – 16 proc.

**Pagal 2024 metais galiojusią LR pelno mokesčio įstatymo redakciją, 2024 metais didžioji dalis įmonės pajamų – gyvybės draudimo įmokos, jei draudimo sutarties terminas ne trumpesnis nei 10 metų, ir investicinės pajamos,

nebuvo apmokestinamos, o joms tenkančios sąnaudos – neatskaitomos. Nuo 2025 m. sausio 1 d. įsigaliojus LR pelno mokesčio įstatymo pasikeitimams, neapmokestinamoms pajamos priskiriamos investicinės pajamos, o joms tenkančios sąnaudos – neatskaitomos.

Kitų bendrųjų pajamų pokytis neapmokestinamas pelno mokesčiu.

(d) EBPO „Antrojo ramsčio“ taisyklės

Kaip pilnai konsoliduojamai Allianz SE tarptautinės grupės įmonei, Draudimo įmonei yra taikomos EBPO „Antrojo ramsčio“ (angl. Pillar Two Model) taisyklės. Pagal šias taisykles kiekvienoje veiklos jurisdikcijoje turi būti sumokamas papildinis mokestis (angl. top-up-tax), kuris apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp efektyviojo mokesčio tarifo, apskaičiuoto pagal Pasaulinės kovos su mokesčių bazės erozija (angl. Global Anti-Base Erosion, GloBE) taisykles, ir 15 proc. minimalaus mokesčio tarifo. Kadangi ataskaitų sudarymo dienai Lietuvoje nebuvo priimti „Antrojo ramsčio“ taisykles įgyvendinantys teisės aktai, Draudimo įmonė neapskaitė papildinio mokesčio. Kadangi Allianz SE neperkelia Draudimo įmonei papildinio mokesčio, kurį kaip patronuojantis vienetas turės sumokėti pagal Pajamų įtraukimo taisyklę (angl. Income Inclusion Rule), Draudimo įmonė neformuoja atidėjimų, susijusių su papildinio mokesčio perkėlimu.

3.13. Dividendai ir pelno paskirstymas

2025 m. balandžio mėn. vienintelis akcininkas nepaskirstytą pelną 2024 m. gruodžio 31 d., lygų 16 158 420 €, priskyrė dividendų mokėjimui. 2025 m. balandžio mėn. dividendai buvo išmokėti vieninteliui akcininkui. Dividendai vienai akcijai 2025 metais – 27,16 €.

2024 m. balandžio mėn. vienintelis akcininkas nepaskirstytą pelną 2023 m. gruodžio 31 d., lygų 14 160 915 €, priskyrė dividendų mokėjimui. 2024 m. gegužės mėn. dividendai buvo išmokėti vieninteliui akcininkui. Dividendai vienai akcijai 2024 metais – 23,80 €.

3.14. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Pinigai bankuose*	5 684 772	4 782 279
Pinigai kasoje	7 842	5 827
Tikėtinas kredito nuostolis	(55)	(44)
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	5 692 559	4 788 062

*Nakties indėlių suma 2025 12 31 – 4 450 560 €; 2024 12 31 – 3 760 784 €.

3.15. Tikrosios vertės hierarchija

Tikrosios vertės nustatymo lygiai

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

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 turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. 2 lygio duomenys apima:

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

- rinka grindžiamus duomenis.

3 lygis

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

2025 ir 2024 metais investicijos į Lietuvos Respublikos ir Estijos Respublikos vyriausybės skolos vertybinius popierius buvo vertinamos tikrąja verte naudojant trijų pagrindinių prekybos tarpininkų siūlomų pirkimo (bid) ir prašomų pardavimo (offer) kainų vidurkį, t.y., vidutinę kainą (mid). Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant trečiųjų šalių vertinimo dienos uždarymo kainą (last price), o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant viešai paskelbtą grynąjį aktyvų vertę, tenkančią investiciniam vienetai.

