



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

MOKUMO IR FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA UŽ 2025 FINANSINIUS METUS



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita
2025 m.

2026 m. balandžio 3 d.

Turinys

SANTRAUKA	3
A. VEIKLA IR REZULTATAI	5
A.1 VALDYMO STRUKTŪRA	5
A.2 DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI	7
A.3 INVESTAVIMO REZULTATAI	9
A.4 KITOS VEIKLOS REZULTATAI	10
A.5 KITA REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE VEIKLĄ IR REZULTATUS	10
B. VALDYMO SISTEMA	11
B.1 BENDRO POBŪDŽIO INFORMACIJA APIE VALDYMO SISTEMĄ	11
B.2 KOMPETENCIJOS IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI	14
B.3 RIZIKOS VALDYMO SISTEMA, ĮSKAITANT SAVO RIZIKOS IR MOKUMO ĮVERTINIMĄ	15
B.4 VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA	19
B.5 VIDAUS AUDITO FUNKCIJA	21
B.6 AKTUARINĖ FUNKCIJA	22
B.7 UŽSAKOMOSIOS PASLAUGOS	22
C. RIZIKOS POBŪDIS	23
C.1 DRAUDIMO VEIKLOS RIZIKA	23
C.2 RINKOS RIZIKA	24
C.3 KREDITO RIZIKA	26
C.4 LIKVIDUMO RIZIKA	28
C.5 OPERACINĖ RIZIKA	29
C.6 KITA REIŠKŠMINGA RIZIKA	30
C.7 KITA INFORMACIJA	31
D. VERTINIMAS MOKUMO TIKSLAIS	32
D.1 TURTAS	32
D.2 TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	33
D.3 KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	38
D.4 ALTERNATYVŪS VERTINIMO METODAI	38
E. KAPITALO VALDYMAS	39
E.1 NUOSAVOS LĖŠOS	39
E.2 MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMAS IR MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMAS	42
E.3 NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RIZIKOS SUBMODULIO, PAGRĮSTO ĮSIPAREIGOJIMŲ TRUKME, TAIKYMAS APSKAIČIUOJANT MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMĄ	44
E.4 STANDARTINĖS FORMULĖS IR BET KOKIŲ TAIKOMŲ VIDAUS MODELIŲ SKIRTUMAI	45
E.5 MINIMALAUS KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS IR MOKUMO KAPITALO REIKALAVIMO NESILAIKYMAS	45
F. KIEKYBINIO RAPORTAVIMO LENTELĖS (QRTS)	46

Santrauka

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Allianz Lietuva) 2025 m. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje pateikiama informacija apie Allianz Lietuva 2025 metų verslo rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, turto bei įsipareigojimų vertinimą ir kapitalo valdymo rezultatus. Ataskaitoje taip pat aprašomi šiose srityse įvykę pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu ir pateikiami tokių pokyčių priežasčių ir pasekmių paaiškinimai.

Veikla ir rezultatai

Allianz Lietuva, būdama globalios Allianz Grupės, veikiančios daugiau nei 70 šalių ir vienijančios per 156 tūkst. darbuotojų, aptarnaujančios 97 mln. klientų, dalimi, 2025 metais išlaikė lyderių poziciją rinkoje. Siekdami dar labiau stiprinti patikimo ir stabilaus gyvybės draudimo bei pensijų kaupimo partnerio Allianz vardo žinomumą tarp šalies verslo sektoriaus atstovų, vykdėme intensyvią komunikacijos kampaniją, aktyviai dalyvavome Lietuvos miestų ir miestelių renginiuose, vykdėme socialines iniciatyvas. Bendras Allianz vardo žinomumas Lietuvoje ūgtelėjo ir dabar siekia 34 procentus. 2025 metais skyrėme daug dėmesio verslo bei technologinių procesų atitiktčiai aukščiausiems Allianz grupės standartams bei teisės aktams: vystėme pažangias saugumo priemones, atnaujino IT infrastruktūrą, vykdėme darbuotojų mokymus kibernetinio saugumo srityje. Allianz Lietuva vykdo gyvybės draudimo ir II pakopos pensijų kaupimo veiklas. 2025 m. įmonė pasiekė gerų veiklos rezultatų: klientų sutarčių skaičius siekė beveik 300 tūkst., užtikrinome efektyvią operacinę ir administracinę veiklą, įmonės pelnas po mokesčių siekė 14 mln. eurų.

2025 m. nuosekliai tobulino investicinio gyvybės draudimo produktus, siekdami užtikrinti didesnę vertę tiek esamiems, tiek būsimiems klientams ir 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 patvirtintas 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 didelį dėmesį skyrėme pasirengimui II pensijų pakopos pokyčiams. Siekdami užtikrinti sklandų perėjimą prie naujų reikalavimų, nuosekliai peržiūrėjome ir atnaujino veiklos procesus bei pritaikėme informacines sistemas. Didelį dėmesį skyrėme sprendimų patogumui klientams ir finansų konsultantams, taip pat duomenų valdymo efektyvumui – buvo sustiprintos integracijos tarp sistemų, leidžiančios informaciją perduoti greičiau, tiksliau ir patikimiau.

Nepaisant sudėtingos geopolitinės situacijos ir besitęsiančios griežtos Europos centrinio banko pinigų politikos, tęsiame stabilią veiklą ir nuosekliai augame. Per 2025 metus Allianz Lietuva pasirašė 77,2 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų, t. y. 8,3% daugiau nei 2024 metais. Pagal visas pasirašytas įmokas įmonė buvo trečia pagal dydį rinkoje ir užėmė 20 proc. rinkos. Naujai pasirašytų sutarčių įmokos sudarė 18 mln. eurų. 2025 metais, nelaimės ir ligos atveju, klientams išmokėjome 6,6 mln. eurų.

Per 2025 metus 20 tūkst. naujų klientų pasirinko savo pensiją kaupti Allianz Lietuva ir metų eigoje mūsų pensijų klientų sąskaitas papildė 235 mln. eurų lėšų, t. y. 17% daugiau nei per 2024 metus. Įmonė valdo 1,6 mlrd. eurų pensijų klientų lėšų, yra trečia pagal valdomo turto apimtį ir pensijų fondų dalyvių skaičių tarp visų pensijų kaupimo bendrovių.

Skyriuje „Veikla ir rezultatai“ pateikta platesnė informacija apie Allianz Lietuva 2025 metais pasiektus gyvybės draudimo, pensijų kaupimo ir investavimo rezultatus.

Klientų valdomas turtas 2025 metų pabaigoje siekė beveik 1,9 mlrd. eurų

Valdymo sistema

Allianz Lietuva veikia efektyvi, rizikos vertinimu pagrįsta valdymo sistema, leidžianti užtikrinti patikimą ir apdairų įmonės verslo ir operacijų valdymą bei kontrolę. Įdiegta rizikos valdymo sistema yra neatskiriama Allianz Lietuva valdymo procesų ir sprendimų priėmimo dalis. Patvirtinta ir įgyvendinta rizikos valdymo strategija nustato darbuotojų atsakomybės ribas ir procesus, skirtus tinkamai valdyti rizikas.

Skyriuje „Valdymo sistema“ pateikta platesnė informacija apie Allianz Lietuva valdymo struktūrą, rizikos valdymo sistemą, pagrindinių funkcijų įgyvendinimą, kompetencijos ir tinkamumo vertinimą.

Rizikos pobūdis

Rizikos vertinimu pagrįsta Allianz Lietuva veiklos strategija ir įdiegta kontrolių sistema leidžia efektyviai identifikuoti, vertinti ir valdyti kylančias rizikas. Siekdama įvertinti galimus rizikos profilio pokyčius Allianz Lietuva periodiškai atlieka jautrumo prielaidų pasikeitimams analizę bei testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Per 2025 metus atlikti operacinės rizikos valdymo priemonių testai bei vidaus audito patikrinimai leido identifikuoti tobulintinas sritis ir nustatyti reikalingus veiksmus.

Skyriuje „Rizikos pobūdis“ aprašytos rizikos, su kuriomis vykdydama savo veiklą susiduria Allianz Lietuva, pateikta informacija apie draudimo, rinkos, kredito, likvidumo ir operacinės rizikos vertinimą, apimtį ir valdymą, naudojamas rizikos mažinimo priemonės.

Vertinimas mokumo tikslais

Savo finansines ataskaitas sudarome pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Vertinant įmonės mokumą kai kurios TFAS pozicijos pervertintos kaip tai numato Mokumas 2 direktyva. Didžiausi skirtumai tarp turto ir įsipareigojimų vertinimo pagal TFAS ir Mokumas 2 kyla iš techninių atidėjinių vertinimo ir sudaryto atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo.

Skyriuje „Vertinimas mokumo tikslais“ pateikiama informacija apie Allianz Lietuva turto, techninių atidėjinių bei kitų įsipareigojimų vertinimo metodiką, rezultatus, skirtumus tarp skirtingų vertinimo bazių bei pokyčius per ataskaitinį laikotarpį.

Kapitalo valdymas

Nuosavų lėšų valdymo tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius. 2025 metų gruodžio 31 d. nuosavos lėšos buvo pakankamos įvertinus tiek Allianz Lietuva mokumo kapitalo reikalavimą, tiek turimo kapitalo kokybę. Mokumo rodiklis metų pabaigai buvo 190 proc. Neįskaičiavus mokėtinų dividendų iš 2025 metų pelno paskirstymo įtakos mokumo rodiklis yra dar aukštesnis, lygus 220 proc.

Skyriuje „Kapitalo valdymas“ pateikta informacija apie Allianz Lietuva turimų nuosavų lėšų struktūrą ir pagrindinių elementų sąlygas, mokumo kapitalo reikalavimo bei minimalaus kapitalo reikalavimo struktūrą, dydį ir turimo kapitalo pakankumą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bei veiklos planavimo ateinantiems 3 metams laikotarpiu, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.

A. Veikla ir rezultatai

A.1 Valdymo struktūra

A.1.1 Įmonės pavadinimas ir teisinė forma

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

A.1.2 Už įmonės finansų priežiūrą atsakingos priežiūros institucijos pavadinimas, duomenys ryšiams ir, kai tinka, grupės, kuriai priklauso įmonė, priežiūros institucijos pavadinimas ir duomenys ryšiams

Allianz Lietuva priežiūros institucija yra Lietuvos bankas, adresas Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius, Lietuva. Allianz grupės, kuriai nuo 2021 m. lapkričio 30 d. priklauso Allianz Lietuva, priežiūrą vykdo Vokietijos finansinių įstaigų priežiūros institucija Federal Financial Supervisory Authority, adresas Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main.

A.1.3 Įmonės išorės auditoriaus pavadinimas (asmenvardis) ir duomenys ryšiams

Allianz Lietuva akcininko sprendimu pasirinkta audito įmonė 2025 metų finansinių ataskaitų bei Allianz Lietuva valdomų pensijų fondų 2025 metų finansinių ataskaitų auditui atlikti yra Uždaroji akcinė bendrovė BDO auditas ir apskaita, juridinio asmens kodas 135273426, registruotos buveinės adresas: K. Baršausko g. 66, LT-51436 Kaunas.

A.1.4 Įmonės akcijų paketų turėtojų aprašymas

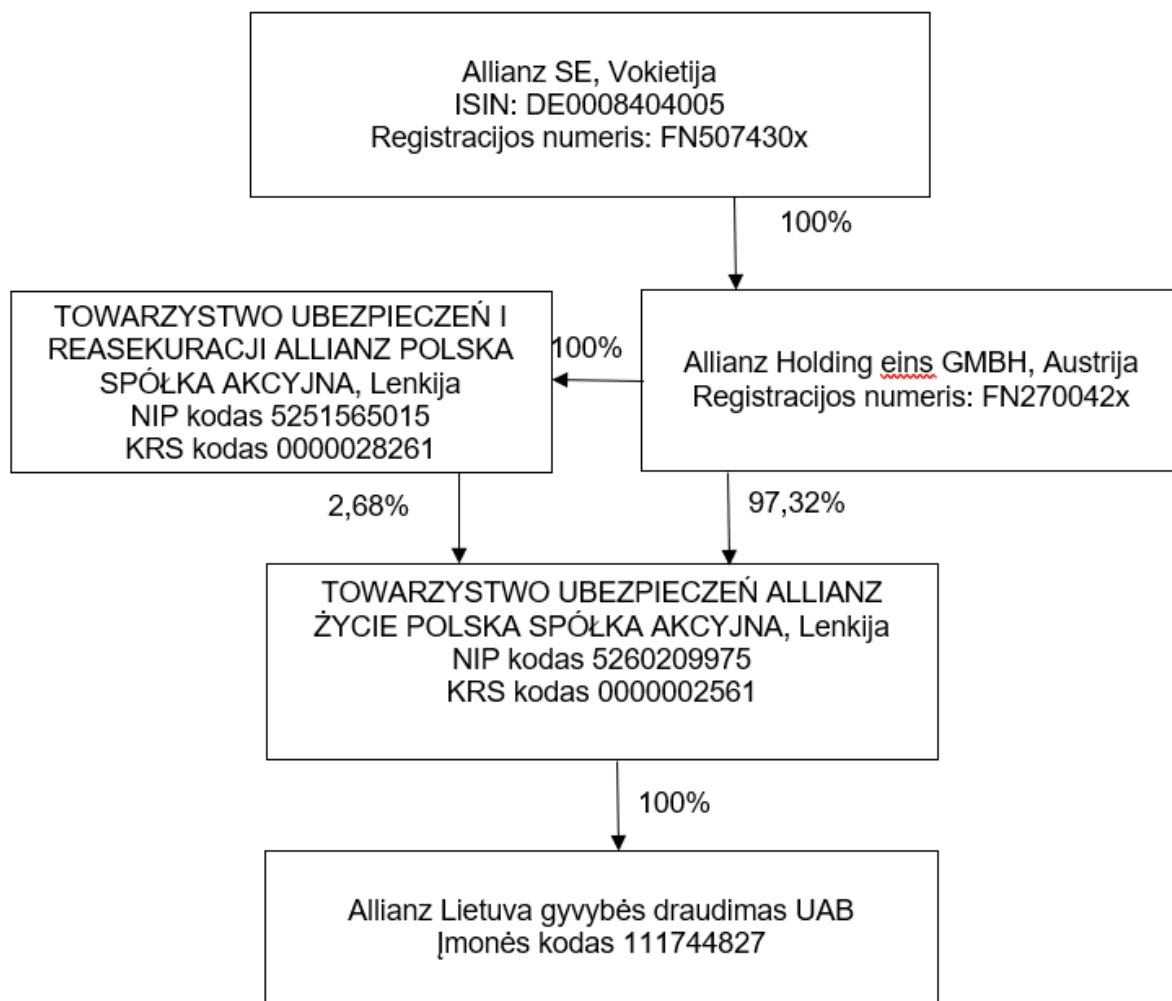
2025 m. gruodžio 31 d. visas Allianz Lietuva akcijas turėjo vienintelis akcininkas – Lenkijos įmonė Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Polska Spolka Akcyjna.

A.1.5 Kai įmonė priklauso grupei, informacija apie įmonės padėtį grupės teisinėje struktūroje

Allianz Lietuva priklauso vienai iš pirmaujančių draudikų ir turto valdytojų pasaulyje Allianz grupei, kurios patronuojanti įmonė – Allianz SE, registracijos Nr. HRB 164232, buveinės adresas Königinstrasse 28, 80802 Miunchenas, Vokietija.

2025 m. gruodžio 31 d. visos Allianz Lietuva akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Polska Spolka Akcyjna, kurios registracijos Nr. KRS 0000002561, NIP: 526-020-99-75, buveinės adresas ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685, Varšuva, Lenkija. Allianz Lietuva dukterinių ar asocijuotų įmonių neturėjo.

Žemiau pateikiama supaprastinta Allianz grupės, kuriai priklauso Allianz Lietuva, struktūra:



A.1.6 Įmonės reikšmingos draudimo rūšys ir reikšmingos jos veikimo geografinės teritorijos

Allianz Lietuva vykdoma gyvybės draudimo veikla apima gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais (pagal Mokumas 2 terminologiją – su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas), rizikinį gyvybės draudimą be investavimo komponento (pagal Mokumas 2 terminologiją – kitas gyvybės draudimas), pensijų kaupimą ir gyvybės draudimą tiek, kiek nenumatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalies 2-5 punktuose. Taip pat Allianz Lietuva siūlo draudimo apsaugą nelaimingų atsitikimų, stacionaraus gydymo ir kritinių ligų atvejais (pagal Mokumas 2 terminologiją – sveikatos draudimas) kaip papildančią pagrindinę draudimo riziką.

Allianz Lietuva veiklą vykdo tik Lietuvos Respublikoje. 2025 m. pabaigoje Allianz Lietuva turėjo 299,5 tūkst. klientų sutarčių, iš kurių 228,8 tūkst. – pensijų fondų ir 70,7 tūkst. – gyvybės draudimo klientų sutarčių. Klientų valdomas turtas 2025 metų pabaigoje sudarė 1,9 mlrd. eurų.

A.1.7 Visi svarbiausi ataskaitiniu laikotarpiu įvykę verslo ar kiti įvykiai, kurie įmonei padarė reikšmingą poveikį

2025 metais pasiekėme užsibrėžtus tikslus – peržiūrėjome draudimo paslaugas, pasiūlydami klientams patrauklesnes ir dar labiau poreikius tenkinančias draudimo apsaugas. Taip pat, siekdami užtikrinti geresnę kliento patirtį įdiegėme grįžtamojo ryšio apklausą išmokų procese. Atsižvelgdami į Allianz grupės reikalavimus dėl verslo skaitmeninimo ir sklandžios migracijos į debesiją pagal Allianz strategiją - atnaujinome vietinę IT infrastruktūrą. Tobulinome teisių peržiūros sistemą (LIAM), kurios pagalba periodinių naudotojų prieigų teisių peržiūra tapo dar efektyvesnė.

2025 m. tęsėme intraneto Tiltai portalo transformaciją, kurios metu finansų konsultantų bei Įmonės darbuotojų naudojamus įrankius ir procesus iškėlėme į naują sistemą. Taip pat, skaitmenizavome ir paspartinome

dokumentų pasirašymo procesą tobulindami draudimo tarpininkų sutarčių administravimo įrankį bei įdiegėme tiesioginius mokėjimus savo finansinėse sistemose. Atsižvelgdami į Lietuvos Banko draudimo platinimo gaires, gegužės mėn. patobulinome sutarčių sudarymo procesą bei klientų poreikių nustatymą, patobulinome investicinio gyvybės draudimo pasiūlymus klientams. 2025 metais didelį dėmesį skyrėme pasiruošimui pensijų pertvarkos pokyčiams – naujinome atitinkamas vidaus tvarkas bei peržiūrėjome procesus, pritaikėme pokyčiams informacines sistemas, klientų formas ir dokumentus, pertvarkėme duomenų apsaugos su Sodra funkcionalumą, apmokėme darbuotojus ir finansų konsultantus.

Įmonės valdymo struktūra atitinka vietinių teisės aktų reikalavimų, įskaitant „Mokumo II“ nuostatas ir yra suderinta su Grupės reikalavimais. 2025 m. rugsėjo mėn., vadovaujantis Grupės reikalavimais, bendrovės organizacinė struktūra buvo peržiūrėta ir atlikti keli pakeitimai: įsteigta Duomenų valdymo grupė, atsakinga už pagrindinių duomenų valdymą, su jais susijusių rizikų priežiūrą ir duomenų kokybės užtikrinimą. Taip pat, vadovaujantis DORA (angl. Digital Operational Resilience Act) reguliavimu ir Grupės reikalavimais skaitmeninės rizikos srityje, Allianz Lenkija buvo įsteigti 2 patariamieji komitetai, kuriuose dalyvauja ir Allianz Lietuva atsakingi darbuotojai: Skaitmeninės rizikos ir atsparumo komitetas (angl. DRRC, Digital Risk and Resilience Committee), kurio tikslas užtikrinti veiksmingą ir efektyvų skaitmeninio atsparumo ir informacinės rizikų valdymą 1-oje gynybos linijoje bei Skaitmeninės rizikos ir kontrolės komitetas (angl. DRCC, Digital Risk and Control Committee), tai 2 lygio patariamasis komitetas, kurio tikslas prižiūrėti skaitmeninės rizikos valdymą bei aptarti didelio ir labai didelio poveikio IT ir IS rizikoms valdyti nustatytus rizikų valdymo veiksmus.

Siekdami dar labiau stiprinti Allianz vardo žinomumą tarp šalies verslo sektoriaus atstovų, vykdėme intensyvią komunikacijos kampaniją, aktyviai dalyvavome Lietuvos miestų ir miestelių renginiuose, vykdėme socialines iniciatyvas. 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 išklausė mažiausiai 1481 mokinys ir dešimtys mokytojų.

Taip pat įsteigėme naują pensijų fondą (Allianz D1 2003-2009), kuris subalansuotas jauniausiai klientų kartai ir leidžia lengvai bei patogiai dalyvauti antros pakopos pensijų fondų sistemoje pagal šiai amžiaus grupei pritaikytą investicijų riziką. Metų pabaigoje, vadovaujantis LR pensijų kaupimo įstatymo nuostatomis, likvidavome Allianz B 1954-1960 pensijų fondą, kuomet visi šio fondo amžiaus grupės dalyviai sukako pensinio amžiaus. 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.