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

Įmonės finansinės investicijos

	2025 12 31			2024 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
(I) Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais						
Skolos vertybiniai popieriai	-	79 208	-	-	127 311	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 057 334	-	-	532 138	-	-
Kitos investicijos	231 719	-	-	92 138	-	-
(I) iš viso	1 289 053	79 208	-	624 276	127 311	-
(II) Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis						
Skolos vertybiniai popieriai	-	16 233 425	-	-	18 231 132	-
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	20 245	-	-	58 252	-	-
(II) iš viso	20 245	16 233 425	-	58 252	18 231 132	-
(I) ir (II), iš viso	1 309 298	16 312 633	-	682 528	18 358 443	-

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2025 12 31			2024 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybiniai popieriai	-	45 871 811	-	-	56 245 034	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	303 272 969	-	-	254 243 166	-	-
Iš viso	303 272 969	45 871 811	-	254 243 166	56 245 034	-

3.16. Investicijos

Šioje pastaboje Draudimo įmonės finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis, taip pat atvaizduojamas investicijų pokytis per 2025 ir 2024 metus.

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Įmonės finansinės investicijos		
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais</i>		
Skolos vertybiniai popieriai	79 208	127 311
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 057 334	532 138
Kitos investicijos	231 719	92 138
	1 368 261	751 587
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis</i>		
Skolos vertybiniai popieriai	16 233 425	18 231 132
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	20 245	58 252
	16 253 670	18 289 384
Įmonės finansinės investicijos	17 621 931	19 040 971
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai	45 871 811	56 245 034
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	303 272 969	254 243 166
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos	349 144 780	310 488 200
Iš viso	366 766 711	329 529 171

	Finansinės investicijos, €
2024 m. sausio 1 d.	282 575 143
Įsigijimai	253 197 727
Pardavimai ar išpirkimai	(247 067 419)
Finansinių investicijų rezultatas, pateikiamas bendrųjų pajamų ataskaitoje*	40 541 926
Rezultatas iš investicijų perkainojimo, pateikiamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	281 794
2024 m. gruodžio 31 d.	329 529 171
Įsigijimai	309 572 498
Pardavimai ar išpirkimai	(300 868 126)
Finansinių investicijų rezultatas, pateikiamas bendrųjų pajamų ataskaitoje*	28 482 888
Rezultatas iš investicijų perkainojimo, pateikiamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	50 280
2025 m. gruodžio 31 d.	366 766 711

* neįtrauktas investicinės veiklos rezultatas iš turto, vertinamo amortizuota savikaina, kuris 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 52 402 € (2024 m. sudarė 140 816 €).

Papildomai šioje pastaboje toliau esančioje lentelėje pateikiama Draudimo įmonės turtą sudarančių finansinių investicijų, vertinamų tikraja 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

2025 12 31, €	Bendroji apskaitinė vertė*	Nerealizuotas pelnas	Nerealizuoti nuostoliai	Sukauptos palūkanos	Tikroji vertė
Skolos vertybiniai popieriai	16 134 592	34 751	(40 379)	104 461	16 233 425
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	20 000	-	-	245	20 245
Iš viso	16 154 592	34 751	(40 379)	104 706	16 253 670

2024 12 31, €	Bendroji apskaitinė vertė*	Nerealizuotas pelnas	Nerealizuoti nuostoliai	Sukauptos palūkanos	Tikroji vertė
Skolos vertybiniai popieriai	18 235 101	73 845	(130 576)	52 762	18 231 132
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	56 952	-	-	1 300	58 252
Iš viso	18 292 053	73 845	(130 576)	54 062	18 289 384

*finansinių investicijų amortizuota savikaina prieš koreguojant atidėjinį nuostoliams, lygi pradinei turto savikainai, atėmus bet kokią pagrįdintą sumą grąžinimą ir turto amortizaciją.