Atsižvelgdami į vykstančius pokyčius finansų rinkose, nusprendėme peržiūrėti ir atnaujinti mūsų valdomų fondų strategijas. Šis sprendimas suteikė daugiau galimybių diversifikuoti investicijas, išskaidyti riziką ir padidinti gražos potencialą ilguoju laikotarpiu. 4 mišrios investavimo strategijos fondų investavimo strategijos buvo atnaujintos 2025 m. birželio 3 d.

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

A.2 Draudimo veiklos rezultatai

Pagal Mokumas 2 reikalavimus Allianz Lietuva gyvybės draudimo rūšys skirstomos į su indeksais ir investiciniais vienetais susijusį draudimą, sveikatos draudimą ir kitą gyvybės draudimą. Per 2025 metus Allianz Lietuva pasirašė 77,2 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų ir pagal visas pasirašytas įmokas užima 20 proc. rinkos.

1 lentelėje pateikiama informacija apie Allianz Lietuva įmokas, išmokas ir sąnaudas išskaidytas pagal draudimo rūšis ir sumažinus perdraudikų dalimi:

Lentelė 1

Draudimo veiklos rezultatai 2025, Eur	Sveikatos draudimas	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Iš viso
Pasirašytų įmokų suma	16 418 279	60 477 825	305 826	77 201 930
Įmokos perduotos perdraudikams	-215 787	-441 976	-30 614	-688 377
Išmokų sąnaudos(1)	-4 620 057	-34 288 795	-16 678	-38 925 530
Patirtos gyvybės draudimo veiklos sąnaudos	-6 363 310	-8 214 365	-1 136 544	-15 714 219

(1) sumažinus perdraudikų dalimi, su numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokyčiu

Lentelė 2

Draudimo veiklos rezultatai 2024, Eur	Sveikatos draudimas	Su indeksu ir investiciniais vienetais susijęs draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Iš viso
Pasirašytų įmokų suma	15 285 789	55 907 819	64 257	71 257 864
Įmokos perduotos perdraudikams	-183 169	-411 334	-531	-599 533
Išmokų sąnaudos(1)	-5 158 437	-34 969 871	-3 140	-40 131 449
Patirtos gyvybės draudimo veiklos sąnaudos	-5 980 136	-8 574 803	-540 798	-15 098 737

(1) sumažinus perdraudikų dalimi, su numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokyčiu

A.3 Investavimo rezultatai

A.3.1 Informacija apie investuojant gautas pajamas ir susidariusias išlaidas pagal turto klasę ir, kai reikalinga norint tinkamai suprasti pajamas ir išlaidas, tų pajamų ir išlaidų sudėtinės dalis

Allianz Lietuva akcininkų turtas yra investuojamas atsargiai, vengiant itin aukštos vertybinių popierių rizikos, vadovaujantis Allianz Lietuva valdybos patvirtinta investavimo strategija. 2025 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis Allianz Lietuva lėšų buvo investuota į trumpo bei vidutinio laikotarpio Lietuvos Respublikos, Vokietijos Federacinės Respublikos, Estijos Respublikos ir Prancūzijos Respublikos skolos vertybinius popierius. Dalį lėšų sudarė indėliai bei pinigai ir pinigų ekvivalentai, laikomi Lietuvos bankuose ir užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose. Allianz Lietuva akcininkų lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetų, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija draudimo investicinių sutarčių turą.

Per 2025 metus Allianz Lietuva iš akcininkų turto investicinės veiklos uždirbo 508 632 eurus pajamų. Taip pat 50 280 eurų pajamų dėl investicijų vertės pokyčio buvo pripažinti kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Informacija apie turimas investicijas ir jų rezultatai 2025 ir 2024 metais pateikiama 3 ir 4 lentelėse.

Lentelė 3

Akcininkų turtas, Eur	2025 12 31	2024 12 31
Skolos vertybiniai popieriai	16 312 633	18 358 443
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 057 334	532 138
Indėliai (nuo 3 mėn. iki 12 mėn.)	20 245	58 252
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 537 436	4 034 986
Kitos investicijos	231 719	92 138
Iš viso	23 159 367	23 075 957

A.3.2 Informacija apie tiesiogiai nuosavybe pripažįstamą pelną arba nuostolį

Allianz Lietuva akcininkų turto dalies, esančios gyvybės draudimo investiciniuose fonduose, kuri viršija draudimo investicinių sutarčių turą, investavimo rezultatas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Investavimo rezultatas iš tiesioginių akcininkų investicijų pripažįstamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje kol nutraukiamas finansinio turto pripažinimas arba finansinis turtas pergrupuojamas, išskyrus palūkanų ir amortizacijos pajamas (sąnaudas), tikėtinų kredito nuostolių pasikeitimą ir užsienio valiutų pelną arba nuostolius. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu taikant efektyvią palūkanų normą.

2025 metais pajamos iš investicinės veiklos sudarė 558 912 eurų. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama akcininkų investavimo rezultato detalizacija už 2025 ir 2024 metus.

Lentelė 4

Akcininkų turto investicinės veiklos pajamos, Eur	2025	2024
Rezultatas, pripažintas bendrųjų pajamų ataskaitoje		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	301 409	457 847
Investicijų pasikeitimo rezultatas	207 223	209 497
Viso	508 632	667 344
Rezultatas, pripažintas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje		
Kitos bendrosios pajamos iš finansinių investicijų perkainojimo	50 280	281 794
Viso	50 280	281 794
Iš viso	558 912	949 138

A.3.3 Informacija apie bet kokias investicijas į pakeitimą vertybiniais popieriais

Allianz Lietuva lėšos į pakeitimą vertybiniais popieriais neinvestuojamos.

A.4 Kitos veiklos rezultatai

Pensijų kaupimo veikla

2025 metų pabaigoje Allianz Lietuva pensijų kaupimo veiklą vykdė ir patikėjimo teise valdė klientų turtą, kaupiamą septyniuose tikslinės grupės pensijų fonduose (Allianz X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas, Allianz X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas, Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas, Allianz Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas, Allianz Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas, Allianz Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas, Allianz D1 2003–2009 tikslinės grupės pensijų fondas) ir viename Allianz S turto išsaugojimo pensijų fonde.

Praėję metai buvo sėkmingi finansų rinkoms – teigiamas grąžas fiksavo dauguma turto klasių įvairiuose pasaulio regionuose. Didžiausią įtaką pensijų fondų rezultatams praėjusiais metais turėjo mūsų sprendimas ir toliau didžiąją dalį turto nukreipti į JAV ir Europos akcijų rinkas. Obligacijų segmente dalį investicijų nukreipėme į įmonių ir aukšto pajamingumo obligacijas. Taip pat, jau metų pradžioje išvelegėme potencialą nedidelę fondų lėšų dalį nukreipti į įmones, dirbančias aukso gavybos sektoriuje.

Per visus 2025 metus išnaudojome rinkose palankias sąlygas investicijoms ir pensijų fondų klientams savo amžiaus kategorijose tarp rinkoje veikiančių gyvenimo ciklo pensijų fondų uždirbome aukščiausias investicijų grąžas, kurios atitinkamai siekė nuo +6,6 proc. iki +10,4 proc. Savo II pakopos pensijų fondus valdome lygiuodamiesi į išsivysčiusių šalių akcijų bei Europos valstybių obligacijų lyginamųjų indeksų derinį. Dėl teisingai priimtų taktinių investicinių sprendimų, 2025 metais visi mūsų valdomi pensijų fondai aplenkė savo lyginamuosius indeksus, kurie per metus taip pat augo nuo +2,9 proc. iki +5,9 proc.

Bendras valdomas pensijų klientų turtas 2025 m. pabaigoje sudarė 1,6 mlrd. eurų. 2025 metais Allianz Lietuva pensijų klientų sąskaitas papildė 234,8 mln. eurų lėšų. Per septynerius metus nuo 2019 sausio mėn., t. y. nuo gyvenimo ciklo pensijų fondų veiklos pradžios, mūsų valdomų pensijų fondų vidutinė metinė svertinė grąža siekia +8,8% (lyginamasis indeksas atitinkamai vidutiniškai pakito +8,7%).

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas pensijų kaupimo veiklos rezultatas 2025 ir 2024 metais. Pensijų kaupimo veiklos rezultatas 2025 metais padidėjo 608 tūkst. eurų. Pagrindinė to priežastis – 18 proc. augusios pajamos. Pajamų augimui esminę įtaką turėjo geri investavimo rezultatai, per metus 261 mln. eurų išaugęs pensijų klientų valdomas turtas.

Lentelė 5

Pensijų kaupimo veiklos rezultatas, Eur	2025	2024
Pajamos	6 814 078	5 758 506
Sąnaudos	4 694 880	4 247 491
Iš viso	2 119 198	1 511 015

A.5 Kita reikšminga informacija apie veiklą ir rezultatus

Visa reikšminga su Allianz Lietuva susijusi informacija yra pateikta aukščiau.

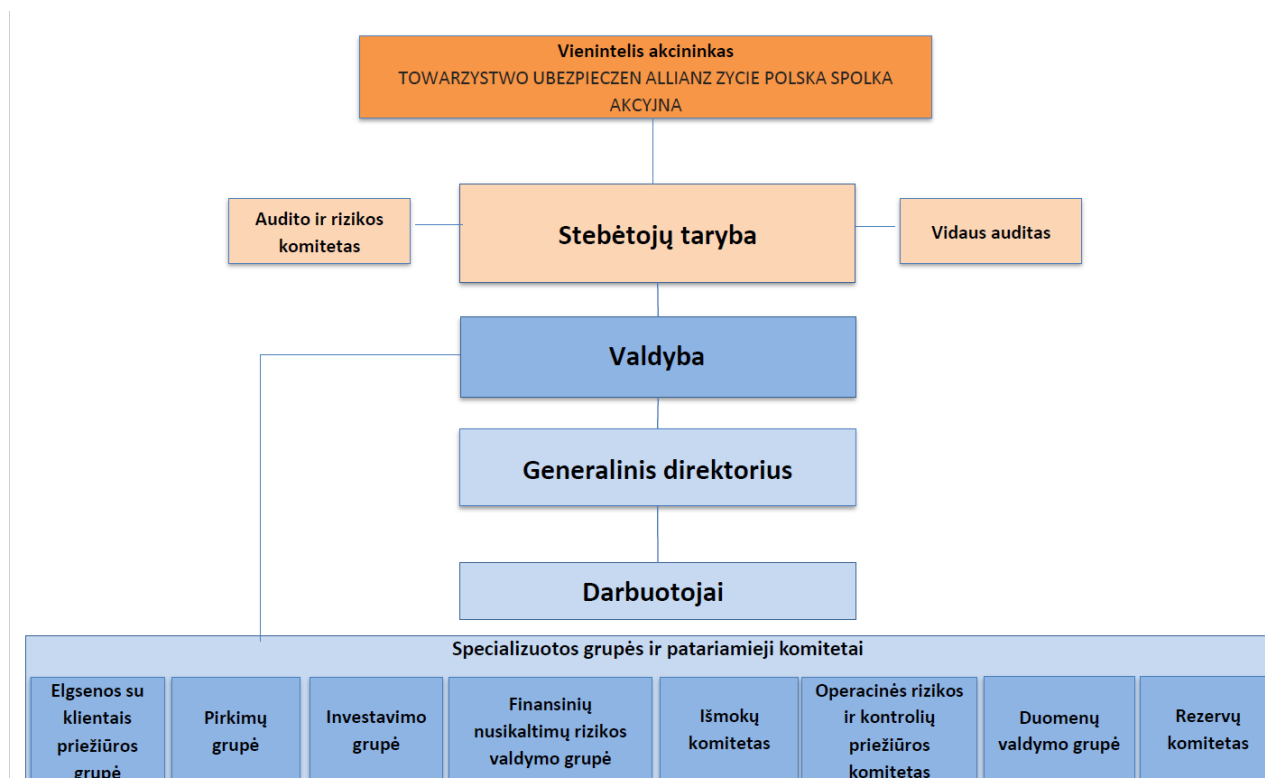
B. Valdymo sistema

B.1 Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą

B.1.1 Įmonės administracinio, valdymo ir priežiūros organo struktūra, pagrindinės funkcijos ir pareigos, taip pat trumpas aprašymas, kaip tų organų pareigos atskirtos, ypač tai, ar juose veikia atitinkami komitetai, ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pagrindinių funkcijų ir pareigų aprašymas

Allianz Lietuva organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir vadovas – generalinis direktorius. Stebėtojų taryba yra atskirta nuo valdybos, šių organų pareigos ir funkcijos yra aiškiai atskirtos. Svarbiausia valdybos funkcija – įmonės valdymas, o stebėtojų taryba prižiūri įmonės ir jos valdymo organų veiklą. Allianz Lietuva stebėtojų taryba ir valdyba, siekdama užtikrinti kontrolės lygį, atitinkantį įmonės verslo ir operacijų mastą bei sudėtingumą, steigia komitetus, kurių funkcija yra padėti stebėtojų tarybai ir valdybai įgyvendinti jų uždavinius.

Žemiau esančioje schemoje pavaizduota Allianz Lietuva valdymo struktūra:



Visuotinis akcininkų susirinkimas

Allianz Lietuva visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija ir įgaliojimai yra nustatyti Akcinių bendrovių įstatyme bei Allianz Lietuva įstatuose. Aktuali Allianz Lietuva įstatų redakcija buvo patvirtinta 2022 m. gegužės 5 d. vienintelio akcininko sprendimu ir 2022 m. gegužės 31 d. įregistruota Juridinių asmenų registre.

Stebėtojų taryba

Allianz Lietuva stebėtojų taryba yra kolegialus įmonės veiklos priežiūrą atliekantis organas. Allianz Lietuva stebėtojų taryba paprastai sudaroma iš 3 narių. Stebėtojų tarybos narius renka visuotinis akcininkų susirinkimas 4 metų laikotarpiui. Stebėtojų taryba svarsto ir tvirtina įmonės veiklos strategiją, analizuoja ir vertina informaciją apie įmonės veiklos strategijos įgyvendinimą, šią informaciją teikia eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui; renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri valdybos ir įmonės vadovo veiklą, skiria ir atleidžia vidaus audito tarnybos vadovą, taip pat atlieka kitas pagal Akcinių bendrovių ir

Draudimo įstatymo nuostatas ir Allianz Lietuva įstatus bei stebėtojų tarybos darbo reglamentą jai priskirtas funkcijas.

Audito ir rizikos komitetas

Audito ir rizikos komitetas yra stebėtojų tarybos įsteigtas organas, padedantis stebėtojų tarybai atlikti Allianz Lietuva priežiūros funkciją. Audito ir rizikos komitetą sudaro 3 nariai, kuriuos skiria stebėtojų taryba. Audito ir rizikos komitetas reguliariai vertina Allianz Lietuva finansinių ataskaitų kokybę, finansinius veiklos rodiklius, vidaus kontrolės sistemos patikimumą, vidaus audito tarnybos ir išorės auditorių veiklą, jų efektyvumą, nepriklausomumą ir objektyvumą. Taip pat komitetas reguliariai stebi Allianz Lietuva kapitalo poziciją ir rizikos tolerancijos ribas, patiriamos ir prisiimamos rizikos lygį, prižiūri Allianz Lietuva rizikos valdymo sistemos patikimumą, atitiktį priežiūros institucijos reikalavimams.

Valdyba

Allianz Lietuva valdyba yra kolegialus įmonės valdymo organas. Allianz Lietuva valdybą sudaro 3 nariai. Valdybos narius renka stebėtojų taryba 4 metų laikotarpiui. Valdyba svarsto ir tvirtina įmonės valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, renka ir atšaukia įmonės vadovą, analizuoja ir vertina įmonės vadovo pateiktą veiklos strategijos projektą ir informaciją apie įmonės veiklos strategijos įgyvendinimą ir juos kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais teikia stebėtojų tarybai, nustato priemones strateginiams tikslams pasiekti, šių priemonių stebėjimo ir rezultatų įvertinimo tvarką, nustato įmonės nepriklausomą rizikos valdymo strategiją, susijusią su vykdoma Allianz Lietuva veikla, ir tikrina, kaip ji įgyvendinama, atlieka kitas funkcijas Akcinių bendrovių, Draudimo įstatymo ir įmonės įstatų valdybai suteiktų įgaliojimų ribose. Valdyba savo veikloje atsižvelgia į akcininko ir stebėtojų tarybos sprendimus.

Tinkamam valdymo funkcijų vykdymui užtikrinti Allianz Lietuva veikia tokie valdybai atskaitingi komitetai bei grupės:

- *Elgsenos su klientais priežiūros grupė* atsakinga už klausimus, susijusius su produktų platinimu, pardavimų kokybe ir klientų aptarnavimo rizikomis;
- *Pirkimų grupė* teikia rekomendacijas valdybai dėl Allianz Lietuva funkcijų ar veiklos perdavimo tretiesiems asmenims bei dėl esamų užsakomųjų paslaugų pratęsimo, naujų užsakomųjų paslaugų inicijavimo arba užsakomųjų paslaugų atsisakymo, sprendžia kitus klausimus susijusius su užsakomosiomis paslaugomis;
- *Investavimo grupė* yra organas, priimantis sprendimus dėl draudimo įmonės lėšų investavimo ir fondų turto paskirstymo pagal riziką bei regionus, kontroliuoja investavimo strategijų įgyvendinimą, akcinių lėšų, pensijų fondų ir investavimo kryptių valdymą, turto vertinimo ir fondų vieneto kainų skaičiavimo procesą.
- *Finansinių nusikaltimų rizikos valdymo grupė* užtikrina efektyvų finansinių nusikaltimų rizikų bei netinkamo elgesio atvejų valdymą, siekiant apsaugoti įmonę ir jos klientus nuo finansinių nusikaltimų padaromos žalos.
- *Išmokų komitetas* yra patariamojo pobūdžio komitetas, sušaukiamas administruojant sudėtingus įvykius, kurie gali būti pripažinti draudžiamaisiais bet kuriame įvykio administravimo etape (esant abejonių dėl draudėjo / apdraustojo pateiktos informacijos tikrumo, įtarus draudžiamąjį įvykio klastojimą ir pan.).
- *Operacinės rizikos ir kontrolių priežiūros komitetas* yra atsakingas už informacinių technologijų ir informacinio saugumo rizikų valdymą, nuolatinį stebėjimą ir vertinimą.
- *Rezervų komitetas* peržiūri techninių atidėjinių skaičiavimo prielaidas, skaičiavimo metodiką, teikia valdybai rekomendacijas dėl tinkamo techninių atidėjinių dydžio, pasiūlymus dėl skaičiavimo metodikos taikymo ir jos keitimo.

- *Duomenų valdymo grupė* yra atsakinga už veiksmingą pagrindinių duomenų valdymą, nuolatinį rizikų stebėjimą ir vertinimą, visų su pagrindinių duomenų valdymu ir kokybės užtikrinimu susijusių klausimų sprendimą, užtikrina sklandų ir nuoseklų duomenų valdymo proceso įgyvendinimą.

Taip pat Allianz Lietuva darbuotojai pagal kompetenciją ir priskirtas atsakomybes dalyvauja Allianz Lenkija įsteigtų, valdomų ir prižiūrimų komitetų veikloje:

- *Finansų komitete (FiCo)*, kuris skirtas aptarti su investicijų valdymu susijusią informaciją.
- *Informacinių technologijų komitete (ITSB)*, kuris skirtas dalintis informacija ir teikti ataskaitas apie galimas informacinių technologijų (IT) spragas ir tobulintinas sritis, peržiūrėti IT projektų portfelį bei planuoti biudžetą ir išteklius, reikalingus tinkamam jo įgyvendinimui. Informacinių technologijų komitetas atsakingas už IT projektų vykdymą, priežiūrą ir stebėseną.
- *Informacijos saugumo komitete (ISSB)* kuris skirtas dalintis informacija ir teikti ataskaitas apie galimas informacijos saugumo spragas ir tobulinimas sritis, stebėti IS projektų portfelį, planuoti biudžetą bei išteklius, reikalingus tinkamam jo įgyvendinimui, prižiūrėti ir stebėti atitinkamų IS projektų vykdymą.
- *Skaitmeninės rizikos ir atsparumo komitete (DRRC)*, kurios tikslas yra užtikrinti veiksmingą ir efektyvų skaitmeninio atsparumo ir informacinės rizikų valdymą 1-oje gynybos linijoje.
- *Skaitmeninės rizikos ir kontrolės komitete (DRCC)*, kurio tikslas yra prižiūrėti skaitmeninės rizikos valdymą (stebėti nustatytus rizikos rodiklius (KRI), identifikuotus trūkumus, rizikos vertinimus) ir aptarti didelio / labai didelio poveikio IT ir IS rizikoms valdyti nustatytus rizikų valdymo veiksmus.

Generalinis direktorius

Allianz Lietuva generalinis direktorius yra vienasmenis įmonės valdymo organas. Generalinis direktorius organizuoja įmonės veiklą. Savo veikloje jis vadovaujasi įstatymais, įmonės įstatais, visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimais, stebėtojų tarybos bei valdybos sprendimais. Allianz Lietuva generalinis direktorius savarankiškai sprendžia organizacinius, finansinius, teisinius, ūkinius ir kitus įmonės veiklos klausimus, išskyrus tuos, kurie priskirti kitų įmonės organų kompetencijai.