3.17. Perdraudimo sutarčių turtas

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Mokėtinos įmokos	(190 308)	(164 556)
Gautinos draudimo išmokų sumos	163 258	48 233
Gautini pelno komisiniai	76 651	170 321
Perdraudikų dalis patirtų žalų įsipareigojimuose	15 007	71 206
Iš viso	64 608	125 204

3.18. Gautinos sumos ir kita turtas

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Gautinos sumos iš susijusių šalių	598 688	491 500
Už vertybinių popierių pardavimą gautinos sumos	6 734	453 666
Kitos gautinos sumos	2 389	4 092
Tikėtinas kredito nuostolis	(7)	(11)
Gautinos sumos	607 804	949 247
Išankstiniai mokėjimai	66 469	44 333
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	197 734	85 766
Kitas turtas	22	22
Kitas turtas	264 225	130 121
Iš viso gautinos sumos ir kitas turtas	872 029	1 079 368

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

3.19. Ilgalaikis materialus turtas

	Biuro ir kita įranga, €	Iš viso, €
Įsigijimo savikaina		
2024 m. sausio 1 d.	427 659	427 659
Įsigytas turtas	242 219	242 219
Nurašytas turtas	(15 279)	(15 279)
2024 m. gruodžio 31 d.	654 599	654 599
Įsigytas turtas	131 006	131 006
Nurašytas turtas	(54 596)	(54 596)
2025 m. gruodžio 31 d.	731 009	731 009
Sukauptas nusidėvėjimas		
2024 m. sausio 1 d.	325 552	325 552
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	42 604	42 604
Nurašytas turtas	(15 261)	(15 261)
2024 m. gruodžio 31 d.	352 895	352 895
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	98 140	98 140
Nurašytas turtas	(54 519)	(54 519)
2025 m. gruodžio 31 d.	396 516	396 516
Likutinė vertė		
2024 m. sausio 1 d.	102 107	102 107
2024 m. gruodžio 31 d.	301 704	301 704
2025 m. gruodžio 31 d.	334 493	334 493

3.20. Naudojimo teise valdomas turtas

Ši pastaba atskleidžia teisės į nuomojamą turtą, pripažintos pagal 16 TFAS „Nuoma“, balansinės vertės pokytį 2025 ir 2024 metais.

	Teisė į nuomojamą turtą, €
2024 m. sausio 1 d.	695 098
Naujų sutarčių vertė	248 460
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(309 005)
Balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	634 553
Naujų sutarčių vertė	261 966
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(311 566)
Balansinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d.	584 953

3.21. Nematerialusis turtas

	Programinė įranga, €,	Ruošiamas naudoti turtas, €,	Iš viso, €
Įsigijimo savikaina			
2024 m. sausio 1 d.	479 127	-	479 127
Įsigytas turtas	106 716	-	106 716
Nurašytas turtas	(12 998)	-	(12 998)
2024 m. gruodžio 31 d.	572 845	-	572 845
Įsigytas turtas	83 399	323 100	406 499
Nurašytas turtas	-	-	-
2025 m. gruodžio 31 d.	656 244	323 100	979 344
Sukaupta amortizacija			
2024 m. sausio 1 d.	367 580	-	367 580
Apskaičiuota amortizacija	51 660	-	51 660
Nurašytas turtas	(12 998)	-	(12 998)
2024 m. gruodžio 31 d.	406 242	-	406 242
Apskaičiuota amortizacija	58 468	-	58 468
Nurašytas turtas	-	-	-
2025 m. gruodžio 31 d.	464 710	-	464 710
Likutinė vertė			
2024 m. sausio 1 d.	111 547	-	111 547
2024 m. gruodžio 31 d.	166 603	-	166 603
2025 m. gruodžio 31 d.	191 534	323 100	514 634

3.22. Įstatinis kapitalas

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 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.

	2025, €			2024, €		
	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 ir draudimo įsipareigojimų pasikeitimo

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) bei draudimų įsipareigojimų pasikeitimą. Kitą „Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas“ straipsnyje nurodytos sumos dalį sudaro atidėjinys nuostoliams, kurio suma 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 1 161 €, o 2024 m. gruodžio 31 d. atidėjinys nuostoliams sudarė 1 984 €.

Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas iš finansinių investicijų perkainojimo ir draudimo įsipareigojimų pasikeitimo, €

2024 m. sausio 1 d.	(337 988)
Grynasis nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš finansinių investicijų vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	255 512
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl investicijų pripažinimo nutraukimo	25 745
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl draudimo įsipareigojimų pasikeitimo	100 556
2024 m. gruodžio 31 d.	43 825
Grynasis nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš finansinių investicijų vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	64 732
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl investicijų pripažinimo nutraukimo	(13 629)
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl draudimo įsipareigojimų pasikeitimo	(279 897)
2025 m. gruodžio 31 d.	(184 969)

3.24. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

(a) Likutinės vertės

	2025 12 31, €	2024 12 31, €	2024 01 01, €
Draudimo sutarčių įsipareigojimai			
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	315 925 134	279 176 975	236 202 923
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	197 004 797	158 347 960	114 161 505
Rizikos korekcija	21 849 259	22 707 986	21 807 462
Sutarties paslaugų marža (CSM)	96 216 978	97 487 881	99 638 056
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų sumos	854 100	633 148	595 900
Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	4 559 390	5 135 834	4 520 968
Draudimo sutarčių įsipareigojimai iš viso	320 484 524	284 312 809	240 723 891

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

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Patirtų žalų įsipareigojimas		
- Įvykusios, bet nepraneštos žalos (IBNR)	1 250 953	1 609 334
- Praneštos žalos, išperkamosios sumos ir draudimo išmokos pasibaigus sutarties galiojimo laikotarpiui	3 308 437	3 526 501
Iš viso	4 559 390	5 135 834

(b) Patirtų žalų įsipareigojimo pakankamumo testas

Žemiau lentelėje yra pateikiama 2024 m. gruodžio 31 d. suformuoto patirtų žalų įsipareigojimo ir per 2025 m. išmokėtų žalų, kurių įvykio data yra iki 2024 m. gruodžio 31 d., pakankamumo analizė:

	2024, €		2023, €	
	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiuavus perdraudikų dalį	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiuavus perdraudikų dalį
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	2 292 504	2 272 042	2 258 444	2 258 236
Žalos suregulavimo sąnaudos	125 399	125 399	134 318	134 318
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto patirtų žalų įsipareigojimo dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio	1 690 474	1 688 542	1 653 744	1 653 744
Iš viso	4 108 377	4 085 983	4 046 506	4 046 298
Patirtų žalų įsipareigojimas gruodžio 31 d.	5 135 834	5 064 628	4 520 968	4 502 106
Skirtumas	1 027 457	978 645	474 462	455 808

2024 m. gruodžio 31 d. suformuotas patirtų žalų įsipareigojimas 2025 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 2024 m. sausio 1 d.	236 202 923	4 520 968	240 723 891
Draudimo pajamos	(32 328 874)	-	(32 328 874)
Draudimo paslaugų sąnaudos	30 329 438	(13 044 158)	17 285 280
Draudimo žalos ir sąnaudos, patirtos per laikotarpį	26 586 846	(16 830 048)	9 756 798
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	3 742 592	-	3 742 592
Patirtų žalų įsipareigojimo pokytis	-	3 785 890	3 785 890
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-	-
Investicinis komponentas	(60 721 831)	60 721 831	-
Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį	65 790 820	(47 062 807)	18 728 013
Gautos įmokos	71 196 157	-	71 196 157
Įsigijimo išlaidos	(5 442 585)	-	(5 442 585)
Draudimo paslaugų išlaidos	-	(47 062 807)	(47 062 807)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	37 248	-	37 248
Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos) ir kitos bendrosios pajamos	(110 899)	-	(110 899)
Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas	40 015 398	-	40 015 398
Kita	-	-	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2024 m. gruodžio 31 d.	279 176 975	5 135 834	284 312 809

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, €	Patirtų žalų įsipareigojimas, €	Iš viso, €
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2025 m. sausio 1 d.	279 176 975	5 135 834	284 312 809
Draudimo pajamos	(33 907 666)	-	(33 907 666)
Draudimo paslaugų sąnaudos	47 085 642	(29 697 811)	17 387 831
Draudimo žalos ir sąnaudos, patirtos per laikotarpį	43 297 207	(32 014 210)	11 282 997
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	3 788 435	-	3 788 435
Patirtų žalų įsipareigojimo pokytis	-	2 316 399	2 316 399
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-	-
Investicinis komponentas	(76 725 345)	76 725 345	-
Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį	72 031 862	(47 603 978)	24 427 884
Gautos įmokos	77 222 703	-	77 222 703
Įsigijimo išlaidos	(5 411 792)	-	(5 411 792)
Draudimo paslaugų išlaidos	-	(47 603 978)	(47 603 978)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	220 951	-	220 951
Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos) ir kitos bendrosios pajamos	237 008	-	237 008
Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas	28 026 658	-	28 026 658
Kita	-	-	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2025 m. gruodžio 31 d.	315 925 134	4 559 390	320 484 524