Pagrindinės funkcijos

Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pareigų aprašymai yra pateikti šios ataskaitos B.3.2 (rizikos funkcija), B.4.2 (atitikties užtikrinimo funkcija), B.5.1 (vidaus audito funkcija) ir B.6 dalyse (aktuarinė funkcija). Be privalomų pagrindinių funkcijų pagal Mokumas II reguliavimą, įmonėje, vadovaujantis Allianz Grupės reikalavimais, yra įsteigtos dar dvi pagrindinės funkcijos – teisės bei apskaitos ir atskaitomybės. Teisės funkcijos užduotis yra užtikrinti visų taikomų teisės aktų laikymąsi bei konsultuoti vadovybę bei darbuotojus visais teisiniais klausimais. Teisės bei atitikties funkcijos savo veikloje glaudžiai bendradarbiauja aiškinant ir užtikrinant taikomų teisės aktų laikymąsi, taip pat rengiant susijusias ataskaitas vadovybei. Apskaitos ir atskaitomybės funkcijos veiklą reglamentuojama Grupės apskaitos ir atskaitomybės politika, kuri nustato pagrindines gaires, skirtas užtikrinti, kad įmonė teiktų patikimą ir aukštos kokybės finansinę informaciją.

B.1.2 Visi atskaitinių laikotarpiu įvykę reikšmingi valdymo sistemos pokyčiai

Vadovaujantis Allianz Grupės Pagrindinių duomenų tvarkymo taisyklėmis (angl. *Allianz Functional Rule for the handling of Core Data*) bei siekiant užtikrinti sklandų ir nuoseklų duomenų valdymo proceso įgyvendinimą įmonėje, 2025 m. buvo įsteigta Duomenų valdymo grupė (angl. *Data Steering Board*), kuri atsakinga už veiksmingą pagrindinių duomenų valdymą, nuolatinį susijusių rizikų stebėjimą ir vertinimą, visų su pagrindinių duomenų valdymu ir kokybės užtikrinimu susijusių klausimų sprendimą. Taip pat, siekiant stiprinti ir efektyvinti IT skyriaus veiklą įkurta nauja pareigybė - IT rizikos valdytojas bei norint užtikrinti kryptingą esamų produktų tobulinimą ir naujų produktų kūrimą įkurta Produktų vadovo pareigybė.

B.1.3 Informacija apie administracinio, valdymo ir priežiūros organo, taip pat, kai nenurodyta kitaip, darbuotojų atlyginimų politiką ir praktiką, įskaitant atlyginimų politikos principus su paaiškinimais apie santykinę fiksuotosios ir kintamosios atlyginimo dalies dydį

Generaliniam direktoriui, finansų direktoriui ir verslo operacijų direktoriui fiksuota atlyginimo dalis nustatoma ir kintama atlyginimo dalis skiriama vadovaujantis Allianz Grupės įmonių vadovams taikomomis atlygio politikomis, šių darbuotojų darbo sutartimis ir Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Allianz Lietuva atlygio politika nustato, kad atlyginimo paketas yra svarbi priemonė, padedanti pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikalingos kompetencijos darbuotojus, ypač aukštos kvalifikacijos specialistus, ir skatinanti darbuotojus dirbti taip, kad jų darbas atitiktų Allianz Lietuva verslo strategiją, tikslus ir vertybes, siekti veiklos tvarumo. Atlyginimo paketo nustatymas grindžiamas šiais principais: lygiateisiškumu ir teisingu apmokėjimu už darbą; interesų konflikto ribojimo principu; atlyginimo paketas turi atitikti Lietuvos Respublikos teisės aktų ir Allianz Grupės, reikalavimus; būti konkurencingas Lietuvos rinkoje; skatinti atsakingai vertinti ir valdyti verslo rizikas, įtraukiant ir tvarumo riziką. Darbuotojo fiksuota atlyginimo dalis nustatoma darbuotojo darbo sutartyje. Kintama atlyginimo dalis siejama su Allianz Lietuva rezultatais, individualiais darbuotojo veiklos rezultatais ir finansinėmis Allianz Lietuva galimybėmis.

Allianz Lietuva stebėtojų tarybos ir valdybos nariams 2025 m. tantjemos nebuvo mokamos.

B.1.3.1 Informacija apie individualių ir kolektyvinių veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijų pasirinkimo sandorius, akcijas ar kintamąsias atlyginimo dalis

Kiekvienų metų pradžioje vadovams yra nustatomi asmeniniai metiniai tikslai. Metams pasibaigus, Grupė įvertina atitinkamų metų Allianz Lietuva finansinius ir nefinansinius veiklos rezultatus, vadovų asmeninių tikslų įvykdymą ir teikia rekomendaciją dėl vadovų kintamojo atlyginimo dalies dydžio.

B.1.3.2 Įmonės administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariams ir kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims taikomų papildomų pensijų ar ankstyvojo išėjimo į pensiją sistemų pagrindinių bruožų aprašymas

Allianz Lietuva administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariams ir kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims netaikomos papildomos pensijų ir ankstyvojo išėjimo į pensiją sistemos.

B.1.4 Informacija apie reikšmingus sandorius, ataskaitiniu laikotarpiu sudarytus su akcininkais, didelę įtaką įmonei darančiais asmenimis, administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariais

2025 m. Allianz Lietuva 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. Patruojanti Allianz Lietuva įmonė - Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Spolka Akcyjna, kuri Allianz Lietuva teikia perdraudimo paslaugas.

B.2 Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai

B.2.1 Specifinių įmonės reikalavimų, keliamų veiksmingai įmonei vadovaujantiems ar kitiems už pagrindines funkcijas atsakingiems asmenims dėl įgūdžių, žinių ir patirties, aprašymas

Vertindama, ar įmonei vadovaujantys ir pagrindines funkcijas atliekantys asmenys tinka eiti pareigas, Allianz Lietuva atsižvelgia tiek į teorines, kartu su išsilavinimu ir kvalifikacijos kėlimu įgytas žinias, tiek į praktinę ankstesnio darbo patirtį, taip pat į vertinamo asmens įgytus ir profesine veikla įrodytus įgūdžius bei žinias.

Vertinant asmens kvalifikaciją ir patirtį atsižvelgiama į asmens žinias, susijusias su:

- draudimo ir finansų rinkomis;
- priežiūros sistema, riziką ribojančiais ir paslaugų teikimą reglamentuojančiais reikalavimais;
- strateginiu planu ir su tuo, kaip gerai vertinamas asmuo supranta Allianz Lietuva verslo strategiją arba verslo planą ir jų įgyvendinimo procesą;
- valdymo sistemomis;
- rizikos valdymu (Allianz Lietuva ir jos veiklos sričių, už kurias vertinamas asmuo yra atsakingas, pagrindinių rizikos rūšių nustatymu, rizikos vertinimu, stebėjimu, kontrole ir mažinimu);

- veiklos procedūrų veiksmingumo vertinimu ir veiksmingo valdymo, priežiūros bei kontrolės užtikrinimu;
- finansinės, aktuarinės informacijos apie Allianz Lietuva supratimu, gebėjimu šios informacijos pagrindu nustatyti svarbiausias problemas ir tinkamų kontrolės bei kitų priemonių taikymu.

Taip pat atsižvelgiama į asmens išsilavinimo lygį bei pobūdį, išsilavinimo ryšį su Allianz Lietuva veikla, aukštojo mokslo kvalifikacinį laipsnį, darbo stažą finansų rinkos dalyviuose arba kitose įmonėse, atsižvelgiant į jų veiklos pobūdį, mastą bei sudėtingumą, bei vertinamo asmens eitas pareigas.

Konkretūs reikalavimai įmonei vadovaujantiems ir pagrindines funkcijas atliekantiems asmenims nustatomi atitinkamos pareigybės darbo reglamente, darbo aprašuose bei darbo sutartyje.

B.2.2 Specifinių įmonės procedūrų, kuriomis įvertinama įmonei veiksmingai vadovujančių ar kitų už pagrindines funkcijas atsakingų asmenų kompetencija ir tinkamumas, aprašymas

Vertinant, ar asmuo yra tinkamas eiti pareigas, yra vertinama asmens reputacija, asmens kvalifikacija ir patirtis, galimi interesų konfliktai, galimybės skirti pakankamai laiko darbui Allianz Lietuva, asmens nepriklausomumas ir sugebėjimas eiti pareigas savarankiškai bei išvengti kitų asmenų įtakos bei kolektyvinis tinkamumas po vertinamo asmens paskyrimo.

B.3 Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą

B.3.1 Įmonės rizikos valdymo sistemos, apimančios strategijas, procesus ir atsiskaitymo procedūras, aprašymas su paaiškinimais, kaip ji yra pajėgi nuolat veiksmingai nustatyti, įvertinti, stebėti ir valdyti įmonei kylančią ar galinčią kilti riziką (individualiu ir suvestiniu lygmeniu) ir apie ją pranešti

Rizikos valdymo sistema yra neatskiriama Allianz Lietuva valdymo procesų ir sprendimų priėmimo dalis. Allianz Lietuva verslo sprendimai ir veiklos planavimo ateinantiems 3 metams procesai grindžiami rizikos vertinimu pagrįstų sprendimų priėmimu.

Strategija ir sistema

Įmonėje yra patvirtinta ir įgyvendinta Rizikos valdymo strategija, kuri nustato darbuotojų atsakomybės ribas ir reikalingus procesus, siekiant tinkamai valdyti rizikas. Rizikos valdymo strategija apibrėžia metodus ir priemones atpažinti, įvertinti, valdyti su įmonės veikla susijusias rizikas. Strategija užtikrina objektyvią ir patikimą atskaitomybę vadovybei, akcininkui ir Allianz grupei apie visas materialias rizikas, rizikos valdymo procesų atitikimą Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su rizikos valdymu, reikalavimams ir Allianz grupės politikų, verslo standartų ir taisyklių reikalavimams.

Allianz Lietuva rizikos valdymas vyksta trimis lygiais:

Pirmasis lygis – atsakingas darbuotojas užtikrina, kad Allianz Lietuva procesai vyktų valdant riziką pagal Allianz grupės politikų, verslo standartų ir taisyklių, EIOPA ir Lietuvos banko reikalavimus bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas;

Antrasis lygis – rizikos funkcija, sudaryta iš rizikos valdymo, aktuarinės ir atitikties funkcijų. Vyriausiasis rizikos valdytojas yra atsakingas už atitikties funkcijos įgyvendinimą, taip pat organizuoja, stebi prisiimamų rizikų atitikimą nustatytoms tolerancijos riboms, vertina rizikos valdymo sistemą, jos patikimumą ir informuoja apie tai Allianz Lietuva valdybą, Audito ir rizikos komitetą bei teikia rekomendacijas dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo. Aktuarinė funkcija aktyviai dalyvauja rizikos valdymo sistemoje, vertina ir teikia išvadas apie techninių atidėjinių patikimumą, perdraudimo programą bei draudimo rizikos valdymo politiką. Atitikties funkciją Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių, tarptautinių sankcijų įgyvendinimo, mokesčių vengimo priemonių srityje vykdo Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos komandos darbuotojai bei rizikos valdymo skyriaus darbuotojai.

Trečiasis lygis – vidaus auditas patikrina ir įvertina rizikos valdymo procesus Allianz Lietuva, jų atitiktį Įmonių grupės ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimams ir pateikia savo išvadas Allianz Lietuva vadovybei.

Taip pat, Allianz Lietuva pagal Grupės reikalavimus įsteigtos Teisės bei Apskaitos ir atskaitomybės pagrindinės funkcijos kartu su kitomis pagrindinėmis funkcijomis užtikrina, kad įdiegta kontrolės sistema būtų vykdoma efektyviai ir sklandžiai.

Allianz Lietuva paskiria konkrečius darbuotojus, atsakingus už kiekvieną Allianz grupės politiką, verslo standartą ir taisyklę, kurie užtikrina, kad Allianz grupės politikų, standartų ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimai būtų tinkamai įgyvendinti Allianz Lietuva veikloje.

Rizikos valdymo procesas

Allianz Lietuva rizikos valdymo procesas susideda iš šių etapų:

- *Rizikos identifikavimas.* Visų pagrįstai numatomų rizikų rūšių, susijusių su Allianz Lietuva veikla, nustatymas;
- *Rizikos vertinimas.* Allianz Lietuva rizika yra vertinama pagal galimas pasekmes ir jos materializavimosi tikimybę. Šis vertinimas apima taikomas priemones rizikai sumažinti;
- *Rizikos valdymas.* Allianz Lietuva riziką valdo jos išvengdama, švelnindama galimą rizikos poveikį, perleisdama riziką ar ją prisiimdama;
- *Rizikos stebėjimas.* Rizikos valdymo strategijoje nustatyta tvarka ir terminais kontroliuojamos identifikuotos rizikos bei identifikuojamos naujos, priklausomai nuo pokyčių Allianz Lietuva veikloje ir išorinių veiksnių.
- *Vadovybės informavimas.* Allianz Lietuva vidaus tvarkose ir kituose dokumentuose nustatyta tvarka Allianz Lietuva darbuotojai teikia informaciją apie savo veikloje pastebėtas rizikas savo tiesioginiams vadovams, vyriausiajam rizikos valdytojui ir Allianz Lietuva vadovybei. Kiekvieną ketvirtį vyriausiasis rizikos valdytojas teikia ataskaitas Allianz Lietuva vadovybei ir Audito ir rizikos komitetui apie rizikos valdymą ir valdymo proceso patikimumo vertinimą. Atitinkamose sutartyse nustatyta tvarka ir terminais vidaus ir išorės auditas teikia savo išvadas Allianz Lietuva vadovybei.
- *Pagrindinių rizikų vertinimo procesas,* kurio metu Allianz Lietuva vadovybė ir Vyriausiasis rizikos valdytojas identifikuoja ir vertina pagrindines Allianz Lietuva verslui kilusias ir galinčias kilti rizikas, kurios gali kelti grėsmę įmonės finansiniams rezultatams, veiklos tęstinumui bei strateginių tikslų pasiekimui.

Reguliariai analizuojamos esamos kontrolės priemonės Allianz Lietuva rizikoms valdyti. Nustačius, kad esamos kontrolės yra nepakankamos, atsakingi darbuotojai sudaro veiksmų planą siekiant sumažinti rizikas bei pagerinti kontrolės priemones. Visais atvejais plane numatyti veiksmai yra konkretūs, išmatuojami, realūs ir apibrėžti laike.

Atskaitomybė

Allianz Lietuva valdyba atsako už Allianz Lietuva rizikos valdymo strategijos nuostatų įgyvendinimą, rizikos valdymo funkcijos, atsakingos už nešališką rizikos priežiūrą, steigimą, atitinkamos vidaus kontrolės sistemos, įskaitant mokumo vertinimą, leidžiančios neviršyti rizikos tolerancijos lygio, įdiegimą ir palaikymą, o viršijus rizikos tolerancijos lygį – atitinkamų priemonių rizikai sumažinti arba rizikos tolerancijos riboms peržiūrėti taikymą. Valdyba, vadovaudamasi Allianz Lietuva išsikeltais tikslais, EIOPA ir Lietuvos banko reikalavimais bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis, Allianz grupės politikomis, standartais ir taisyklėmis, reguliariai (mažiausiai vieną kartą per metus) nustato ir prireikus atnaujina norimos prisiimti rizikos nuostatas. Taip pat, valdyba vadovaujasi Rizikos valdymo strategijoje paminėtais rizikos valdymo procesais ateinančių trijų metų veiklos planavimo laikotarpiu ar priimdama su rizika susijusius sprendimus ir užtikrina, kad Allianz Lietuva valdo rizikas ir įgyvendina minimalius kiekvienos Allianz rizikos politikos, verslo standartų, taisyklių bei Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus.

Vyriausiasis rizikos valdytojas atsakingas už rizikos valdymo sistemos organizavimą, stebėseną, patikimumo vertinimą bei atitinkamą Allianz Lietuva valdybos, Audito ir rizikos komiteto informavimą, rekomendacijų dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo teikimą:

- mažiausiai kartą per metus peržiūri Allianz Lietuva rizikos valdymo strategiją ir atsižvelgdamas į įmonių grupės ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus teikia Allianz Lietuva valdybai pasiūlymus dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo ir strategijos atnaujinimo;

- dalyvauja Allianz Lietuva projektuose, vertina visas vidines ir išorines rizikas, kurios galėtų neigiamai paveikti užsibrėžtų Allianz Lietuva tikslų pasiekimą;
- peržiūri atsakingų darbuotojų pateiktus dokumentus ir informaciją, reikalingą vertinant rizikos valdymo efektyvumą bei rengiant rizikos valdymo efektyvumo vertinimo dokumentus, vertina rizikos valdymo efektyvumą, kontrolių bei veiksmų rizikai valdyti pakankamumą;
- kas ketvirtį teikia Allianz Lietuva valdybai, Audito ir rizikos komitetui ataskaitas apie rizikos valdymą ir valdymo proceso patikimumo vertinimą atsižvelgdamas į atsakingų darbuotojų parengtus rizikos vertinimo dokumentus, informaciją rizikų ir kontrolių valdymo ir administravimo sistemoje ir pagrindinių rizikos rodiklių sąrašą.
- praneša Allianz Lietuva valdybai ir Audito ir rizikos komitetui apie reikšmingai ir/ar netikėtai pasikeitusią rizikos poziciją;
- kas ketvirtį teikia Allianz Lietuva valdybai Vyriausiojo rizikos valdytojo ataskaitą, kurioje pateikiama informacija apie pagrindines Allianz Lietuva veiklai kilusias ir potencialias rizikas, taikomas ir planuojamas priemonės bei kontroles rizikų valdymui, informacija apie prisiimtų rizikų (kapitalo ir likvidumo rodikliai, finansinių nusikaltimų ir pardavimų rizikos, tvarumo rizikos ir kt.) stebėseną, rizikų valdymo veiklą, įskaitant rizikų stebėsenos metu nustatytus trūkumus ir veiksmų planus trūkumų pašalinimui, ir rizikų įvykius per ataskaitinį laikotarpį, operacines rizikas, kontroles, jų testavimą ir susijusius operacinius įvykius, atitikties reikalavimų laikymąsi, kontaktų su priežiūros institucija apibendrinimą, pagrindinius rizikos rodiklius ir jų kitimą per laikotarpį, vidaus ir išorės patikrinimus, jų metu nustatytus trūkumus ir veiksmų planus trūkumų pašalinimui, makroekonominis rodiklius, asmens duomenų apsaugos veiklą per ataskaitinį laikotarpį, informacinių ir ryšių technologijų saugumo rizikos valdymo rezultatus, bei svarbius vidaus ir išorės veiksnius galinčius turėti įtakos Allianz Lietuva veiklai ir valdymo sistemai.

Atsakingi darbuotojai:

- vadovaudamiesi Lietuvos banko reikalavimais bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis, Allianz grupės politikomis, verslo standartais, taisyklėmis bei rizikos valdymo strategija, nuolat identifikuoja, vertina, valdo, stebi bei informuoja savo tiesioginį vadovą apie visas materialias Allianz Lietuva rizikas. Nustatę rizikų pasikeitimą, apie tai informuoja vyriausiąjį rizikos valdytoją bei teikia pasiūlymus dėl rizikų valdymo tobulinimo.
- Allianz grupei atnaujinus politikų, standartų ir taisyklių redakcijas analizuoja dokumento turinį, įvertina pasikeitimus ir, esant poreikiui, informuoja Allianz Lietuva valdybą ir vyriausiąjį rizikos valdytoją apie reikalingus veiksmus.
- ne rečiau kaip kartą per metus, vyriausiojo rizikos valdytojo nustatytais terminais, peržiūri jo atsakomybės sričiai priskirtų Allianz Lietuva verslo standartų nuostatas, vertina, pagrindžia ir patvirtina jo atsakomybės sričiai priskirtos Allianz Lietuva veiklos atitiktį standarto nuostatomis ir teikia informaciją, reikalingą rengiant rizikos valdymo efektyvumo vertinimo dokumentus, vyriausiajam rizikos valdytojui.

B.3.2 Aprašymas, kaip rizikos valdymo sistema, įskaitant rizikos valdymo funkciją, įgyvendinama ir integruojama į įmonės organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą

Pagrindinis Allianz Lietuva rizikos valdymo sistemos tikslas yra užtikrinti savalaikį rizikų, galinčių kelti grėsmę Allianz Lietuva veiklai, identifikavimą ir priemonių šioms rizikoms valdyti pritaikymą. Rizikos valdymas organizuojamas laikantis šių principų, įdiegtų visuose Allianz Lietuva verslo procesuose:

- tinkamo Allianz Lietuva kapitalo poreikio jos veiklos rizikai padengti nustatymas;
- sprendimų priėmimo pagrindimas rizikų vertinimu;
- rizikos valdymo proceso atitikimas Allianz Lietuva veiklos mastui, pobūdžiui ir sudėtingumui, prisiimamai rizikai ir atliekamoms operacijoms;
- aktyvus Allianz Lietuva patiriamų rizikų valdymas.

Rizikos valdymo funkciją Allianz Lietuva vykdo valdybos paskirtas vyriausiasis rizikos valdytojas, atsakingas už efektyvios rizikos valdymo sistemos organizavimą. Vyriausiasis rizikos valdytojas dalyvauja verslo plano

rizikos vertinimo ir tam reikalingų resursų aptarimo, tiesiogiai susijusių išlaidų ir pelno įvertinimo procese; dalyvauja Allianz Lietuva projektuose, vertina visas vidines ir išorines rizikas, kurios galėtų neigiamai paveikti užsibrėžtų projekto tikslų pasiekimą. Vyriausiasis rizikos valdytojas turi teisę dalyvauti Allianz Lietuva stebėtojų tarybos, valdybos, komitetų ir kitų sprendimus priimančių organų posėdžiuose, gauti informaciją, reikalingą vyriausiojo rizikos valdytojo sprendimų priėmimui ir pareigų atlikimui, iš Allianz Lietuva stebėtojų tarybos, valdybos, generalinio direktoriaus, vyriausiojo finansininko, vidaus auditoriaus ir kitų Allianz Lietuva padalinių ar specialistų, gauti dokumentus, jų projektus ir duomenis pagal kompetenciją, susipažinti su kitų Allianz Lietuva darbuotojų rengiamais dokumentais, projektais, programomis bei nurodymais, turinčiais įtakos vyriausiojo rizikos valdytojo veiklai, ir teikti savo išvadas bei pasiūlymus.