(d) Draudimo įsipareigojimų sudėtinių dalių analizė

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, €			Patirtų žalų įsipareigojimas, €	Iš viso, €
	Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė, €	Rizikos korekcija, €	Sutarties paslaugų marža, €		
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2024 m. sausio 1 d.	114 757 405	21 807 462	99 638 056	4 520 968	240 723 891
Pokyčiai susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	(46 213 315)	(3 248 810)	(13 259 142)	47 062 807	(15 658 460)
Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	-	-	(13 259 142)	-	(13 259 142)
Rizikos korekcijos pasikeitimas	-	(3 248 810)	-	-	(3 248 810)
Patirties korekcija	(46 213 315)	-	-	47 062 807	849 492
Pokyčiai susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis	(15 258 301)	4 149 334	11 108 967	-	-
Pokyčiai, turintys įtaką sutarties paslaugų maržai	(5 677 759)	2 465 694	3 212 065	-	-
Pokyčiai, neturintys įtakos sutarties paslaugų maržai	-	-	-	-	-
Sutartys, sudarytos per ataskaitinį laikotarpį	(9 580 542)	1 683 640	7 896 902	-	-
Pokyčiai susiję su praėjusio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	-	-	-	614 866	614 866
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis	-	-	-	614 866	614 866
Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį	65 790 820	-	-	(47 062 807)	18 728 013
Gautos įmokos	71 196 157	-	-	-	71 196 157
Įsigijimo išlaidos	(5 442 585)	-	-	-	(5 442 585)
Draudimo paslaugų išlaidos, įskaitant investicinį komponentą	-	-	-	(47 062 807)	(47 062 807)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	37 248	-	-	-	37 248
Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos) ir kitos bendrosios pajamos	(110 899)	-	-	-	(110 899)
Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas	40 015 398	-	-	-	40 015 398
Kita	-	-	-	-	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2024 m. gruodžio 31 d.	158 981 108	22 707 986	97 487 881	5 135 834	284 312 809

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, €			Patirtų žalų įsipareigojimas, €	Iš viso, €
	Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė, €	Rizikos korekcija, €	Sutarties paslaugų marža, €		
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2025 m. sausio 1 d.	158 981 108	22 707 986	97 487 881	5 135 834	284 312 809
Pokyčiai susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	(46 462 078)	(3 406 998)	(13 678 293)	47 603 978	(15 943 391)
Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	-	-	(13 678 293)	-	(13 678 293)
Rizikos korekcijos pasikeitimas	-	(3 406 998)	-	-	(3 406 998)
Patirties korekcija	(46 462 078)	-	-	47 603 978	1 141 900
Pokyčiai susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis	(14 882 753)	2 548 271	12 334 482	-	-
Pokyčiai, turintys įtaką sutarties paslaugų maržai	(6 110 345)	808 262	5 302 083	-	-
Pokyčiai, neturintys įtakos sutarties paslaugų maržai	-	-	-	-	-
Sutartys, sudarytos per ataskaitinį laikotarpį	(8 772 408)	1 740 009	7 032 399	-	-
Pokyčiai susiję su praėjusio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	-	-	-	(576 444)	(576 444)
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis	-	-	-	(576 444)	(576 444)
P pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį	72 031 862	-	-	(47 603 978)	24 427 884
Gautos įmokos	77 222 703	-	-	-	77 222 703
Įsigijimo išlaidos	(5 411 792)	-	-	-	(5 411 792)
Draudimo paslaugų išlaidos, įskaitant investicinį komponentą	-	-	-	(47 603 978)	(47 603 978)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	220 951	-	-	-	220 951
Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos) ir kitos bendrosios pajamos	164 100	-	72 908	-	237 008
Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas	28 026 658	-	-	-	28 026 658
Kita	-	-	-	-	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2025 m. gruodžio 31 d.	197 858 897	21 849 259	96 216 978	4 559 390	320 484 524