Rizikos aktuaras prisideda prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo, kiek tai susiję su rizikos modeliavimu, kuriuo grindžiamas mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimas, likvidumo pozicijos vertinimas.

Audito ir rizikos komitetas padeda Stebėtojų tarybai atlikti rizikos priežiūrą, peržiūrint Allianz Lietuva norimą priimti riziką ir rizikos pobūdį, susijusį su kapitalu ir likvidumu, taip pat peržiūrint Allianz Lietuva rizikos valdymo sistemos efektyvumą ir metodiką, naudojamą nustatant Allianz Lietuva kapitalo poreikius, testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, užtikrinant, kad būtų atliktas tinkamas strateginių ar reikšmingų sandorių patikrinimo įvertinimas ir Allianz Lietuva nustatytų reikalavimų stebėjimas.

B.3.3 Proceso, kurį, vykdydama įsipareigojimą atlikti savo rizikos ir mokumo vertinimą, įmonė taiko kaip rizikos valdymo sistemos dalį, aprašymas, įskaitant aprašymą, kaip savo rizikos ir mokumo vertinimas integruojamas į įmonės organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą

Allianz Lietuva savo rizikos ir mokumo vertinimas yra integruotas į rizikos valdymo sistemą bei verslo procesus. Savo rizikos ir mokumo vertinimo tikslas – įgalinti Allianz Lietuva valdybą įvertinti mokumo kapitalo poreikį, atsižvelgiant į Allianz Lietuva strategiją, rizikos valdymo sistemą ir rizikas, su kuriomis Allianz Lietuva susiduria savo veikloje, ar gali susidurti ateityje. Vertinimo pagrindą sudaro tokių procesų kaip veiklos planavimas ateinantiems 3 metams, kapitalo valdymas, duomenų valdymas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, įmonės finansinės ataskaitos ir atskaitomybė Allianz Grupei, turto ir įsipareigojimų valdymas, metinis įmonės valdymo sistemos peržiūros procesas, rizikų, su kuriomis savo veikloje susiduria įmonė, identifikavimas, vertinimas, valdymas, stebėjimas ir vadovybės informavimas, rizikos įvykių (incidentų), klaidų ir pažeidimų kontrolė, tvarumo rizikos vertinimas, informacinių ir ryšių technologijų ir saugumo rizikos vertinimas, rezultatai.

Savo rizikos ir mokumo vertinimo metu Allianz Lietuva analizuoja įmonės veiklai būdingų rizikų poveikį įmonės mokumo būklei ir valdomo portfelio jautrumą besikeičiančioms aplinkybėms veiklos planavimo ateinančių 3 metų laikotarpiu, atlikdama testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Savo rizikos ir mokumo vertinime aktyviai dalyvauja Allianz Lietuva valdyba: vadovauja vertinimui ir kritiškai įvertina jo rezultatus.

B.3.4 Informacija, kaip dažnai įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas peržiūri ir patvirtina savo rizikos ir mokumo vertinimą

Savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaita, kurioje apibendrinami savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatai, rengiama bent kartą per metus. Allianz Lietuva valdyba nustato Savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitos formatą, turinį ir parengimo terminą, vertina ir tvirtina gautus rezultatus. Pakartotinai, ar papildomai neatsižvelgiant į įprastą atlikimo ciklą, ataskaita gali būti rengiama vykstant esminiams pokyčiams Allianz Lietuva veikloje, kurie gali turėti įtakos mokumo kapitalo poreikiui, analizuojant naujos veiklos rūšies įdiegimo galimybę, rengiant naujos paslaugos įdiegimą, mokumo rodikliui kritus žemiau Rizikos valdymo strategijoje nustatyto rizikos apetito mokumo rodikliui ribos ar pasikeitus kitoms aplinkybėms, dėl kurių ankstesnio savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatai yra nebeaktualūs.

B.3.5 Informacija, kaip įmonė, atsižvelgdama į savo rizikos pobūdį, nustatė savo mokumo poreikius ir kokia įmonės kapitalo valdymo veiklos ir įmonės rizikos valdymo sistemos tarpusavio sąveika

Allianz Lietuva kasmet vertina, ar įmonės rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų. 2025 metais atlikto vertinimo rezultatai parodė, kad įmonės rizikos pobūdis iš esmės atitinka standartinės formulės prielaidas. Todėl mokumo kapitalo reikalavimo vertinime Allianz Lietuva naudojo standartinės formulės modelį. Vis dėlto, dėl tam tikrų standartinės formulės kalibravimo

savybių, nustatydamą bendrą mokumo kapitalo reikalavimo dydį Allianz Lietuva papildomai atsižvelgė į rizikas, kurios nėra vertinamos pagal standartinę formulę. Papildomai įvertinta skirtumo ir rinkos koncentracijos rizikų įtaką Europos Sąjungos valstybių obligacijoms. Taip pat įvertinta operacinė rizika, kylanti iš pensijų kaupimo veiklos, Bendrojo duomenų apsaugos reglamento reikalavimų bei iš klimato kaitos. Bendro mokumo kapitalo reikalavimo vertinimas yra neatsiejama kasmetinio savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso dalis.

Kitas svarbus savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso komponentas yra testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, kurį Allianz Lietuva atlieka bent kartą per metus. Testavimo metu Allianz Lietuva įvertina galimų nepalankių scenarijų įtaką kapitalo pakankamumui.

Atsižvelgdama į pasaulyje įsivyrąjančias geopolitinės poliarizacijos tendencijas, besiplečiančių karinių konfliktų Europoje ir artimuosiuose rytuose grėsmę bei dėl to augantį makroekonominės aplinkos neapibrėžtumą, Allianz Lietuva 2025 metų savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso metu įvertino ekonominės krizės išsipildymo scenarijaus įtaką. Taip pat atliktas ir kitų Allianz Lietuva įtaką galinčių daryti scenarijų vertinimas, apimantis tokias rizikas kaip klimato kaita, kibernetinis saugumas bei kitas aktualias rizikas. Scenarijų vertinimo rezultatai parodė, kad Allianz Lietuva yra pajėgi atlaikyti galimų scenarijų sukeltą poveikį ir užtikrinti privalomą mokumo kapitalo atsargą, o numatyti vadovybės veiksmai leistų sumažinti neigiamą nagrinėtų scenarijų poveikį. Daugiau informacijos apie testavimą nepalankiausiomis sąlygomis pateikta C.7 skyriuje.

B.4 Vidaus kontrolės sistema

B.4.1 Įmonės vidaus kontrolės sistemos aprašymas

Vidaus kontrolės sistemos tikslas užtikrinti, kad Allianz Lietuva veikla atitiktų strategiją, Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose bei vidaus dokumentuose nustatytus reikalavimus, būtų sukurtos ir įdiegtos kontrolės procedūros ir priemonės, kurios padėtų laiku identifikuoti ir valdyti Allianz Lietuva galinčias kilti rizikas.

Rizikos valdymo sistema

Allianz Lietuva efektyvų rizikos valdymą užtikrina valdydama ir kontroliuodama visus verslo procesus. Atsakingi darbuotojai rizikoms identifikuoti, vertinti, valdyti, stebėti ir informuoti vadovybei naudoja Rizikos ir kontrolės savęs vertinimo procesą (angl. *Risk & Control Self-Assessment*) ir vadovaujasi Allianz Grupės nustatytais standartais, politikomis ir taisyklėmis. Allianz Lietuva reguliariai peržiūri jos veiklai būdingų rizikų sąrašą, jei reikia papildo jį naujomis rizikomis bei nustato darbuotojus, atsakingus už šių rizikų valdymą ir tinkamą kontrolių užtikrinimą, bei savalaikį kontrolių efektyvumo patikrinimą. Identifikavus rizikas, kurios kelia grėsmę strateginių tikslų įgyvendinimui ar veiklos tęstinumui, sudaromas veiksmų planas siekiant suvaldyti iškilusias rizikas, paskiriami atsakingi asmenys, veiksmų įgyvendinimo progresas nuolat stebimas ir kontroliuojamas.

Kontrolės aplinka

Allianz Lietuva kuria aplinką, kuri pabrėžia vidaus kontrolės svarbą ir kiekvieno įmonės darbuotojo vaidmenį vidaus kontrolės sistemoje, skatina mokytis iš klaidų, vengti interesų konfliktų ir laikytis konfidencialumo reikalavimų, kaip nustatyta Allianz Lietuva vidaus dokumentuose. Darbuotojai yra skatinami laikytis griežtų etikos standartų, kurie nustatyti įmonės vidaus tvarkose bei Allianz Elgesio kodekse su kuriuos susipažįsta visi įmonės darbuotojai.

Allianz Lietuva turi tinkamai apibrėžtą valdymo struktūrą: vidaus dokumentuose aiškiai paskirstytos atsakomybės, užtikrinta tinkama teisių ir įgaliojimų pusiausvyra, darbuotojų darbo aprašuose nustatytos teisės ir pareigos.

Allianz Lietuva imasi priemonių pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti talentingus ir reikiamos kompetencijos darbuotojus tam, kad įmonės strategija ir iškelti verslo tikslai būtų sėkmingai įgyvendinti. Darbuotojams yra sudaromos sąlygos tobulinti kvalifikaciją.

Vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimas Allianz Lietuva atliekamas tiek nuolat darbuotojams atliekant savo pareigas, tiek periodiškai atliekant vidaus audita, išorės audita, valdymo sistemos efektyvumo vertinimą, pagrindinių funkcijų savęs vertinimą.

Allianz Lietuva valdyba kartą per metus atlieka valdymo sistemos tinkamumo ir veiksmingumo peržiūrą, kuri apima visų esminių įmonės funkcijų, įskaitant pagrindines funkcijas veiksmingumo ir efektyvumo vertinimą.

Kontrolės priemonės

Allianz Lietuva veikoje įdiegtos šios vidaus kontrolės rūšys:

- išankstinė, kuria siekiama užkirsti kelią piktnaudžiavimams, išvengti įmonės darbuotojų klaidų, neteisingų duomenų įtraukimo į duomenų bazes, apskaitą arba finansines ataskaitas. Išankstinę vidaus kontrolę sudaro:
 - Allianz Lietuva politikų, tvarkų ir kitų vidaus dokumentų nuostatos;
 - Grupės politikų, standartų ir kitų dokumentų nuostatos;
 - atitikties ir rizikos valdymo sistema;
 - deleguotų atsakomybių sistema;
 - vidaus kontrolių sistema;
 - ataskaitų sistema.

Išankstinė vidaus kontrolė įgyvendinama aiškiai paskirstant atsakomybę, užtikrinant tinkamą teisių ir įgaliojimų pusiausvyrą, kad priimant Allianz Lietuva svarbius sprendimus dalyvautų ne mažiau kaip du vadovaujantys asmenys, nebūtų prisiimama per didelė rizika, viršijanti Allianz Lietuva bei Įmonių Grupės nustatytos rizikos limitus, būtų atsižvelgta į galimus interesų konfliktus.

- specialioji (momentinė), kurią vykdant atliekamas netikėtas atskirų operacijų, turto arba jo dalies patikrinimas operacijų metu arba tuoj pat jas atlikus;
- paskesnioji, skirta piktnaudžiavimui, klaidoms, netikslumams, apgaulės atvejams, neteisingiems arba klaidinantiems duomenims, atsiradusiems apskaitoje arba finansinėse ataskaitose, nustatyti, šalinti ar ištaisyti. Ši kontrolė įgyvendinama atliekant planinius atitikties patikrinimus, vidaus ir išorės audita.

Siekiant aiškiai nustatyti vadovų atskaitomybę ir atsakomybę už rizikos valdymą, vadovaujantis Allianz Grupės reikalavimais, Allianz Lietuva įgyvendinama Vadovų atsakomybės programa (angl. *Executive accountability regime*), kurios tikslas yra sustiprinti įmonės riziką ribojančią atsakomybę bei orientaciją į klientą.

Informacija ir komunikacija

Įmonėje įdiegtos tokios informacijos perdavimo priemonės:

- privalomas pradinis ir nuolatinis darbuotojų supažindinimas su Allianz Lietuva procedūromis ir vidaus dokumentais, Elgesio kodeksu. Allianz Lietuva tvarkos bei procedūros yra skelbiamos įmonės intraneto sistemoje „Tiltai“ ir nuolat prieinamos visiems darbuotojams;
- dalykinių susirinkimų metu, struktūrinių padalinių vadovai teikia informaciją darbuotojams dėl atitinkamam padaliniui priskirtų vidaus kontrolės veiksmų.

Allianz Lietuva pagrindinės funkcijos yra atsakingos už informacijos teikimą bei bendradarbiavimą su Įmonių Grupės, Regiono, kuriam priklauso Allianz Lietuva, bei Allianz Lenkija atitinkamomis funkcijomis.

Stebėsena

Vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimas atliekamas tiek nuolat (įmonės darbuotojams atliekant savo pareigas), tiek periodiškai (atliekant vidaus audita, išorės audita, valdymo sistemos tinkamumo ir efektyvumo vertinimą, savęs vertinimą arba kitais pasirinktais būdais), apie jo rezultatus informuojama Allianz Lietuva vadovybė. Valdymo sistemos peržiūra atliekama mažiausiai vieną kartą per kalendorinius metus ir apima visų Allianz Lietuva funkcijų, įskaitant pagrindines funkcijas – apskaitos ir atskaitomybės, rizikos, atitikties, aktuarinės, vidaus audito ir teisės, bei įsteigtų Allianz Lietuva specializuotų grupių ir komitetų veiklos efektyvumo vertinimą.

B.4.2 Aprašymas, kaip įgyvendinama atitikties užtikrinimo funkcija

Allianz Lietuva yra įdiegta atitikties funkcija, kuri įmonės valdybos sprendimu yra sujungta su rizikos valdymo funkcija, o vyriausiasis rizikos valdytojas paskirtas atitikties pareigūnu.

Rizikos valdymo funkcija Allianz Lietuva priskiriama antrojo lygmens kontrolei. Ją vykdomas vyriausiasis rizikos valdytojas, vykdydamas savo pareigas yra atskaitingas Allianz Lietuva valdybai, o kitiems Allianz Lietuva valdymo organams yra draudžiama kištis į vyriausiojo rizikos valdytojo veiklą. Vyriausiasis rizikos valdytojas tiesiogiai nedalyvauja kasdiniuose įmonės veiklos procesuose.

Allianz Lietuva Atitikties politiką tvirtina valdyba. Vadovaudamasis šia politika, vyriausiasis rizikos valdytojas sudaro metinį atitikties užtikrinimo planą. Atitikties planas sudaromas rizikos vertinimu pagrįstu metodu, jame nustatomos Allianz Lietuva veiklos sritys, kuriose atitikties rizika yra didžiausia, atsižvelgiant į atitinkamų įstatymų ir kitų teisės aktų pasikeitimus, draudimo ir pensijų kaupimo veiklą prižiūrinčių institucijų geriausios praktikos rekomendacijas, atitikties funkcijos, vidaus ar išorės audito, draudimo ir pensijų kaupimo veiklą prižiūrinčių institucijų nustatytus pažeidimus Allianz Lietuva veikloje, Allianz Lietuva klientų skundų priežastis, jų skaičių ir dinamiką, planuojamus ir (ar) vykdomus reikšmingus Allianz Lietuva veiklos pokyčius, kitus veiksnius, kurie gali turėti įtakos Allianz Lietuva atitikties rizikos profiliui. Plane nustatomos reguliarios atitikties užtikrinimo kontrolės, numatomi kontrolių atitikties patikrinimai. Atitikties užtikrinimo planą tvirtina Allianz Lietuva valdyba. Taip pat, atitikties funkcija įgyvendinama Allianz Grupės reikalavimus reguliariai atlieka vertikalią įmonėje nustatytą procesų stebėseną (angl. *vertical oversight*), kuri atliekama siekiant užtikrinti kad Allianz Lietuva yra nustatyti tinkami ir veiksmingi procesai įgyvendinantys teisės aktų bei Grupės ir įmonės vidaus taisyklių reikalavimus. Kasmet vyriausiasis rizikos valdytojas valdybai pateikia metinę atitikties užtikrinimo ataskaitą, kurioje apibendrina įmonės atitikties kontrolės aplinką ir jos efektyvumą, nurodo nustatytus trūkumus ir teikia pasiūlymus dėl jų ištaisymo, apžvelgia esminius teisės aktų ir kitų įmonės veiklą reguliuojančių reikalavimų pasikeitimus.

B.5 Vidaus audito funkcija

B.5.1 Aprašymas, kaip įgyvendinama įmonės vidaus audito funkcija

Allianz Lietuva vidaus auditas – tai nuolatos ir patikimai vykdoma nepriklausoma ir objektyvi tikrinimo ir konsultavimo veikla, kurios tikslas – vertinti ir gerinti Allianz Lietuva veiklą. Allianz Lietuva stebėtojų tarybos sprendimu vidaus audito tarnybos funkcijas atlieka Allianz Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (toliau – Allianz Sp.z.o.o.) pagal sutartį su Allianz Lietuva dėl vidaus audito paslaugų teikimo ir kitų Allianz Lietuva vidaus audito tarnybos kompetencijai priskirtų funkcijų vykdymo.

B.5.2 Aprašymas, kaip įmonės vidaus audito funkcija vykdoma nepriklausomai nuo audituojamos veiklos ir jos atžvilgiu objektyviai.

Vidaus audito tarnybos statusas bei vieta Allianz Lietuva valdymo ir organizacinėje struktūroje užtikrina jos nepriklausomumą ir sudaro sąlygas tinkamam Vidaus audito tarnybai pavestų užduočių atlikimui.

Allianz Sp.z.o.o atlieka vidaus audito tarnybos funkcijas vadovaudamasi Allianz Lietuva stebėtojų tarybos patvirtinta Vidaus audito politika, sutartimi dėl vidaus audito paslaugų teikimo, taip pat laikydamasi Draudimo įstatymo, taikytinų priežiūros institucijos reikalavimų ir kitų teisės aktų bei Allianz Lietuva ir Allianz Grupės dokumentų nuostatų.

Allianz Sp.z.o.o vidaus audito tarnyba Allianz Lietuva nevykdo jokių kitų funkcijų, yra atskirta nuo audituojamos veiklos. Allianz Sp.z.o.o vidaus audito tarnyba, vykdydama savo pareigas yra atskaitinga Allianz Lietuva stebėtojų tarybai. Užtikrinant Allianz Lietuva Vidaus audito tarnybos veiklos nepriklausomą pobūdį, vidaus auditas Allianz Lietuva yra organizuojamas ir atliekamas vadovaujantis šiais principais: 1) Vidaus audito tarnyba yra nepriklausoma nuo audituojamo objekto bei nevykdo kitų, su vidaus auditu nesusijusių, užduočių; 2) Vidaus audito tarnyba nėra atsakinga už kasdienę Allianz Lietuva veiklos vidaus kontrolę; 3) Vidaus audito tarnyba turi teisę ir galimybes netrukdomai nustatyti vidaus audito apimtį atliekant Allianz Lietuva vidaus auditą bei pateikiant jo rezultatus; 4) Vidaus audito tarnybos vadovas turi teisę savo iniciatyva tiesiogiai kreiptis į

Allianz Lietuva stebėtojų tarybą, generalinį direktorių, taip pat, jei būtina, į Priežiūros instituciją, jei nustatomi Lietuvos Respublikos įstatymų ar kitų teisės aktų pažeidimai, kurie kelia grėsmę draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nuketėjusiųjų trečiųjų asmenų interesams, saugiai ir patikimai Allianz Lietuva veiklai; 5) Vidaus audito tarnybos darbo nepriklausomumą bei veiklą prižiūri ir vertina Allianz Lietuva stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Vidaus audito tarnybos veiklą prižiūrėti ir vertinti padedančio Allianz Lietuva Audito ir rizikos komiteto rekomendacijas.

B.6 Aktuarinė funkcija

Allianz Lietuva aktuarinė funkcija veikia nuo 2016 m. sausio 1 d. kaip antrojo lygio rizikos vertinimo sistemos dalis. Rizikos aktuaras atlieka užduotis, kurias aktuarinę funkciją vykdančiams asmenims nustato Mokymas 2 direktyva ir ją lydintys teisės aktai, Draudimo įstatymas, Allianz Lietuva vidaus dokumentai ir Allianz Grupės rekomendacijos. Rizikos aktuaras vertina ir teikia išvadas apie techninių atidėjinių patikimumą, perdraudimo programą bei draudimo rizikos vertinimo politiką, aktyviai dalyvauja rizikos valdymo sistemoje. Kartą per metus, vadovaudamasis atliktų vertinimų rezultatais, rizikos aktuaras parengia Aktuarinės funkcijos ataskaitą ir teikia ją Allianz Lietuva valdybai bei pristato Audito ir rizikos komitetui ataskaitoje pateiktas išvadas.