(e) Per finansinius metus sudarytų draudimo sutarčių įsipareigojimų analizė

Per finansinius metus sudarytų draudimo sutarčių įsipareigojimas pirminio pripažinimo metu	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Dabartinė ateinančių būsimų pinigų srautų vertė (įmokos)	(59 189 612)	(57 529 154)
Dabartinė išeinančių būsimų pinigų srautų vertė (sąnaudos, išmokos)	50 417 204	47 948 612
iš jų įsigijimo sąnaudos	4 974 942	4 808 687
Rizikos korekcija	1 740 009	1 683 640
Sutarties paslaugų marža	7 032 399	7 896 902
Draudimo sutarčių įsipareigojimas, iš viso	-	-

3.25. Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai

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

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Įsipareigojimai draudimo platintojams	826 399	884 420
Įsipareigojimai, susiję su vertybiniais popieriais	1 789 999	-
Sukaupti priedai ir atostogų rezervas	1 465 233	1 373 451
Socialinio draudimo įmokos	103 983	95 266
Kiti įsipareigojimai	2 546 903	2 418 444
Iš viso	6 732 517	4 771 581

Visos mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai yra apskaitomi savikaina, kuri yra artima tikrajai vertei. Mokėtinų sumų ir kitų finansinių įsipareigojimų 2025.12.31 – 269 954 € (2024.12.31 – 89 745 €) bus įvykdyti per daugiau nei vienerius metus, likusios sumos tikimasi bus įvykdytos per vienerius metus.

3.26. Nuomos įsipareigojimai

	Nuomos įsipareigojimai, €	
2024 m. sausio 1 d.	672 257	
Naujų sutarčių vertė	248 460	
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-	
Apskaičiuotos palūkanos	32 650	
Nuomos mokėjimai	(336 997)	
Balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	616 370	
Naujų sutarčių vertė	261 966	
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-	
Apskaičiuotos palūkanos	27 245	
Nuomos mokėjimai	(339 669)	
Balansinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d.	565 912	
Būsiami nuomos mokėjimai pagal sudarytas nuomos sutartis:		
	2025, €	2024, €
Per vienerius metus	309 121	335 917
Nuo vienerių iki trejų metų	282 588	345 613
Iš viso	591 709	681 530

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 metų 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

2025 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 tikraja verte. Pensijų fondų grynyjų aktyvų vertė pateikiama lentelėje.

	2025 12 31, €	2024 12 31, €
Allianz B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas	-	28 527 121
Allianz X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas	267 262 851	237 278 905
Allianz X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas	339 842 831	287 163 761
Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas	345 188 326	286 543 444
Allianz Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas	293 019 426	238 229 573
Allianz Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas	178 951 544	142 914 146
Allianz Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas	69 952 308	52 952 191
Allianz D1 2003–2009 tikslinės grupės pensijų fondas	2 175 307	-
Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas	70 272 019	32 474 128
Iš viso	1 566 664 612	1 306 083 269

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 Technology SE, Allianz SE ir Allianz Global Investors GMBH.

Susijusių šalių suteiktos paslaugos

	2025, €			2024, €		
	Sandorių vertė	(Mokėtinos) / gautinos sumos	(Kiti įsipareigojimai)	Sandorių vertė	(Mokėtinos) / gautinos sumos	(Kiti įsipareigojimai)
Patronuojanti įmonė	29 919	(8 456)	(13 500)	19 210	(6 660)	(12 550)
Kitos susijusios šalys	1 284 259	(1 536 902)	-	1 001 357	(161 408)	(1 263 054)
Patikėjimo teise valdomi pensijų fondai	-	598 688	-	-	491 500	-
Iš viso	1 314 178	(946 670)	(13 500)	1 020 567	323 432	(1 275 604)

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 bei su informacinėmis technologijomis susijusias paslaugas. Kaip sandorių vertė nurodyta perdraudimo įmokų metinė vertė, kurias Draudimo įmonė moka patronuojančiai įmonei bei IT paslaugų vertė.

Kitas susijusias šalis 2025 m. ir 2024 m. sudarė sandoriai su Allianz sp. z o.o., Allianz Technology SE, Allianz SE ir Allianz Global Investors GMBH.