B.7 Užsakomosios paslaugos

Allianz Lietuva užsakomųjų paslaugų (veiklos rangos) politika yra išdėstyta Allianz Lietuva Užsakomųjų paslaugų ir trečiųjų šalių valdymo politikoje, Trečiųjų šalių rizikos valdymo, Prekių ir paslaugų pirkimo bei Sutarčių sudarymo ir administravimo tvarkose, kurios yra reguliariai peržiūrimos ir keičiamos, atsižvelgiant į bet kokius svarbius veiklos rangos srities pokyčius. Paslaugų teikėjai pasirenkami, atsižvelgiant į teikėjo finansinį stabilumą ir pajėgumą, keliamą finansinių nusikaltimų rizikos lygį, konkurencijos teisės pažeidimų riziką, prekių ir/ar paslaugų tinkamumą, kainą, kokybę, asortimentą bei teikėjo galimybes teikti prekes ir/ar paslaugas nustatytais terminais bei laikantis sutarties sąlygų, teikėjo atitikimą Allianz Lietuva socialinės atsakomybės politikos reikalavimams, sveikatos ir žmonių saugumo, aplinkos apsaugos, žmogaus lygių teisių, socialinių įsipareigojimų, įstatymų ir kitų teisės aktų bei etikos principų laikymąsi.

Allianz Lietuva esminių ar svarbių užsakomųjų paslaugų teikėjas yra Allianz Lietuva kontrahentas, su kuriuo Allianz Lietuva sudaro sutartį dėl Užsakomųjų paslaugų dėl esminių arba svarbių funkcijų ar veiklos teikimo. Esminės ar svarbios funkcijos tretiesiems asmenims perduodamos valdybos sprendimu, atsižvelgiant į Pirkimų grupės išvadą. Pirkimų grupė teikia valdybai rekomendaciją dėl esminių ar svarbių funkcijų ar veiklos perdavimo ir konkurso sąlygų tvirtinimo. Perduodant Esmines ar svarbias funkcijas ar veiklą nurodoma, kodėl funkcijų ar veiklos perdavimas trečiajam asmeniui yra būtinas, įvertinamas Esminių ar svarbių funkcijų, veiklos perdavimo poveikis Allianz Lietuva operacinei rizikai bent pagal šiuos kriterijus: saugumas, ekonomiškumas, laiko našumas, paslaugos atkūrimo galimybės, duomenų praradimo prevencija, įvertinama, kaip esminių ar svarbių funkcijų ar veiklos perdavimas atitiks ar paveiks Allianz Lietuva organizacinę struktūrą, verslo strategiją, bendrą rizikos profilį, įvertinama esminių ar svarbių funkcijų ar veiklos perdavimo įtaka klientams, rizikos valdymui, verslo tęstinumui, gebėjimui atitikti teisės aktų reikalavimus.

Jeigu nustatoma, kad užsakomųjų paslaugų teikėjas taip pat yra ir informacinių ir ryšių technologijų (IRT) tiekėjas, toks tiekėjas pasirenkamas, įvertinus jo atitikimą Skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje reglamento (angl. *Digital Operational Resilience Act, DORA*) reikalavimams, įskaitant tiekėjo gebėjimą identifikuoti ir valdyti kibernetines grėsmes, sistemų klaidas ir duomenų nutekėjimo riziką, turimas incidentų valdymo ir pranešimo procedūras, kibernetinio saugumo priemones ir apsaugos mechanizmus, veiklos tęstinumo užtikrinimą, dalyvavimą atsparumo testavimuose, kuriais vertinama tiekėjo reakcija į sutrikimus ir kibernetines atakas, taip pat tiekėjo pakeičiamumą ir su tuo susijusių rizikų vertinimą.

C. Rizikos pobūdis

C.1 Draudimo veiklos rizika

Allianz Lietuva priimtoms draudimo veiklos rizikos 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 84,0 proc. mokumo kapitalo reikalavimo (MKR). Draudimo veiklos rizika apima gyvybės ir sveikatos draudimo veiklas. Įmonei būdingos draudimo veiklos rizikos:

- mirtingumo rizika;
- neįgalumo ir sergamumo rizika;
- galiojimo pabaigos rizika;
- draudimo sąnaudų rizika;
- katastrofų rizika.

Kiekvienai draudimo veiklos rizikai reguliariai yra apskaičiuojamas MKR. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama informacija apie MKR 2025 metų pabaigoje pagal draudimo veiklos rizikos submodulius bei palyginimas su 2024 metų pabaigos rezultatu:

Lentelė 6

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2025 12 31	2024 12 31	Pokytis, proc.
Gyvybės ir sveikatos draudimo rizika	60 644 081	61 758 708	-2
Mirtingumo rizika	1 635 812	1 719 398	-5
Neįgalumo ir sergamumo rizika	8 815 820	9 284 589	-5
Galiojimo pabaigos rizika	55 165 436	56 941 520	-3
Draudimo sąnaudų rizika	5 591 112	4 128 518	35
Katastrofų rizika	1 971 090	1 880 361	5
Rizikos diversifikavimas	-12 535 189	-12 195 678	3

Reikšmingų draudimo veiklos rizikų apžvalga ir rizikos mažinimo priemonės pateikiamos žemiau:

Galiojimo pabaigos rizika

Allianz Lietuva, vertindama draudimo sutarčių galiojimo pabaigos riziką, analizuoja tris scenarijus:

- nutraukimų rodiklis bus didesnis, nei planuota;
- nutraukimų rodiklis bus mažesnis, nei planuota;
- masinių nutraukimų scenarijus.

Nutraukimų rodikliui išaugus, įmonė susiduria su rizika, kad draudimo sutartis galiojo per trumpai ir įsigijimo sąnaudos nebuvo padengtos. Jeigu nutraukimų rodiklis smarkiai sumažėja, įmonė susiduria su rizika, kad didesnis galiojančių sutarčių skaičius padidins draudimo išmokų kiekį. Masinių nutraukimų atveju, įmonė susiduria su rizika, kad praradus didelę dalį turimo sutarčių portfelio išaugus administracinės sąnaudos 1 sutarčiai, todėl nebus uždirbtas planuotas pelnas.

Įvertinus visus tris galimus scenarijus pagal standartinę formulę nustatyta, kad įmonė didžiausią riziką patiria masinių nutraukimų scenarijaus atveju. Taip pat ši rizika yra didžiausia iš visų mokumo kapitalo reikalavimo rizikų.

Siekiant suvaldyti šią riziką, reguliariai yra stebimas draudimo sutarčių nutraukimo rodiklis, atskirai vertinant sutartis pagal atskirus produktus ir galiojimo laiką. Jeigu pastebimi žymūs nukrypimai, įmonė gali imtis papildomų veiksmų rizikai mažinti.

Mirtingumo rizika

Pagrindinė Allianz Lietuva priimama draudimo rizika yra mirtingumo rizika. Ji iškyla tuomet, kai realus apdraustųjų mirtingumas viršija planuojamą. Dėl padidėjusio mirtingumo padidėtų ir mokamos išmokos. Mirtingumo padidėjimas gali kilti dėl netiksliai nustatytų prielaidų produkto kūrimo metu, blogėjančių gyvenimo

trukmės tendencijų, netinkamos selekcijos ar rizikos koncentracijos. Taip pat įmonė susiduria su tam tikromis katastrofinėmis rizikomis – pandemija ir masiniai nelaimingi atsitikimai.

Vis dėl to prognozuojama, kad Lietuvos gyventojų mirtingumo lygis su laiku mažės, o išgyvenamumas augs. Atsižvelgiant į tai, kad šie pokyčiai yra tikėtini ilguoju laikotarpiu, trumpuoju laikotarpiu jie įtakos Allianz Lietuva finansiniams rezultatams neturės.

Siekiant stebėti ir valdyti mirtingumo riziką, kiekvieną mėnesį yra skaičiuojamas draudimo sutarčių nuostolingumo rodiklis atskirai kiekvienam produktui. Jeigu pastebimi žymūs nukrypimai nuo planuojamų dydžių, įmonė gali imtis papildomų veiksmų rizikai mažinti.

Neįgalumo ir sergamumo rizikos

Priklausomai nuo draudėjo pasirinktos draudimo rūšies, Allianz Lietuva papildomai suteikia draudimo apsaugą traumos, mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo, kritinės ligos, stacionarinio gydymo, visiško nuolatinio darbingumo praradimo bei apdraustojo vaiko mirties atvejais. Rizika kyla tuomet, kai draudžiamųjų įvykių apimtys viršija planuojamus dydžius.

Siekdama išvengti antiselekcijos efekto, Allianz Lietuva atlieka išsamų šių rizikų vertinimą ir atidžiai seka produktų nuostolingumo parametrus, kad galėtų įvertinti, ar šių parametrų reikšmės atitinka įverčius, nustatytus veiklos planavimo ateinantiems 3 metams metu.

Sąnaudų rizika

Allianz Lietuva patiria riziką dėl didesnių nei planuota sutarties įsigijimo bei administravimo sąnaudų. Ši rizika gali kilti dėl prielaidų įverčių produkto kūrimo metu, didesnės nei tikėtasi infliacijos, mažesnių pardavimų apimčių, padidėjusių išlaidų ar reguliavimo pasikeitimų.

Draudimo rizikos valdymas

Prieš sudarant draudimo sutartį, rizikos vertintojas, vadovaudamasis Allianz Lietuva valdybos patvirtinta Draudimo rizikos vertinimo tvarka, įvertina apdraustojo sveikatos būklę, pomėgius, darbo pobūdį, finansines galimybes bei jų įtaką mirtingumo, sergamumo, nelaimingų atsitikimų tikimybei draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu. Allianz Lietuva savo produktams taiko automatinį rizikos vertinimą. Priklausomai nuo kliento pateiktų atsakymų draudimo rizika įvertinama automatiškai arba nukreipiama draudimo rizikos vertintojo įvertinimui. Perdraudimo sutartyse numatyti papildomi reikalavimai, pagal kuriuos viršijus perdraudimo sutartyje nustatytą draudimo sumos ribą, papildomą rizikos vertinimą atlieka Allianz Lietuva draudimo rizikos vertintojai.

Rizikos koncentracija

Allianz Lietuva 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. Allianz Lietuva nepatiria su ilgėjančia vidutine gyvenimo trukme susijusios rizikos, kadangi nesudaro anuitetų sutarčių.

C.2 Rinkos rizika

Rinkos rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo.

Įmonei būdingos rinkos rizikos:

- palūkanų normų rizika;
- nuosavybės vertybinių popierių rizika;
- valiutos kurso rizika;
- skirtumo rizika;
- koncentracijos rizika.

Allianz Lietuva tiesioginės investavimo rizikos draudėjų atžvilgiu nepatiria, kadangi įmonė siūlo gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais bei rizikinį gyvybės draudimą be investavimo komponento.

Investuojant nuosavas lėšas nesiekama didelio pelningumo, todėl investuojama į mažiau rizikingus ir likvidžius finansinius instrumentus. Tokių investicijų kainos tikėtina svyruoja mažiau, todėl investavimo rizika yra nedidelė.

Rizikos vertinimo priemonės:

Lentelėje pateikiama informacija apie MKR 2025 metų pabaigoje pagal rinkos rizikos submodulius bei palyginimas su 2024 metų pabaigos rezultatu. Pokyčiai aptariami išsamiau E.2.1 skyriuje:

Lentelė 7

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2025 12 31	2024 12 31	Pokytis, proc.
Rinkos rizika	12 916 195	11 511 638	12
Palūkanų normų rizika	8 806 190	9 096 110	-3
Nuosavybės vertybinių popierių rizika	7 753 377	4 992 067	55
Valiutos kurso rizika	2 084 549	2 177 101	-4
Skirtumo rizika	270 225	156 911	72
Rinkos koncentracijos rizika	2 015 409	1 847 160	9
Rizikos diversifikavimas	-8 013 556	-6 757 711	19

Reikšmingų rinkos rizikų apžvalga ir rizikų mažinimo priemonės pateikiamos žemiau:

Palūkanų normos rizika

Metų pabaigoje didžioji dalis Allianz Lietuva turto buvo investuota į trumpo bei vidutinio laikotarpio Lietuvos Respublikos, Vokietijos Federacinės Respublikos, Estijos Respublikos ir Prancūzijos Respublikos vyriausybių vertybinius popierius, kadangi vadovaujamosi konservatyvaus investavimo strategija. Todėl akcininkų turtui didžiausią įtaką turi palūkanų normos rizika. Didžiąją dalį draudimo portfelio sudaro gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudimo sutartys, todėl tiesioginės rizikos dėl draudimo įsipareigojimų vertės pokyčių ar turto ir įsipareigojimų trukmės neatitikimų nėra. Rizikiniai draudimo produktai taip pat neturi tiesioginės rizikos dėl palūkanų normų pokyčių. Tačiau dėl palūkanų normos pokyčių keičiasi sutarties paslaugų marža ir jos pripažinimas, kuris turi įtakos Allianz Lietuva rezultatui. Siekdama mažinti palūkanų normų riziką, Allianz Lietuva vadovaujasi įmonės valdybos patvirtinta "Akcininkų turto, draudimo investicinių sutarčių turto ir turto dengiančio įsipareigojimus draudėjams, investavimo strategija" bei Allianz Lenkija finansų komiteto įžvalgomis dėl turto sudėties ir obligacijų trukmės apribojimų. Taip pat reguliariai vertinamas akcininkų turto palūkanų normos rizikos jautrumas.

2025 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinių popierių trukmė sudarė 0,65 metų (2024 m. gruodžio 31 d. buvo 1,05 metų). Didesnė akcininkų turto dalis investuojama į trumpo laikotarpio obligacijas, suderintas su dividendų išmokėjimo terminu. Todėl svertinė viso portfelio vertybinių popierių trukmė sumažėjo.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Duomenys, pateikti 8 ir 9 lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (85 proc. akcijų fondų vienetai ir 15 proc. obligacijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą Allianz Lietuva turto grupės dalį. Allianz Lietuva akcininkų lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetų, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija draudimo investicinių sutarčių turtą. Kadangi šių nuosavybės vertybinių popierių dalis akcininkų investicijų portfelyje yra labai maža, nuosavybės vertybinių popierių rizika nuosavų lėšų portfeliui yra nemateriali.

Užsienio valiutos rizika

Užsienio valiutos pozicijų atžvilgiu Allianz Lietuva vadovaujasi limitais, nustatytais investavimo strategijose, kurie kontroliuojami atliekant finansinio turto vertinimą. Siekdama sumažinti užsienio valiutos riziką iki minimumo, 2025 metais Allianz Lietuva visą turtą investavo į eurais denominuotus vertybinius popierius, kurių nedidelę dalį sudarė nuo valiutos kurso svyravimų apsaugoti kolektyvinio investavimo subjektų vienetai. Žemiau pateiktose lentelėse nurodytas akcininkų turto pasiskirstymas pagal užsienio valiutas 2025 ir 2024 metais.

Lentelė 8

2025 12 31, Eur	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

Lentelė 9

2024 12 31, Eur	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

C.3 Kredito rizika

Kredito rizika – finansinių nuostolių rizika, atsirandanti dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimus. Allianz Lietuva didžiausia kredito rizika kyla iš investicijų į skolos vertybinius popierius (valstybių vyriausybės obligacijas) bei indėlių, pinigų ir pinigų ekvivalentų, laikomų Lietuvos bankuose ar užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose, pinigų kelyje. Mažesnė rizika kyla iš investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus ir gautinų sumų iš susijusių šalių.

Įsipareigojimai investicinio gyvybės draudimo sutarčių klientams yra susieti su turto, kuris dengia šiuos įsipareigojimus, verte, todėl Allianz Lietuva akcininkai tiesioginės kredito rizikos, kylančios iš gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais veiklos, nepatiria.

Rizikos vertinimo priemonės:

Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Standard&Poor's, 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 blogesnę pusę. Lentelėse atvaizduojami apskaičiuoti vidutiniai kredito reitingai prilyginti Standard&Poor's agentūros žymėjimui. Per ataskaitinį laikotarpį įmonėje nustatytos kredito rizikos ribos nebuvo viršytos. Žemiau pateiktose lentelėse atskleidžiama Allianz Lietuva akcininkų turto kredito rizikos koncentracija:

Lentelė 10

2025 12 31, Eur	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	6 972 907	-	9 339 726	-	-	-	16 312 633
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	177 263	790 852	72 098	17 121	-	1 057 334
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	-	20 245	-	-	-	-	20 245
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	4 502 128	1 027 466	-	-	7 842	5 537 436
Kitos investicijos	-	231 719	-	-	-	-	231 719
Gautinos sumos	-	599 341	6 075	-	-	2 388	607 804
Kredito rizika, iš viso	6 972 907	5 530 696	11 164 119	72 098	17 121	10 230	23 767 171

Lentelė 11

2024 12 31, Eur	AAA	AA	A	BBB	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	7 962 098	-	10 396 344	-	-	18 358 442
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	161 978	329 240	40 921	-	532 139
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	-	-	58 252	-	-	58 252
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	4 029 159	-	5 827	4 034 986
Kitos investicijos	-	92 138	-	-	-	92 138
Gautinos sumos	-	-	945 156	-	4 091	949 247
Kredito rizika, iš viso	7 962 098	254 116	15 758 151	40 921	9 918	24 025 204

Vertindama kredito riziką pagal Mokumas 2 reikalavimus, Allianz Lietuva naudojo konkretaus vertybinio popieriaus kredito reitingą. Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Standard&Poor's, Moody's ir Fitch reitingų agentūrų pateikiami duomenys. Mokumas 2 skaičiavimuose naudoti kredito reitingai 2025 metų pabaigoje pateikti 12 lentelėje:

Lentelė 12

2025 12 31, Eur	AAA	AA	A	Nereitinguojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	6 972 907	4 565 381	4 112 930	661 415	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				5 537 491	5 537 491
Kitos investicijos				231 719	231 719
Gautinos sumos				607 811	607 811
Kredito rizika, iš viso	6 972 907	4 565 381	4 112 930	8 116 014	23 767 233

Lentelė 13

2024 12 31, Eur	AAA	AA	A	Nereitin- guojama	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	7 962 099	-	10 396 343	-	18 358 442
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai				532 139	532 139
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)				58 252	58 252
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				4,035 030	4 035 030
Kitos investicijos				92 138	92 138
Gautinos sumos				949 258	949 258

Tikėtinų kredito nuostolių pagal 17 TFAS netraukiame į mokumas 2 skaičiavimus, nes mokumo kapitalo reikalavimas apima kredito riziką.

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika taikoma pinigams, laikomiems banke, iš perdraudikų atgautinoms sumoms bei kitoms gautinoms sumoms (išskyrus sukauptus atskaitymus iš pensijų kaupimo veiklos).

Žemiau pateikiamas sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos MKR 2025 metų pabaigoje palyginimas su 2024 metų pabaigos rezultatu.

Lentelė 14

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2025 12 31	2024 12 31	Pokytis, proc.
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	256 251	244 082	5

Lyginant su 2024 m. pabaiga, piniginių lėšų dalis, laikoma bankų sąskaitose, padidėjo 21%, kartu pasikeitė ir jų pasiskirstymo struktūra tarp bankų, dėl ko buvo fiksuotas nedidelis sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos padidėjimas 1 tipo pozicijoms..

Rizikos mažinimo priemonės:

Allianz Lietuva kredito riziką vertina ir valdo konservatyviai. Pagrindinis kredito rizikos valdymo tikslas yra investuoto kapitalo saugumas. Allianz Lietuva 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 tik pagal atitinkamą Allianz Lietuva valdybos patvirtintą investavimo strategiją, įvertinus verslo rizikas ir galimus rezultatus.

Rizikos koncentracija:

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.

C.4 Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad Allianz Lietuva neturės pakankamai lėšų laiku įvykdyti savo įsipareigojimus. Šios rizikos veiksniai dažniausiai būna išoriniai, susiję su netikėtų neigiamų scenarijų atveju, pavyzdžiui, staigiu neplanuotu nutraukiamų sutarčių skaičiaus augimu, netikėtu išmokų augimu, ar kitų scenarijų, galinčių pareikalauti neplanuotai didelio grynujų pinigų kiekio, atveju.

Rizikos vertinimo priemonės:

Likvidumo riziką Allianz Lietuva vertina dviem aspektais: kokia rizika gali kilti trumpu ir ilgu laikotarpiais. Trumpu laikotarpiu galinti kilti rizika vertinama numatant galimus pinigų srautus trumpu laikotarpiu absoliučiomis sumomis. Ilgu laikotarpiu galinti kilti likvidumo rizika vertinama skaičiuojant likvidumo koeficientą. Likvidumo koeficientas skaičiuojamas vertinant 1 savaitės bei 1, 3 ir 12 mėnesių numatomų ateities pinigų srautų prognozes bei galimus šių srautų pokyčius atsižvelgiant į nepalankiausius scenarijus, tokius kaip šokas išmokoms ar įmokoms, ir scenarijus iš testavimo nepalankiausiomis sąlygomis.

Rizikos mažinimo priemonės:

Allianz Lietuva likvidumo riziką valdo tinkamai planuodama pinigų srautų poreikius. Trumpu laikotarpiu valdant pinigų srautus atsižvelgiama į gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais investicijų augimą, planuojamas įmokas, išmokas bei sąnaudas. Visas finansinis turtas yra investuojamas į aukšto likvidumo vertybinius popierius. Ilgu laikotarpiu atsižvelgiama tiek į veiklos apimtį, tiek į kapitalo poreikį vystant naujus produktus bei Allianz Lietuva mokumo poziciją. Teigiamų pinigų srautų generavimas užtikrina, kad ir ilguoju laikotarpiu likvidumo rizika yra suvaldoma. Likvidumo rizika susijusi su anksčiau termino nutrauktomis draudimo sutartimis yra ribojama, nes Allianz Lietuva siūlomos gyvybės draudimo paslaugos apima tik gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais bei rizikinį gyvybės draudimą, o prisiimtus įsipareigojimus dengiantis turtas yra investuojamas į likvidų turtą. Visas Allianz Lietuva finansinis turtas nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs.

Rizikos koncentracija:

Siekdama mažinti likvidumo riziką Allianz Lietuva taip pat atsižvelgia ir į rizikos koncentracijos aspektą ir diversifikuoja investicijas. Platesnė informacija apie rizikos koncentraciją pateikta C.3 skyriuje.

Į būsimas draudimo įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma (EPIFP)

Į būsimas draudimo įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp techninių atidėjinių be rizikos maržos, apskaičiuotų pagal Mokumas 2 direktyvos 77 straipsnį, ir techninių atidėjinių be rizikos maržos. Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti su prielaida, kad galiojančių draudimo sutarčių įmokos, kurias ateityje tikimasi gauti, nebus gautos dėl bet kokios priežasties, išskyrus įvykusį draudžiamąjį įvykį, neatsižvelgiant į draudėjo juridines ar sutartines teises nutraukti draudimo sutartį. 2025 m. gruodžio 31 d. Allianz Lietuva prognozuojamo pelno suma, įtraukta į būsimas draudimo įmokas, sudarė 90 133 773 eurus. 2024 metų pabaigai ši suma buvo lygi 88 611 422 eurus.

C.5 Operacinė rizika

Allianz Lietuva 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, Allianz Lietuva informacinių sistemų sutrikimų arba išorinių veiksnių atsiradimo riziką. Operacinė rizika, taip pat, apima teisinę ir atitikties rizikas. Allianz Lietuva operacinę riziką valdo integruotos rizikos valdymo sistemos pagrindu ir vadovaujantis Grupės metodika. Sistemos tikslas užtikrinti nuolatinę operacinių rizikų analizę, reguliarių šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą. Nustatius, kad operacinė rizika viršija rizikos tolerancijos ribas, sudaromas veiksmų planas, kaip konkreči operacinė rizika bus gražinta į nustatytas tolerancijos ribas.

Rizikos vertinimo priemonės:

Operacinėms rizikoms identifikuoti, vertinti, valdyti, stebėti ir informuoti vadovybę Allianz Lietuva naudoja Rizikos ir kontrolės savęs vertinimo procesą (angl. *Risk and Control Self-Assessment*). Operacinių rizikų sąrašas sudaromas vadovaujantis Grupės įgyvendinta nefinansinės rizikos valdymo metodologija (angl. NFRM), kurioje yra pateikiami 45 rizikos vektoriai. Allianz Lietuva įvertina rizikos vektorių aktualumą ir atrenka įmonės veiklos pobūdžiui taikomus rizikos vektorius. Įvertinus rizikos vektorių būdingąją bei liekamąją rizikas yra nustatomas kontrolių testavimo planas. Už rizikos vektorių vertinimą ir testavimo plano sudarymą atsakingas rizikos valdymo skyrius. Allianz Lietuva operacinių rizikų analizę ir peržiūra atliekama mažiausiai kartą per metus, o didelės rizikos atveju arba esant reikšmingiems verslo pokyčiams, ir dažniau.

Operacinė rizika taip pat vertinama mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo kontekste. Operacinės rizikos submodulio rezultatas, apskaičiuotas 2025 metų pabaigai, sudarė 4% Allianz Lietuva bendro mokumo kapitalo reikalavimo.

Lentelė 15

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2025 12 31	2024 12 31	Pokytis, proc.
Operacinė rizika	2 062 819	1 986 665	4

Rizikos mažinimo priemonės:

Operacinė rizika valdoma mažinant galimą rizikos poveikį Grupės nurodytomis ir Allianz Lietuva įdiegtomis kontrolėmis, vadovaujantis nustatyto kontrolių testavimo planu. Už operacinės rizikos efektyvų valdymą atsakingos visos trys gynybinės linijos, kaip apibrėžta B.3.1 skyriuje.

C.6 Kita reikšminga rizika

Išvestinės finansinės priemonės

Allianz Lietuva rinkos rizikos mažinimui nenaudoja išvestinių finansinių priemonių.

Perdraudimas

Perdraudimas skirtas efektyviam draudimo rizikos valdymui. Perduodama dalį draudimo rizikų perdraudikams, Allianz Lietuva išvengia finansinių rezultatų svyravimų, kuriuos galėtų sukelti išmokamos žalos.

Allianz Lietuva perdraudikus renka vadovaudamasi Lietuvos Respublikos teisės aktų ir Allianz Grupės reikalavimais, Allianz Lietuva valdybos patvirtinta Persidraudimo strategija. Persidraudimo strategija yra peržiūrima bent kartą per trejus metus. Allianz Lietuva siekia, kad perdraudikais taptų patikimiausios pasaulinės draudimo ir perdraudimo įmonės.

Allianz Lietuva sudarytos persidraudimo sutartys yra neterminuotos, sutartyse numatyta aiški perdraudimo apimtis ir abiejų sutarties šalių atsakomybė. Allianz Lietuva periodiškai tikrina perdraudikų finansinę būklę ir kredito reitingą.

Tvarumo rizika

2025 m. Allianz Lietuva, siekdama vertinti tvarumo riziką, stebėti investicijų tendencijas bei pokyčius, atliko investicijų portfelio koncentracijos į klimato kaitos rizikai jautrius sektorius analizę. Remdamasi analizės rezultatais bei turimais duomenimis Allianz Lietuva vertina, kad dėl nedidelės netiesioginių investicijų į įmones, susijusias su iškastiniu kuru, dalies, klimato kaitos rizikos poveikis Allianz Lietuva klientų turtui nėra reikšmingas. Taip pat Allianz Lietuva įvertino tvarumo rizikos galimą poveikį įmonės įsipareigojimams. Aukščiau paminėtų vertinimų rezultatai pristatyti 2025 m. Allianz Lietuva Savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitoje.

Strateginė rizika

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

Reputacinė rizika

Reputacinė rizika apibrėžiama kaip rizika, kylanti dėl nepageidaujamų įvykių dėl kurių gali reikšmingai pablogėti Allianz Lietuva gyvybės draudimo ir pensijų veiklos reputacija ir kurie gali sukelti klientų nepasitenkinimą Allianz Lietuva veikla. Identifikavimas ir vertinimas šios rizikos vyksta kaip dalis pagrindinių rizikų vertinimo proceso.

Verslo rizika

Allianz Lietuva 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).

C.7 Kita informacija

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Siekdama nustatyti įvairių nepalankių scenarijų įtaką įmonės mokumo būklei ir valdomo portfelio jautrumą besikeičiančioms aplinkybėms Allianz Lietuva periodiškai atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra neatsiejama kasmetinio savo rizikos ir mokumo vertinimo proceso dalis.

Kasmetinio veiklos planavimo ateinantiems 3 metams proceso metu buvo atliktas reguliaraus testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimas, kurio metu išnagrinėti 8 scenarijai: ekonominės krizės, oro užterštumo ir klimato kaitos fizinių bei tranzicinių rizikų, atitikties rizikos, mokestinės aplinkos pakeitimo, kibernetinės atakos, katastrofinių rizikų scenarijai. Kai kurių pasirinktų scenarijų atveju papildomai įvertinta galimų vadovybės veiksmų įtaka mokumo būklei. Scenarijų poveikis vertintas visam veiklos planavimo laikotarpiui, 2026–2028 metams. Išanalizavus scenarijų rezultatus nustatyta, kad išsipildžius 7 iš 8 įvertintų rizikos scenarijų, Allianz Lietuva išlaikytų pageidaujamą mokumo lygį atsižvelgiant į įmonės nustatytą norimos prisiimti rizikos tolerancijos ribą mokumo rodikliui. Vieno iš katastrofinių rizikų scenarijaus atveju dėl ekstremalaus mirtingumo ir sergamumo augimo Allianz Lietuva iškiltų rizika netenkinti nusistatytą rizikos tolerancijos ribų. Susidariusios nepalankios mokumo situacijos ištaisymui yra numatyti galimi įmonės vadovybės veiksmai.

Jautrumo analizė

Allianz Lietuva periodiškai atlieka prielaidų jautrumo analizę, kuri padeda nustatyti svarbiausių naudojamų prielaidų pasikeitimo įtaką mokumo kapitalo reikalavimui ir nuosavoms lėšoms. Analizės metu yra vertinamos ekonominių bei draudimo veiklos rizikų pokyčiai. Jautrumas prielaidoms yra tikrinamas tiek didinant, tiek mažinant prielaidas, tačiau didžiausias dėmesys skiriamas tiems šokams, kurie turi neigiamą įtaką nuosavų lėšų dydžiui. Įtaka mokumo pozicijai yra vertinama individualiai, kiekvienai pakeistai prielaidai. Nagrinėjama nerizikingų palūkanų normų, akcijų vertės, valstybinių skolos vertybinių popierių kainų skirtumo, infliacijos, sutarčių nutraukimų rodiklių, sąnaudų, mirtingumo bei sergamumo pasikeitimų įtaka.

Jautrumo analizės rezultatai 2025 metų pabaigai rodo, jog didžiausią įtaką Allianz Lietuva nuosavų lėšų ir mokumo kapitalo reikalavimo dydžiams turi nutraukimų rodiklių, nerizikingų palūkanų normų, akcijų vertės bei draudimo sąnaudų pokyčiai. Prielaidų pokyčiai turi įtakos tiek nuosavų lėšų dydžiui, tiek ir mokumo kapitalo reikalavimui. Todėl, dėl prielaidų šokų mažėjant nuosavoms lėšoms, mažėja ir mokumo kapitalo reikalavimas, taigi, įtaka mokumo rodikliui yra sušvelninama.

D. Vertinimas mokumo tikslais

D.1 Turtas

Allianz Lietuva turtą ir įsipareigojimus pripažįsta pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, išskyrus kai kurias pozicijas, kurioms, pagal Mokumas 2 direktyvos 75 straipsnį, turi būti taikomi kiti, nei nustatyta tarptautiniuose finansinės atskaitomybės standartuose vertinimo metodai:

- Nematerialus turtas sudaro nereikšmingą viso įmonės turimo turto dalį ir yra vertinamas amortizuojant įsigijimo vertę. Mokumas 2 balanse nematerialus turtas yra prilyginamas nuliui;
- Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi būsimas mokestines sumas, kurios atsiranda dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų verčių, nustatytų pagal Mokumas 2 direktyvą, ir jų atitinkamos mokestinės bazės;
- Ilgalaikio turto vertė yra nustatoma pagal vidines įmonės taisykles, o pagrindiniai vertinimo principai aprašyti D.4 skyriuje;
- Naudojimo teise valdomo turto vertinimo principai aprašyti D.4 skyriuje;
- Iš perdraudikų atgautinos sumos mokumo tikslams vertinimas taip pat skiriasi nuo vertinimo, naudojamo finansinėse ataskaitose. Finansinėse ataskaitose perdraudimo sutarčių turtas ar perdraudimo sutarčių įsipareigojimai apima su perdraudimu susijusių gautinų iš perdraudikų už perduotų draudimo sutarčių įsipareigojimus, mokėtinų, patirtų žalų įsipareigojimą (LIC), kitų sumų pagal perdraudimo sutarčių sąlygas rezultata. Pagal Mokumas 2, tiksliausias įvertis iš perdraudikų atgautinoms sumoms apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelno marža ir ateities pinigų srautų dabartine verte.
- Tikėtinų kredito nuostolių suma nėra įtraukiama į Mokumas 2 turto straipsnius.

Nors visų likusių turto klasių vertinimo kriterijai yra tie patys, kai kurios turto rūšys yra rodomos skirtingose eilutėse. Lentelėje žemiau pateiktos visos Allianz Lietuva turimo turto pozicijos, kurios buvo pateiktos finansinėse ataskaitose ir pervertintos pagal Mokumas 2 kriterijus 2025 m. gruodžio 31 d. (Mokumas 2 balanso detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.02.01.02).

Lentelė 16

Turtas, Eur	2025 12 31		2024 12 31	
	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2
Nematerialusis turtas	514 634	-	166 603	-
Ilgalaikis turtas	334 493	248 460	301 704	292 998
Naudojimo teise valdomas turtas	584 953	565 913	634 553	616 370
Finansinės investicijos	366 766 711	366 921 834	329 529 171	330 282 247
Akcininkų finansinės investicijos	17 621 931	17 621 931	19 040 971	19 040 971
Investicinio gyvybės draudimo sutarčių turtas (1)	349 144 780	349 299 903	310 488 200	311 241 276
Perdraudimo turtas	64 608	-3 051 642	125 204	-2 814 854
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	220 393	0	1 855 482	1 855 482
Gautinos sumos	607 804	847 720	949 247	1 167 811
Kitas turtas	66 491	66 491	44 355	44 355
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	197 734	197 734	85 766	85 766
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 692 559	5 537 491	4 788 062	4 035 030
Visas turtas	375 050 380	371 334 000	338 480 147	335 565 206

- (1) Pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus pinigai iš draudimo investicinių sutarčių turto rodomi kartu su kitais pinigais ir pinigų ekvivalentais eilutėje „Pinigai ir pinigų ekvivalentai“. Pagal Mokumas 2 turto vertinimo kriterijus pinigai iš draudimo investicinių sutarčių turto rodomi kartu su gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijomis.

Tikrosios vertės hierarchijos nustatymo lygiai

Visas finansinis turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikrąja verte remiantis rinkos duomenimis (informacija). Visas turtas ir įsipareigojimai vertinami ir pateikiami finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte naudojant rinkos metodą. Siekdama nuoseklumo ir palyginamumo nustatant tikrąją vertę ir atskleisti susijusią informaciją, Allianz Lietuva finansinį turtą ir įsipareigojimus skirsto į tris tikrosios vertės hierarchijos lygius.

1 lygis

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

2 lygis

2 lygio duomenys yra kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, 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 prielaidas ir nustatytus metodus.

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Finansinėse ataskaitose pripažintas atidėtasis pelno mokesčio turtas atspindi būsimaisiais ataskaitiniais laikotarpiais atgautinas pelno mokesčio sumas, kurios susidaro dėl įskaitomųjų laikinųjų skirtumų tarp turto ar įsipareigojimų balansinės vertės ir jo mokesčio bazės.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas pagal planuojamą Allianz Lietuva apmokestinamą pelną, Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu nustatytą apmokestinimo tvarką bei pelno mokesčio tarifą.

D.2 Techniniai atidėjiniai

D.2.1 Informacija apie techninių atidėjinių vertę, bei pagrindus, metodus ir pagrindines prielaidas, naudojamas atliekant vertinimą mokumo tikslais:

17 ir 18 lentelėse pateikti 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. techniniai atidėjiniai pagal kiekvieną reikšmingą draudimo rūšį (techninių atidėjinių detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.12.01.02):

Lentelė 17

Techniniai atidėjiniai 2025 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	349 299 903	-	-	349 299 903
Tiksliausias įvertis	-68 123 256	-2 373 834	-52 773 411	-123 270 500
Rizikos marža	12 436 965	459 387	9 505 060	22 401 412
Techniniai atidėjiniai	293 613 612	-1 914 447	-43 268 350	248 430 815
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	1 233 225	268 679	1 549 738	3 051 642
Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turta	294 846 837	-1 645 768	-41 718 612	251 482 457

Lentelė 18

Techniniai atidėjiniai 2024 m. gruodžio 31 d., Eur	Su investiciniais vienetais susietas gyvybės draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Sveikatos draudimas	Viso
TA apskaičiuoti kaip visuma	311 241 276	-	-	311 241 276
Tiksliausias įvertis	-75 457 956	-686 263	-48 809 737	-124 953 957
Rizikos marža	13 738 383	131 850	9 849 163	23 719 396
Techniniai atidėjiniai	249 521 702	-554 414	-38 960 574	210 006 715
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	1 796 435	67 865	950 554	2 814 854
Techniniai atidėjiniai, įvertinus perdraudimo turta	251 318 137	-486 549	-38 010 020	212 821 569

Didžiausią įtaką techninių atidėjinių apskaičiuotų kaip visuma pasikeitimui turėjo teigiamas investicijų grąžos rezultatas. Tiksliausio įverčio ir rizikos maržos mažėjimą iš esmės lėmė reikšmingas nerizikingų palūkanų normų kreivės padidėjimas bei kitų prielaidų keitimas.

Nustatant prielaidas, draudimo rūšys yra skirstomos į grupes pagal savo struktūrą:

- Vienkartinės / periodinės įmokos;
- Apsaugai / taupymui skirtos draudimo rūšys;
- Draudimo rūšis / papildomas draudimo objektas.

Prielaidos nustatomos kiekvienai draudimo rūšies grupei atskirai. Yra išskiriamos 5 skirtingos produktų grupės:

- Į apsaugą orientuotas investicinio gyvybės draudimo produktas su periodinėmis įmokomis (Universalaus gyvybės draudimo ir gyvybės draudimas "Studentas" produktų prielaidos nustatomos atskirai);
- Į kaupimą orientuoti investicinio gyvybės draudimo produktai su periodinėmis įmokomis;
- Į kaupimą orientuoti investicinio gyvybės draudimo produktai su vienkartinėmis įmokomis;
- Rizikinis gyvybės draudimas „Man rūpi“;
- Papildomi draudimo objektai – šie draudimo produktai gali būti įsigijami tik prie pagrindinės gyvybės draudimo sutarties.

Tiksliausias įvertis yra skaičiuojamas vienodos rizikos grupėms, kurios atitinka aukščiau minėtą skaidymą, išskyrus papildomus draudimo objektus. Papildomi draudimo objektai dar skaidomi į tokias rizikos grupes – kritinių ligų draudimą, vaikų kritinių ligų draudimą, nelaimingų atsitikimų draudimą, vaikų nelaimingų atsitikimų draudimą, stacionarinio gydymo draudimą, vaikų stacionarinio gydymo draudimą bei mirties ar neįgalumo dėl nelaimingo atsitikimo ir vaiko gyvenimo trukmės draudimą prie rizikinio gyvybės draudimo.

Pagrindinės prielaidos

Palūkanų norma ir infliacija

Nerizikinga palūkanų norma yra naudojama sumodeliuotų ateities pinigų srautų diskontavimui ir ekonominių prielaidų nustatymui. Nuo 2016 m. sausio 1 d. Allianz Lietuva pradėjo taikyti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. *European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA*) nerizikingų palūkanų normos kreivę, kuri yra nustatyta Lietuvos nacionalinei valiutai.

Trumpalaikė infliacijos prielaida nustatoma vadovaujantis BVP defliatoriaus Lietuvai prognozėmis, kurias atlieka Tarptautinė ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacija (angl. *Organisation for Economic Cooperation and Development, OECD*), kai tuo tarpu ilgalaikė prielaida nustatoma pagal Europos centrinio banko (angl. *European Central Bank, ECB*) prognozes euro zonos šalims.

Išlaidos

Allianz Lietuva vykdydama savo veiklą patiria įsigijimo, administravimo, investicijų vadybos ir žalų sureguliuojimo sąnaudas. Įmonė atlieka reguliarią išlaidų analizę, siekiant kiekvienai draudimo rūšies grupei paskirstyti sąnaudas tarp įsigijimo ir palaikymo. Sąnaudų prielaidos, naudojamos tiksliausio įverčio skaičiavimui, nustatomos atliekant periodines analizes remiantis planuojamomis išlaidomis.

Nutraukimai

Nutraukimai skaičiuojami kiekvienai draudimo rūšies grupei naudojant rizikos poveikio metodą (angl. *Exposure to risk*). Tiksliausio įverčio skaičiavimui, skirtingos nutraukimo prielaidos yra nustatomos pirmų, antrų, trečių ir vėlesnių metų pagal draudimo sutarčių galiojimo laikotarpį. Prielaidos nustatomos atsižvelgiant į įmonės istorinius duomenis ir naudojant ekspertinį vertinimą.

Indeksacija

Gyvybės draudimo produktų taisyklėse yra numatyta galimybė savanoriškai indeksuoti periodines draudimo įmokas ir draudimo sumas. Indeksavimo dydis yra nustatomas kiekvieną mėnesį. Prielaidos apie indeksavimo dydį ir klientų dalį, kuri renkasi indeksavimą, yra įtraukiamos į techninių atidėjinių skaičiavimą.

Kitos prielaidos

Nuostolingumo prielaidos nustatomos atsižvelgiant į periodiškai atliekamos nuostolingumo analizės rezultatus.

Techninių atidėjinių skaičiavimo metodika

Allianz Lietuva sudaromi techniniai atidėjiniai sudaromi iš techninių atidėjinių apskaičiuotų kaip visuma, tiksliausio įverčio bei rizikos maržos. Techniniai atidėjiniai apskaičiuoti kaip visuma yra lygūs gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutarčių finansinio turto vertei finansinėse ataskaitose.

Tiksliausias įvertis yra apskaičiuojamas visoms techninių atidėjinių sudarymo dieną galiojančioms sutartims. Tiksliausias įvertis yra apskaičiuojamas modeliuojant ateities pinigų srautus kiekvienai sutarčiai atskirai, įvertinus gautas įmokas, išmokėtas išmokas, patirtas sąnaudas, nutraukimus ir kitus galimus sutarties pasikeitimus. Į tiksliausią įvertį yra įtraukiama patirtų žalų įsipareigojimų vertė bei techninis atidėjinys, skirtas padengti rizikoms, kurios nėra modeliuojamos aktuarinėje programoje. Jeigu sumodeliuota ateities pinigų srautų dabartinė vertė yra didesnė už techninį atidėjinį, skirtą padengti rizikoms, kurios nėra modeliuojamos aktuarinėje programoje, ir patirtų žalų įsipareigojimų vertę – gali būti formuojamas neigiamas tiksliausio įverčio techninis atidėjinys.