Sandoriai su pagrindiniais vadovaujančiais darbuotojais yra atskleisti 3.11. pastaboje. Pajamos, uždirbtos iš pensijų fondų, valdomų patikėjimo teise, atskleidžiamos 3.7. pastaboje.

3.30. Pobalansiniai įvykiai

Antros pensijų pakopos reforma

Nuo 2026 m. sausio 1 d. įsigaliojusi II pensijų pakopos reforma suteikė daugiau lankstumo dalyviams. Panaikintas automatinis įtraukimas – kaupimas tapo visiškai savanoriškas, o „Sodra“ tik informuoja apie galimybę prisijungti. 2026–2027 m. dalyviai gali visiškai pasitraukti iš sistemos, susigrąžinti savo įmokas ir investicinę grąžą, o valstybės paskata ir socialinio draudimo dalis grąžinamos Sodrai ir šios lėšos užskaitomos kaip papildomi pensijų taškai.

Įtvirtintas didesnis lankstumas kaupimo metu: įmokas galima stabdyti iki vienerių metų neribotą kartų skaičių, vieną kartą išsiimti iki 25 % savo įmokų, o tam tikrais atvejais (sunkios ligos, darbingumo netekimo, nedidelio sukaupto turto iki pensijos likus ≤ 5 metams) – lėšas atsiimti anksčiau. Pensijoje taikomos paprastesnės išmokų taisyklės: padidinta vienkartinės išmokos maksimali riba, neliko prievolės įsigyti periodinę išmoką, padidinta suma už kurią įsigyjamas anuitetas.

Draudimo įmonė reformai ruošėsi labai intensyviai: atnaujino procesus ir IT sistemas, sukūrė duomenų apsikeitimą su „Sodra“, parengė naujas formas savitarnos svetainėje, automatizavo informacijos apdorojimą, apmokė finansų tarpininkus ir darbuotojus, pertvarkė biurus, padidino skambučių centro pajėgumus ir sukūrė operatyvų vadovybės informavimo kanalą. Taip pat suplanuoti 2026 m. I ketvirčio pirmojo reformos etapo veiksmai: visų nutraukimo prašymų suregistravimas „Sodros“ sistemose, atsakymų integravimas į IT sistemas, sklandus apskaitos vienetų konvertavimas į pinigus bei savalaikės išmokos klientams, antstoliams ir „Sodrai“. Dėl numatytų išmokų ir siekdama padidinti pensijų fondų likvidumą, Draudimo įmonė pertvarkė ir pensijų fondų investicijų struktūrą.

Nors dėl reformos tikėtina sumažės valdomas pensijų turtas ir Draudimo įmonės pajamų struktūra ateinančiais metais keisis, vadovybės vertinimu įtaka 2026 m. finansiniams rezultatams nebus reikšminga. Pagrindine pelną generuojančia veikla ir toliau išliks gyvybės draudimas. Draudimo įmonė siekdama išlikti finansiškai stipria, augančia ir puikius rezultatus demonstruojančia įmone savo klientams, akcininkams ir darbuotojams ir toliau didelį dėmesį skirs gyvybės draudimo paslaugų plėtrai ir gyvybės draudimo pardavimo apimčių augimui, investicijų valdymui, kliento patirčių ir paslaugų kokybės gerinimui.

Dėl karinio konflikto Artimuosiuose Rytuose

2026 m. kovo mėn. investicinio gyvybės draudimo ir pensijų fondų rezultatus paveikė finansų rinkų svyravimai dėl išaugusios geopolitinės įtampos Artimuosiuose Rytuose, kilusios po JAV ir Izraelio karinių smūgių Iranui bei vėlesnių Irano atsakomųjų atakų. Šie įvykiai sukėlė stiprius naftos ir dujų kainų šuolius, didelį finansų rinkų nepastovumą. Europos ir JAV centriniai bankai bei kiti rinkos dalyviai vertina padidėjusią infliacijos riziką ir galimą pasaulinio ekonomikos augimo sulėtėjimą. Dėl šių veiksnių fiksuojamos akcijų rinkų korekcijos, ypač Europoje ir Azijoje. Pastaroji situacija atsispindi Draudimo įmonės valdomų fondų, investuojančių į globalias akcijų ir obligacijų rinkas, trumpalaikiuose rezultatuose, tačiau tokie svyravimai yra įprasta rinkų reakcija į pasaulinius įvykius ir paprastai per ilgesnį laiką investicijų vertė atsistato. Draudimo įmonės gyvybės draudimo su investiciniu komponentu produktai ir pensijų veikla yra ilgalaikės paslaugos klientams, todėl vadovybės vertinimu, ilgesniu laikotarpiu rinkoms atšokus, klientų sukauptos lėšos atsistatys. Nepaisant didesnių nei įprastai investicijų vertės svyravimų, investicijų grąža per pirmuosius 2026 m. mėnesius iki kovo 27 d. buvo nuo +2,3% iki -7,4% priklausomai nuo fondo, tuo tarpu, atitinkamai pastarųjų trijų metų visų fondų grąža yra teigiama ir siekia 51,2%.

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė
Vita Dragūnė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2026 m. balandžio 2 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 auditą. Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2025 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita;
- aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrovės 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau - TFAS (ES)).

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau - Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau - TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindiniai audito dalykai**Draudimo sutarčių įsipareigojimų pilnumas ir pakankamumas**

2025 m. gruodžio 31 d. draudimo sutarčių įsipareigojimų bendra vertė buvo 320 485 tūkst. Eur, kas sudarė 98% Bendrovės visų įsipareigojimų. Šie įsipareigojimai apėmė 315 925 tūkst. Eur vertės likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų ir 4 559 tūkst. Eur vertės patirtų žalų įsipareigojimų sumas.

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. Dėl aukščiau paminėtų priežasčių tai yra audito sritis, kuriai būtina skirti daug laiko ir išteklių ir todėl ji laikoma pagrindiniu audito dalyku.

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

Žr. finansinių ataskaitų pastabas 2.8 „Draudimo sutartis“ ir 3.24 „Draudimo sutarčių įsipareigojimai“.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome šias audito procedūras:

- Įgijome supratimą apie metodus, taikomus apskaičiuojant Bendrovės draudimo sutarčių įsipareigojimus, įvertinome metodus atitiktį atitinkamiems 17-ojo TFAS standarto reikalavimams bei atitinkamiems teisiniams ir reguliavimo reikalavimams. Atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 17-ojo TFAS reikalavimus.
- Įvertinome vidaus kontrolės procedūrų, taikomų draudimo sutarčių įsipareigojimų apskaičiavimui, duomenų išsamumui ir tikslumui, investicinių vienetų kainų nustatymui ir sutikrinimui, draudimo išmokų ir išperkamųjų sumų tvirtinimui, modelį bei patikrinome šių vidaus kontrolės procedūrų efektyvumą.
- Patikrinome likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų sutarčių teisingumą perskaičiuodami draudimo sutarčių įsipareigojimą pagal draudimo sutartis ir patirtų žalų įsipareigojimą.
- Patikrinome aktuariniuose skaičiavimuose naudotus duomenis ir modeliuose naudotų aktuarinių vertinimų tinkamumą.
- Patikrinome finansinio turto, skirto padengti įsipareigojimus pagal investicines gyvybės draudimo sutartis, egzistavimą bei patikrinome jo tikrąją vertę.
- Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome draudimo sutarčių įsipareigojimų atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Bendrovės vadovybės ataskaitoje, 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 vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Bendrovės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Bendrovės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS (ES), 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.

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 informavome 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 informuojame 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.

Paskyrimas

Visuotinio akcininko susirinkimo sprendimu 2022 m. gegužės 23 d. BDO auditas ir apskaita, UAB pirmą kartą buvome paskirti atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininko susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra ketveri metai.

Suderinimas su audito ataskaita, teikiama Audito ir rizikos komitetui

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.

Ne audito paslaugos

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 partnerė yra Virginija Sirevičienė.

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

Virginija Sirevičienė
Atestuota auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000250

Vilnius, Lietuvos Respublika
2026 m. balandžio 2 d.