Rizikos marža yra skaičiuojama pagal kapitalo sąnaudų normos (angl. *cost of capital*) metodą, kuris yra nurodytas Europos komisijos deleguotame reglamente (ES) 2015/35. Kiekvienai draudimo rizikai yra projektuojamas mokumo kapitalo reikalavimas (MKR), remiantis konkrečiai rizikai nustatyta rizikos nešėju (angl. *risk carrier*). Apskaičiuota rizikos marža paskirstoma į vienodos rizikos grupes: gyvybės draudimo sutarčių, orientuotų į apsaugą, gyvybės draudimo sutarčių, orientuotų į taupymą, kito gyvybės draudimo bei sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus (šiai grupei priskiriami papildomi draudimo objektai). Rizikos marža paskirstoma į vienodos rizikos grupes pagal nedraudžiamos rizikos pasiskirstymą tarp šių grupių, atsižvelgiant į draudimo produktų rizikas, specifiką ir įmonės nustatytą „Mokumas 2 rodiklių vertinimo metodiką“.

Sutarčių ribos

Sutarčių ribos vertinamos kiekvieną kartą apskaičiuojant techninius atidėjinius atsižvelgiant į draudimo taisyklėse numatytas draudimo sutarčių sąlygas ir teisės aktuose nustatytus reikalavimus. Sutarčių ribos vertinamos paslaugos lygmenyje. Atsižvelgiant į Allianz Lietuva įsipareigojimų portfelį, artimiausių metų sutarties riba taikoma draudimui nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, atsižvelgiant į tai, kad šios paslaugos atveju nėra taikomas medicininis rizikos vertinimas, o objektas yra atnaujinamas kiekvienais metais.

Garantijos

Allianz Lietuva sudaro rizikinio gyvybės draudimo ir gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais sutartis, todėl negarantuoja jokios investicinės grąžos. Tačiau įmonė turi keletą produktų, kuriuos įsigijusiems klientams mirties atveju išmokama suma gali viršyti sukauptą vertę. Įmonė atliko šių garantijų vertinimą remiantis stochastinio modeliavimo principais. Gauta įtaka sudarytų 0,1 proc. visų Mokumas 2 techninių atidėjinių 2025 m. gruodžio 31 d., todėl į tiksliausio įverčio skaičiavimą šis rezultatas nėra įtraukiamas.

Techninių atidėjinių skaičiavimui naudojamų duomenų kokybė

Allianz Lietuva kartą per metus atlieka duomenų, reikalingų techninių atidėjinių skaičiavimui, kokybės vertinimą. Vertinimo metu nagrinėjami visi procesai, kurie yra reikalingi užtikrinant savalaikį ir teisingą duomenų, reikalingų techninių atidėjinių skaičiavimui, gavimą ir naudojimą. Duomenų kokybės ataskaitos tikslas yra:

- paaiškinti technikas, procesus ir procedūras, kurios skirtos Allianz Lietuva duomenų kokybės valdymui;
- nustatyti, ar duomenys, naudojami techninių atidėjinių skaičiavimui, yra tinkami, išsamūs ir tikslūs;
- pateikti egzistuojančius duomenų kokybės trūkumus ir tų trūkumų pašalinimo planus.

Allianz Lietuva 2025 metais atliktas duomenų kokybės vertinimas parodė, kad įmonėje vykdomi procesai užtikrina tinkamą duomenų kokybę, naudojamos kontrolės yra efektyvios ir tinkamai vykdomos. Vertinimo metu nenustatyta duomenų kokybės trūkumų.

Su techninių atidėjinių verte susijusio neapibrėžtumo lygio aprašymas

Techninių atidėjinių neapibrėžtumas gali kilti dėl skirtumo tarp nustatytų prielaidų, naudojamų tiksliausio įverčio skaičiavimui, ir realaus sutarčių portfelio pokyčių. Pagrindinės prielaidos yra atidžiai nustatomos ir remiasi įmonės istoriniais duomenimis bei ekspertų nuomone. Taip pat yra atliekamos jautrumo analizės, kurios padeda suprasti kokią įtaką techniniams atidėjiniams turi pagrindinių prielaidų pasikeitimai. Todėl galima teigti, kad techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygis yra suprantamas ir sekamas.

Didžiausią įtaką tiksliausio įverčio neapibrėžtumo lygiui turi sutarčių nutraukimo lygio svyravimas. Likusių prielaidų įtaka yra mažesnė. Sutarčių nutraukimo lygis kinta pagal tam tikras nustatytas tendencijas, pavyzdžiui, priklausomai nuo sezoniskumo ar ekonomikos ciklo įtakos. Nustatant prielaidas į šias tendencijas atsižvelgiama nustatant pakankamai ilgą praeities rezultatų analizės terminą. Vertiname, kad techninių atidėjinių neapibrėžtumo lygis yra žemas.

D.2.2 Techninių atidėjinių skirtumai vertinant pagal Mokumas 2 ir 17 TFAS:

Lentelėje žemiau pateikiamas 17 TFAS draudimo sutarčių įsipareigojimas bei Mokumas 2 techniniai atidėjiniai 2025 m. gruodžio 31 d.:

	17 TFAS draudimo sutarčių įsipareigojimas, Eur	Mokumas 2 techniniai atidėjiniai, Eur
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė (1)	197 004 797	
Rizikos korekcija (2)	21 849 259	
Sutarties paslaugų marža (3)	96 216 978	
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (4)	854 100	
Patirtų žalų įsipareigojimas (5)	4 559 390	
17 TFAS draudimo sutarčių įsipareigojimai (1)+(2)+(3)+(4)+(5)	320 484 524	
TA apskaičiuoti kaip visuma (6)		349 299 903
Tiksliausias įvertis (7)		127 829 890
Rizikos marža (8)		22 401 412
Patirtų žalų įsipareigojimas (9)		4 559 390
Mokumas 2 techniniai atidėjiniai (6)-(7)+(8)+(9)		248 430 815

Mokumas 2 techniniai atidėjiniai ir 17 TFAS draudimo sutarčių įsipareigojimai susideda iš skirtingų komponentų. Žemiau pateikti pagrindiniai skirtumai tarp 17 TFAS draudimo sutarčių įsipareigojimų ir Mokumas 2 techninių atidėjinių:

- Allianz Lietuva 17 TFAS pinigų srautų modeliavimui naudoja pinigų srautų modelius, sukurtus Mokumas 2 mokumo kapitalo apskaičiavimui. Tiksliausio įverčio prielaidos iš esmės atitinka Mokumas 2 vertinimui naudojamas prielaidas su tam tikra 17 TFAS būdinga specifika;
- Allianz Lietuva sutarties ribos metodas panašus į Mokumas 2 vertinimo metodą, tačiau skiriasi papildomų draudimo objektų vertinimo laikotarpis. Pagal 17-ojo TFAS reikalavimus papildomi draudimo objektai vertinami taip pat kaip ir pati gyvybės draudimo sutartis, t. y. papildomo draudimo objektų ribos atitinka pagrindinės sutarties vertinimo laikotarpį;
- Mokumas 2 rizikos marža keičia 17 TFAS rizikos korekciją;
- Sutarčių paslaugų marža bei mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas nėra Mokumas 2 techninių atidėjinių sudedamoji dalis.

D.2.3 Informacija apie taikomą suderinimo ir svyravimų korekciją bei pereinamuoju laikotarpiu taikytą nerizikingą palūkanų normų struktūrą ir atskaitymus:

Skaičiuodama techninius atidėjinius 2025 m. gruodžio 31 d. Allianz Lietuva nenaudojo suderinimo ir svyravimų korekcijų. Taip pat įmonė netaikė pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą bei pereinamojo laikotarpio atskaitymų.

D.2.4 Gražintinos sumos pagal perdraudimo sutartis:

Iš perdraudikų atgautinos sumos mokumo tikslams vertinimas skiriasi nuo vertinimo, naudojamo finansinėse ataskaitose. Finansinėse ataskaitose perdraudimo sutarčių turtas ar perdraudimo sutarčių įsipareigojimai apima su perdraudimu susijusių gautinų iš perdraudikų už perduotų draudimo sutarčių įsipareigojimus, mokėtinų, patirtų žalų įsipareigojimą (LIC), kitų sumų pagal perdraudimo sutarčių sąlygas rezultata. Pagal Mokumas 2, tiksliausias įvertis perdraudimo turtui apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelnu ir ateities pinigų srautų dabartine verte. 2025 m. gruodžio 31 d. pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos pagal Mokumas 2 vertinimą buvo neigiamos, nes tikimasi, kad dėl perduotos rizikos Allianz Lietuva patirs nuostolį.

Kiekybinė iš perdraudikų atgautinos sumos išraiška atvaizduota 17 lentelėje.

D.3 Kiti įsipareigojimai

20 Lentelėje pateikiama kitų Allianz Lietuva įsipareigojimų pagal 17 TFAS ir Mokumas 2 vertė 2025 m. gruodžio 31 d.:

Lentelė 20

	Finansinės ataskaitos	Mokumas 2
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai, Eur	8 215 675	9 265 095
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai, Eur	0	11 256 018

Allianz Lietuva neturi materialių kitų įsipareigojimų, išskyrus techninius atidėjinius ir nuo 2025 m. pripažintus atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus.

Kadangi nuo 2025 m. sausio 1 d. įsigaliojus LR pelno mokesčio įstatymo pasikeitimams gyvybės draudimo įmokos iš ilgalaikių draudimo sutarčių tapo apmokestinamos pelno mokesčiu, Allianz Lietuva Mokumas 2 balanse buvo suformuoti atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų verčių, nustatytų pagal Mokumas 2 direktyvą, ir jų atitinkamos mokesstinės bazės.

2025 m. gruodžio 31 d. kiti įsipareigojimai sudarė 3,4 proc. visų Mokumas 2 įsipareigojimų. Mokėtinos sumos draudėjams pagal 17 TFAS yra likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo dalis, kai tuo tarpu Mokumas 2 balanse ši suma atvaizduojama prie kitų, nei techniniai atidėjiniai, įsipareigojimų. Įsipareigojimai perdraudikams Mokumas 2 balanse vertinami visa mokėtina suma, nedengiant jos su gautinomis sumomis. Analogiškai vertinamos ir gautinos sumos iš perdraudikų. Toks vertinimas skiriasi nuo vertinimo principų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, tačiau tiek gautinos, tiek mokėtinos sumos perdraudikams sudaro nereikšmingą dalį Mokumas 2 balanse. Kitų įsipareigojimų vertinimas mokumo tikslais nesiskiria nuo vertinimo, kuris yra naudojamas finansinėse ataskaitose.

D.4 Alternatyvūs vertinimo metodai

Allianz Lietuva ilgalaikio turto vertės nustatymui naudoja alternatyvų vertinimo metodą, t. y. turtą vertina ne pagal rinkos vertę, o pagal nustatytą vidinę metodiką. Ilgalaikį turtą sudaro skaičiavimo technika ir baldai. Skaičiavimo technikos vertė nustatoma atsižvelgiant į jos amžių ir įsigijimo kainą, o vertinant serverio vertę atsižvelgiama kokią serverio įsigijimo kainos dalį sudaro kietojo disko vertė. Baldų vertė nustatoma pagal jų likutinę vertę. Bendra šių turto grupių vertė sudaro 0,07 proc. viso Allianz Lietuva turimo turto.

Turto ir įsipareigojimų pripažinimas Mokumas 2 balanse grindžiamas TFAS pripažinimo kriterijais, todėl pagal 16 TFAS 2019 m. sausio 1 d. pripažinti nauji balanso straipsniai „Naudojimo teise valdomas turtas“ ir „Turto nuomos įsipareigojimai“ taip pat turi būti pripažinti Mokumas 2 balanse. Vadovaujantis Mokumas 2 direktyvos 75 straipsniu, turtas ir įsipareigojimai turi būti vertinami tikrąja verte, tačiau pagal 16 TFAS „Naudojimo teise valdomas turtas“ vertinamas amortizuota savikaina, todėl siekiant kuo tiksliau atspindėti turto vertę „Mokumas II“ ataskaitoje balanso straipsnio „Naudojimo teise valdomas turtas“ vertė Mokumas 2 ataskaitoje koreguojama iki atitinkamos „Turto nuomos įsipareigojimai“ vertės.

Allianz Lietuva techniniai atidėjiniai sudaromi pagal D.2 skyriuje aprašytą metodiką, t.y. dalį Mokumas 2 techninių atidėjinių sudaro patirtų žalų įsipareigojimų vertė bei techninis atidėjiny, skirtas padengti rizikoms, kurios nėra modeliuojamos aktuarinėje programoje, apskaičiuoti pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Ši techninių atidėjinių dalis sudaro 1,8 proc. visų Mokumas 2 techninių atidėjinių, suformuotų 2025 m. gruodžio 31 d. ir jiems nėra taikomi rizikų submodulių šokai, skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą. Allianz Lietuva vertinimu, tokio vertinimo metodo įtaka yra nemateriali bendram įmonės mokumo kapitalo reikalavimo dydžiui.

Vertindama palūkanų normos riziką, Allianz Lietuva visoms turto valiutoms naudoja EIOPA skelbiamą nerizikingą palūkanų normą euro valiutai. Toks vertinimo metodas buvo pasirinktas dėl to, kad visi įmonės įsipareigojimai yra eurai ir įsipareigojimų modeliavimas kitomis, nei euras valiutomis, būtų neteisingas. Taip pat, siekiant išlaikyti suderinimą su rinka (angl. *market consistent*), įmonės turtas turi būti modeliuojamas taip pat kaip ir įsipareigojimai. Allianz Lietuva vertinimu, tokio vertinimo metodo įtaka yra nemateriali bendram įmonės mokumo kapitalo reikalavimo dydžiui.

E. Kapitalo valdymas

E.1 Nuosavos lėšos

E.1.1 Informacija apie tikslus, politiką ir procesus, kuriuos įmonė taiko valdydama nuosavas lėšas, įskaitant informaciją apie verslui planuoti taikomą laiko perspektyvą, ir apie jų reikšmingus pokyčius ataskaitiniu laikotarpiu

Nuosavų lėšų valdymo tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankumą atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimą, minimalaus kapitalo reikalavimą bei Allianz Lietuva nusistatytų ribų dydį. Allianz Lietuva procesai, kurie leidžia vertinti, stebėti ir valdyti nuosavą kapitalą, bei informuoti vadovybę apie kapitalo valdymo ir jo pakankumo užtikrinimo rizikas, su kuriomis Allianz Lietuva susiduria ar gali susidurti, yra nustatyti kapitalo valdymo politikoje, kurią tvirtina Allianz Lietuva valdyba. Allianz Lietuva naudoja testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimą, siekdama įvertinti nuosavų lėšų pakankumą veiklos plano tikslams ateinančių trejų metų laikotarpiui pasiekti. Allianz Lietuva kiekvienais metais rizikos valdymo strategijoje nusistato papildomą privalomo turėti kapitalo ribą, taip užtikrindama, kad net esant nepalankioms sąlygoms Allianz Lietuva turėtų užtektinai lėšų vykdyti savo veiklą ir atitikti mokumo reikalavimus. 2025 m. pabaigai nustatyta žemiausia priimtina rizikos tolerancijos riba mokumo rodikliui, įvertintam pagal standartinę formulę, buvo 129 proc. mokumo kapitalo poreikio. 2025 metų pabaigoje mokumo rodiklis, lygus tinkamų nuosavų lėšų, sumažintų numatomais išmokėti dividendais, dydžio ir mokumo kapitalo reikalavimo dydžio santykiui, buvo lygus 190 proc. ir gerokai viršijo nustatytą žemiausią priimtinos rizikos tolerancijos ribą. Allianz Lietuva taip pat užtikrina, kad nuosavų lėšų struktūra atitiktų Mokumas 2 reglamento 82 straipsnyje nustatytus tinkamumo kriterijus ir ribas. Ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo reikšmingų pokyčių kapitalo valdymo politikoje.

E.1.2 Atskirai kiekvienam lygiui informacija apie nuosavų lėšų struktūrą, kiekį ir kokybę ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, įskaitant svarbių pokyčių kiekviename lygyje ataskaitiniu laikotarpiu analizę

Pagal Mokumas 2 direktyvos nuostatas nuosavas lėšas sudaro pagrindinės nuosavos lėšos ir papildomos nuosavos lėšos. Allianz Lietuva neturi subordinuotų įsipareigojimų ar papildomoms nuosavoms lėšoms priskiriamų elementų, nuosavas lėšas sudaro skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų. Šis skirtumas priskiriamas prie pagrindinių nuosavų lėšų.

Nuosavos lėšos (nuosavų lėšų detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.23.01.01) skirstomos į tris lygius atsižvelgiant į direktyvoje nustatytus kriterijus. Allianz Lietuva nuosavos lėšos skirstomos tokiu būdu:

1 lygis. Prie šio lygio priskiriama didžioji Allianz Lietuva nuosavų lėšų dalis:

- 1) apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas ir susiję akcijų priedai. Šie elementai nėra terminuoti ar subordinuoti;
- 2) suderinimo rezervas – šis rezervas lygus įsipareigojimus viršijančiam turtui, sumažintam 1 punkte nurodytais elementais. Į suderinimo rezervą įeina privalomasis rezervas ir nėra rodomas atskirai. Paprastai suderinimo rezervas yra mažinamas mokėtinų metinių dividendų suma.

2 lygis. Šiam lygiui priskiriamų elementų Allianz Lietuva neturi.

3 lygis. 2024 m. pabaigoje prie 3 lygio nuosavų lėšų buvo priskirtas atidėtojo mokesčio turtas, kuris buvo pripažintas balanse tokiu dydžiu, kokiu Allianz Lietuva vadovybė tikėjosi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis.

2025 m. pabaigoje įmonė neturėjo 3 lygio nuosavų lėšų, kadangi grynoji atidėtųjų mokesčių vertė buvo neigiama. Tai lėmė nuo 2025 m. sausio 1 d. įsigalioję LR pelno mokesčio įstatymo pasikeitimai, dėl kurių Allianz Lietuva pripažino atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų verčių, nustatytų pagal Mokumas 2 direktyvą, ir jų atitinkamos mokesstinės bazės.

Allianz Lietuva neformuoja tikslinių portfelių (angl. *ring-fenced funds*) ar suderinimo korekcijos portfelių (angl. *matching adjustment portfolios*). Dėl to nėra atliekami su tuo susiję suderinimo rezervo patikslinimai.

21 ir 22 lentelėse pateikta Allianz Lietuva nuosavų lėšų struktūra (elementai) atitinkamai 2025 m. ir 2024 m. pabaigoje pagal lygius. Abiejuose lentelėse nuosavų lėšų pozicija yra sumažinta mokėtina dividendų suma.

Lentelė 21

Nuosavų lėšų struktūra 2025 12 31, Eur	1 lygis (be apribojimų)	1 lygis (su apribojimais)	2 lygis	3 lygis	Viso
Akcinis kapitalas	1 725 500	-	-	-	1 725 500
Akcijų priedai	2 814 594	-	-	-	2 814 594
Suderinimo rezervas	83 822 590	-	-	-	83 822 590
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	-	-
Nuosavos lėšos	88 362 684	-	-	-	88 362 684

Lentelė 22

Nuosavų lėšų struktūra 2024 12 31, Eur	1 lygis (be apribojimų)	1 lygis (su apribojimais)	2 lygis	3 lygis	Viso
Akcinis kapitalas	1 725 500	-	-	-	1 725 500
Akcijų priedai	2 814 594	-	-	-	2 814 594
Suderinimo rezervas	96 753 133	-	-	-	96 753 133
Atidėtojo mokesčio turtas	-	-	-	1 855 482	1 855 482
Nuosavos lėšos	101 293 227	-	-	1 855 482	103 148 709

Suderinimo rezervo pokytį lėmė ataskaitiniu laikotarpiu pripažintas atidėtųjų mokesčių įsipareigojimas, pasikeitusi rizikos marža, tiksliausio įverčio techninis atidėjinytis bei numatomi išmokėti dividendai.

E.1.3 Tinkama pagal lygius suskirstytų nuosavų lėšų suma mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti

2025 metų pabaigoje visa Allianz Lietuva nuosavų lėšų suma buvo priskirta 1 lygiui. Šio lygio elementai pasižymi nuolatinio prieinamumo (elemento lėšos naudojamos arba gali būti pareikalauta iš jų dengti visus einamuosius nuostolius, taip pat nuostolius likvidavimo atveju) ir subordinacijos (likvidavimo atveju nuostoliams dengti naudojama visa elemento lėšų suma ir neleidžiama elemento turėtojui grąžinti lėšų tol, kol nėra įvykdomi visi kiti įsipareigojimai) savybėmis. Šio lygio elementai tinkami pilnai dengti mokumo kapitalo reikalavimą bei minimalaus kapitalo reikalavimą.

Nuosavų lėšų dydis 2025 metų pabaigoje yra pakankamas atsižvelgiant į Allianz Lietuva mokumo kapitalo reikalavimo dydį 2025 metų pabaigoje 46,5 mln. eurų ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydį 11,6 mln. eurų.

E.1.4 Kiekybinis ir kokybinis reikšmingo skirtumo tarp įmonės finansinėse ataskaitose parodyto nuosavo kapitalo ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto paaiškinimas

23 lentelėje pateikti skirtumai tarp Allianz Lietuva nuosavo kapitalo pagal finansines ataskaitas ir mokumo tikslais apskaičiuoto įsipareigojimus viršijančio turto 2025 m. ir 2024 m. pabaigoje:

Lentelė 23

Eur	2025 12 31	2024 12 31
Kapitalas ir rezervai (finansinė atskaitomybė)	46 350 181	48 718 830
Eliminuotas nematerialus turtas	-514 634	-166 603
Pervertintas materialus turtas ir naudojimo teise valdomas turtas	-105 074	-26 889
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos	-3 051 642	-2 814 854
Pervertinti techniniai atidėjiniai pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus	71 179 652	73 596 645
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų pripažinimas dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų verčių, nustatytų pagal Mokumas 2 direktyvą, ir jų atitinkamos mokesstinės bazės	-11 476 411	-
Perviršis, apskaičiuotas mokumo tikslais	102 382 072	119 307 129

Perviršis apskaičiuotas pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus skiriasi 56,0 mln. eurų palyginus su turto perviršiu finansinėse ataskaitose. Skirtumai susidaro dėl:

- Laikoma, kad nematerialiojo turto vertė yra lygi nuliui.
- Materialusis turtas vertinant nuosavų lėšų dydį mokumo tikslais pervertintas pagal D dalyje aprašytus principus.
- Tiksliausias įvertis iš perdraudikų atgautinoms sumoms apskaičiuoti yra pagrįstas sumokėtomis perdraudikui įmokomis, perdraudiko pelno marža ir ateities pinigų srautų dabartine verte.
- Atidėtojo mokesčio įsipareigojimo pripažinimas dėl laikinųjų skirtumų tarp turto bei įsipareigojimų verčių, įvertintų pagal Mokumas 2, ir jų mokesstinės bazės.
- Skirtingi techninių atidėjinių vertinimo principai pagal Mokumas 2 direktyvos reikalavimus ir TFAS.
- Išsamiau apie turto ir techninių atidėjinių vertinimą galima rasti šio dokumento skyriuje D. Vertinimas mokumo tikslais.

E.1.5 Kiekvieno pagrindinių nuosavų lėšų elemento, kuriam taikomos Direktyvos 2009/138/EB 308b straipsnio 9 ir 10 dalyse nurodytos pereinamojo laikotarpio nuostatos, pobūdžio aprašymas ir jo suma

Allianz Lietuva netaiko Mokumas 2 direktyvoje numatytų pereinamojo laikotarpio priemonių.

E.1.6 Kiekvieno reikšmingo papildomų nuosavų lėšų elemento aprašymas, papildomų nuosavų lėšų elemento suma ir papildomų nuosavų lėšų elemento sumos nustatymo metodika, jeigu ji patvirtinta, taip pat sandorio šalies arba sandorio šalių grupės pobūdis ir pavadinimai Direktyvos 2009/138/EB 89 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose nurodytų elementų atveju

Allianz Lietuva nuosavų lėšų struktūroje nėra papildomų nuosavų lėšų elementų.

E.1.7 Kiekvieno iš nuosavų lėšų atimto elemento aprašymas ir trumpa bet kokio svarbaus apribojimo, paveikiančio nuosavų lėšų prieinamumą ir galimybę jas perduoti įmonės viduje, aprašymas

Allianz Lietuva kasmet akcininkui išmoka dividendus lygius ataskaitinių metų nepaskirstytajam pelnui, dėl to nuosavų lėšų dydis mažinamas numatomais mokėti dividendais ir šia suma skiriasi nuo įsipareigojimus viršijančio turto. 2025 metų pabaigoje ši suma lygi 14 019 388 eurai.

E.1.8 Apskaičiuotos atidėtųjų mokesčių turto sumos, nevertinant tikėtino panaudojimo, ir to atidėtųjų mokesčių turto pripažinimo masto aprašymas

2025 metų Allianz Lietuva finansinėse ataskaitose pripažino 220 393 eurų dydžio atidėtojo pelno mokesčio turtą. Mokumas 2 tikslais, dėl reikšmingų laikinųjų skirtumų, įmonė papildomai suformavo 11 476 411 Eur dydžio atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimą. Kadangi atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra

susiję su ta pačia mokesčius administruojančia institucija, jie buvo užskaityti tarpusavyje ir ataskaitiniu laikotarpiu Mokumas 2 tikslais buvo pripažintas 11 256 018 Eur dydžio grynasis atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

E.1.9 Pripažinto atidėtųjų mokesčių turto atveju – turto, kuris gali būti panaudotas tikėtino būsimo apmokestinamojo pelno atžvilgiu ir atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų, susijusių su to paties mokesčių administratoriaus renkamais pajamų mokesčiais, perkėlimo atžvilgiu, aprašymas

Atidėtieji mokesčiai yra pripažįstami tokiu dydžiu, koku vadovybė tikisi, kad jie bus realizuoti artimiausioje ateityje, įvertinus planuojamą Allianz Lietuva apmokestinamąjį pelną ir vadovaujantis finansinių ataskaitų sudarymo dieną priimta pelno mokesčio įstatyme nustatyta apmokestinimo tvarka bei pelno mokesčio tarifu, kuris bus taikomas laikotarpiu, kuriame kaip tikimasi bus realizuoti atidėtieji mokesčiai.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra užskaitomi tarpusavyje, kai jie yra susiję su ta pačia mokesčius administruojančia institucija. 2025 metų finansinėse ataskaitose buvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, o Mokumas 2 balanse – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

E.1.10 Dėl grynojo atidėtųjų mokesčių turto, apskaičiuoto kaip atidėtųjų mokesčių turto sumos, kuri yra pripažinta, ir atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų sumos skirtumas, visa ši informacija:

E.1.10.1 patvirtinimas, kad tas grynasis atidėtųjų mokesčių turtas turimas kaip pagrindinių nuosavų lėšų elementai, priskirti prie 3 lygio pagal 76 straipsnio a punkto iii papunktį:

Informacija pateikta ataskaitos E skyriuje, E.1.2 ir E.1.8 dalyse.

E.1.10.2 to grynojo atidėtųjų mokesčių turto, pripažinto kaip tinkamos nuosavos lėšos, taikant 82 straipsnyje nustatytas tinkamumo ribas, sumos aprašymas

Informacija pateikta ataskaitos E skyriuje, E.1.2 ir E.1.8 dalyse.

E.1.10.3 kai atidėtųjų mokesčių turto suma yra reikšminga, pagrindinių prielaidų, kuriomis grindžiama tikėtino būsimo apmokestinamojo pelno taikant 15 straipsnį prognozė, aprašymas

Atidėtieji mokesčiai yra pripažįstami pagal planuojamą Allianz Lietuva apmokestinamą pelną, Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu nustatytą apmokestinimo tvarką ir pelno mokesčio tarifą, kuris bus taikomas laikotarpiu, kuriame kaip tikimasi bus realizuoti atidėtieji mokesčiai.

2025 metų finansinėse ataskaitose Allianz Lietuva pripažino 220 393 eurų atidėtojo pelno mokesčio turtą dėl kitų įskaitomųjų laikinųjų skirtumų. Mokumas 2 tikslais, dėl reikšmingų laikinųjų skirtumų įmonė papildomai pripažino 11 476 411 Eur atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimą. Kadangi atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra susiję su ta pačia mokesčius administruojančia institucija, jie buvo užskaityti tarpusavyje ir ataskaitiniu laikotarpiu Mokumas 2 tikslais buvo pripažintas 11 256 018 Eur grynasis atidėtojo mokesčio įsipareigojimas.

Vadovaujantis pelno mokesčio įstatymu, nuo 2026 metų Allianz Lietuva veiklos rezultatas bus apmokestinamas standartiniu 17 proc. pelno mokesčio tarifu, todėl šis tarifas buvo pritaikytas atidėtųjų mokesčių pripažinimui.

E.2 Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas

E.2.1 Įmonės mokumo kapitalo reikalavimo suma paskirstyta pagal rizikos modulius ir minimalaus kapitalo reikalavimo suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Taip pat bet koks reikšmingas mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo pasikeitimas ataskaitiniu laikotarpiu ir to pasikeitimo priežastys.

24 lentelėje pateikiama informacija apie mokumo kapitalo reikalavimą 2025 metų pabaigoje pagal rizikos modulius bei palyginimas su 2024 metų pabaigos rezultatu (Mokumo kapitalo reikalavimo detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.25.01.01):

Mokumo kapitalo reikalavimas, Eur	2025 12 31	2024 12 31	Pokytis, proc.
Galutinis mokumo kapitalo reikalavimas	46 525 728	56 311 196	-17
Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais ir atidėtaisiais mokesčiais	-9 529 366	0	-
Mokumo kapitalo reikalavimas	56 055 094	56 311 196	0
Operacinė rizika	2 062 819	1 986 665	4
Pagrindinis mokumo kapitalo reikalavimas	53 992 275	54 324 530	-1
Rinkos rizika	12 916 195	11 511 638	12
Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika	256 251	244 082	5
Gyvybės draudimo rizika	36 016 267	37 726 592	-5
Sveikatos draudimo rizika	24 627 814	24 032 116	2

Mokumo kapitalo reikalavimas (MKR) įvertinus diversifikacijos tarp atskirų rizikos submodulių efektą ir po MKR mažinimo dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais 2025 m. gruodžio 31 d. lygus 46,5 mln. eurų.

Kadangi Allianz Lietuva, vykdydama gyvybės draudimo veiklą, sudaro rizikinio gyvybės draudimo ir gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais sutartis, rinkos rizikos modulis sudaro santykinai nedidelę dalį viso MKR (12 proc. po diversifikacijos). Didžiausią MKR dalį sudaro gyvybės draudimo veiklos ir sveikatos draudimo veiklos rizikos moduliai (atitinkamai 54 proc. ir 30 proc. po diversifikacijos) dėl priimtų gyvybės ir sveikatos draudimo įsipareigojimų. Galiojimo pabaigos rizika (41,5 mln. eurų po diversifikacijos) sudaro didžiausią dalį MKR (74 proc.) ir labiausiai nulemia gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo rizikos submodulių įtaką MKR dydžiui.

Lyginant su 2024 m. pabaigos MKR rezultatais, gyvybės draudimo modulio dydis sumažėjo 5 proc., daugiausia dėl padidėjusios nerizikingų palūkanų normų kreivės ir atliktos sąnaudų prielaidų peržiūros. Tuo tarpu sveikatos draudimo modulio augimą lėmė sumažintos nuostolingumo prielaidos, kurių teigiama įtaka atsveria neigiamą nerizikingų palūkanų normų kreivės augimo poveikį.

Rinkos rizikos padidėjimą lėmė reikšmingai padidėjusi akcijų dalis portfelyje bei išaugęs simetrinio tikslinimo elemento poveikis.

Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos padidėjimą lėmė 2025 metų pabaigoje 21 proc. išaugusi piniginių lėšų dalis, laikoma bankų sąskaitose, kartu pasikeitė ir jų pasiskirstymo struktūra tarp bankų, dėl ko buvo fiksuotas nedidelis sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos padidėjimas 1 tipo pozicijoms. Informacija apie minimalaus kapitalo reikalavimo dydį pateikta E.2.5 skyriuje.

E.2.2 Informacija, ar ir kuriems standartinės formulės rizikos moduliams ir submoduliams ta įmonė taiko supaprastintą apskaičiavimo formulę

Standartinės formulės rizikos moduliams ir submoduliams Allianz Lietuva netaiko supaprastintos apskaičiavimo formulės.

E.2.3 Informacija, ar ir kuriuos standartinės formulės parametrus įmonė pakeičia įmonei būdingais parametrais pagal Direktyvos 2009/138/EB 104 straipsnio 7 dalį

Allianz Lietuva netaiko įmonei būdingų parametru.

E.2.4 Jei įmonės valstybė narė nepasinaudojo Direktyvos 2009/138/EB 51 straipsnio 2 dalies trečioje pastraipoje numatyta galimybe, visų įmonei būdingų parametru, kuriuos ta įmonė turi taikyti pagal Direktyvos 2009/138/EB 110 straipsnį, poveikis ir mokumo kapitalo reikalavimui taikoma kiekviena papildomo kapitalo suma, taip pat trumpa atitinkamos priežiūros institucijos informacija apie papildomo kapitalo nustatymo priežastis

Allianz Lietuva 2025 metais įvertino, kad įmonės rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų. Todėl Allianz Lietuva nėra taikomas Mokumas 2 direktyvos 110

straipsnio reikalavimas standartinės formulės struktūroje naudojamų parametru poaibį pakeisti įmonei būdingais parametrais ir mokumo kapitalo reikalavimui nėra taikoma papildomo kapitalo suma. Vertinimas, ar Allianz Lietuva rizikos pobūdis reikšmingai nenukrypsta nuo standartinės formulės struktūrą pagrindžiančių prielaidų, atliekamas kartą per metus.

E.2.5 Informacija apie įvesties duomenis, pagal kuriuos įmonė apskaičiuoja minimalaus kapitalo reikalavimą

Allianz Lietuva minimalaus kapitalo reikalavimas 2025 metų pabaigoje yra lygus 11,6 mln. eurų. Kadangi apskaičiuotas tiesinis komponentas yra 3,2 mln. eurų, ir tai yra mažiau nei 25 proc. mokumo kapitalo reikalavimo, minimalaus kapitalo reikalavimas yra lygus 25 proc. mokumo kapitalo reikalavimo. Absoliuti žemiausia riba, gyvybės draudimo įmonėms nustatyta Mokumas 2 direktyvos 129 straipsnio 1 dalies d punkte, yra lygi 4,0 mln. eurų.

25 lentelėje pateikiama informacija apie įvesties duomenis, pagal kuriuos įmonė apskaičiuoja minimalaus kapitalo reikalavimą (Minimalaus kapitalo reikalavimo detalizacija pateikta F skyriuje, kiekybinio raportavimo lentelėje S.28.01.01):

Lentelė 25

Minimalaus kapitalo reikalavimas, Eur	2025 12 31	2024 12 31
Tiesinis minimalaus kapitalo reikalavimo komponentas	3 225 545	2 823 181
Mokumo kapitalo reikalavimas	46 525 728	56 311 196
Minimalaus kapitalo reikalavimo aukščiausia riba	20 936 577	25 340 038
Minimalaus kapitalo reikalavimo žemiausia riba	11 631 432	14 077 799
Sudėtinis minimalaus kapitalo reikalavimas	11 631 432	14 077 799
Minimalaus kapitalo reikalavimo absoliuti žemiausia riba	4 000 000	4 000 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	11 631 432	14 077 799

E.2.6 Su galimybe padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais susijusi informacija:

Nuo 2025 m. I ketvirčio Allianz Lietuva taiko galimybę dengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais, vadovaudamasi Mokumas 2 reikalavimais. Šiuo tikslu ne rečiau kaip kartą per metus atliekama atidėtojo pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų analizė bei realaus pelno mokesčio tarifo apskaičiavimo, atsižvelgiant į atidėtųjų mokesčių įtaką visiems mokumo kapitalo reikalavimo scenarijams, analizė. Pirmosios analizės siekis yra Mokumas 2 balanse esančių atidėtojo mokesčio turto ir įsipareigojimų pozicijų peržiūra, identifikuojant jų kilmę ir įvertinant panaudojimo galimybes bei tarpusavio užskaitą. Antrosios analizės tikslas kiekvienam mokumo kapitalo reikalavimo submodulio streso scenarijui apskaičiuoti su streso poveikiu susijusį atidėtųjų mokesčių pokytį, remiantis Mokumas II balanso vertinimo principais. Vėliau apskaičiuotus atidėtųjų mokesčių pokyčius diversifikuoti vadovaujantis tuo pačiu principu kaip ir skaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą, o gautą diversifikuotą dydį panaudoti nustatant efektyvų mokesčio tarifą, kuris vėliau taikomas pelno mokesčio poveikiui pagrindinio bei operacinės rizikos mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimuose.

Atliktų analizių rezultatai leidžia įsivertinti galimybės dengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais pagrįstumą ir tinkamumą atsižvelgus į Allianz Lietuva rizikos ir planuojamų ateities pinigų srautų profilį.

E.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme, taikymas apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą

Allianz Lietuva nevykdo Mokumas 2 direktyvos 304 straipsnyje nurodytos profesinių pensijų skyrimo ir išstarnauto laiko išmokų, mokamų sulaukus arba tikintis sulaukti pensinio amžiaus, mokėjimo veiklos.

E.4 Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai

Allianz Lietuva mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimui netaiko visapusiško ar dalinio vidaus modelio, įmonei būdingų parametrų ar suderinimo korekcijos. Mokumo kapitalo reikalavimas skaičiuojamas taikant standartinę formulę ir nustatytus parametrus.

E.5 Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas ir mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymas

Ataskaitiniu laikotarpiu Allianz Lietuva nuosavų lėšų suma buvo pakankama atsižvelgiant į mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo dydžius.

F. Kiekybinio raportavimo lentelės (QRTs)

S.02.01.02

Balansas (tūkst. Eur)

Mokumas 2 vertė

Turtas		C0010
Nematerialusis turtas	R0030	
Atidėtųjų mokesčių turtas	R0040	
Pensijų išmokų perviršis	R0050	
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, laikomi įmonės reikmėms	R0060	814
Investicijos (išskyrus turta, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)	R0070	17 622
Nekilnojamasis turtas (išskyrus skirtą įmonės reikmėms)	R0080	
Akcijos, įskaitant dalyvavimą, susijusiose įmonėse	R0090	
Nuosavybės vertybiniai popieriai	R0100	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – įtraukti į biržos sąrašus	R0110	
Nuosavybės vertybiniai popieriai – neįtraukti į biržos sąrašus	R0120	
Obligacijos	R0130	16 313
Vyriausybės obligacijos	R0140	16 313
Įmonių obligacijos	R0150	
Struktūrizuoti vertybiniai popieriai	R0160	
Užtikrinti vertybiniai popieriai	R0170	
Kolektyvinio investavimo subjektai	R0180	1 057
Išvestinės finansinės priemonės	R0190	
Indėliai, išskyrus pinigų ekvivalentus	R0200	252
Kitos investicijos	R0210	
Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims	R0220	349 300
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0230	
Paskolos, užtikrintos draudimo sutartimis	R0240	
Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos fiziniams asmenims	R0250	
Kitos hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos	R0260	
Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos iš:	R0270	-3 052
ne gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0280	
ne gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos perdraudimą	R0290	
sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal nepanašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0300	
gyvybės ir sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0310	- 1 818

sveikatos perdraudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės perdraudimo metodus	R0320	- 1 550
gyvybės perdraudimo, išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą perdraudimą	R0330	- 269
gyvybės perdraudimo, susieto su indeksu ir investiciniais vienetais	R0340	- 1 233
Depozitai persidraudžiančiose įmonėse	R0350	
Iš draudimo veiklos ir tarpininkų gautinos sumos	R0360	
Pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos	R0370	240
Gautinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0380	608
Savos akcijos (tiesiogiai turimos)	R0390	
Gautinos sumos už nuosavų lėšų elementus arba pareikalautas, bet dar neįmokėtas pradinės lėšas	R0400	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	R0410	5 537
Bet koks kitas kitur nenurodytas turtas	R0420	264
Iš viso turto	R0500	371 334

Įsipareigojimai		C0010
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas	R0510	
Techniniai atidėjiniai – ne gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos draudimą)	R0520	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0530	
Tiksliausias įvertis	R0540	
Rizikos marža	R0550	
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal nepanašius į gyvybės draudimo metodus)	R0560	
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0570	
Tiksliausias įvertis	R0580	
Rizikos marža	R0590	
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0600	- 45 183
Techniniai atidėjiniai – sveikatos draudimas (apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)	R0610	- 43 268
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0620	
Tiksliausias įvertis	R0630	- 52 773
Rizikos marža	R0640	9 505
Techniniai atidėjiniai – gyvybės draudimas (išskyrus sveikatos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą)	R0650	- 1 914
TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0660	
Tiksliausias įvertis	R0670	- 2 374
Rizikos marža	R0680	459
Techniniai atidėjiniai – su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	R0690	293 614

TA, apskaičiuojami kaip visuma	R0700	349 300
Tiksliausias įvertis	R0710	- 68 123
Rizikos marža	R0720	12 437
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	R0740	
Atidėjiniai, išskyrus techninius atidėjinius	R0750	
Pensijų išmokų įsipareigojimai	R0760	
Perdraudikų depozitai	R0770	
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	R0780	11 256
Išvestinės finansinės priemonės	R0790	
Skolos kredito įstaigoms	R0800	
Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms	R0810	
Pagal draudimo sutartis ir tarpininkams mokėtinos sumos	R0820	1 691
Pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos	R0830	190
Mokėtinos sumos (prekyba, ne draudimas)	R0840	1 622
Subordinuoti įsipareigojimai	R0850	
Subordinuoti įsipareigojimai, neįtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0860	
Subordinuoti įsipareigojimai, įtraukti į pagrindines nuosavas lėšas	R0870	
Bet kokie kiti kitur nenurodyti įsipareigojimai	R0880	5 762
Iš viso įsipareigojimų	R0900	268 952
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R1000	102 382

S.05.01.02

Įmokos, išmokos ir sąnaudos pagal draudimo rūšis (tūkst. Eur)

		Draudimo rūšis: gyvybės draudimo įsipareigojimai					Gyvybės perdraudimo įsipareigojimai		Iš viso	
		Sveikatos draudimas	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas	Kitas gyvybės draudimas	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Sveikatos perdraudimas	Gyvybės perdraudimas	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Pasirašytos įmokos										
Bruto	R1410	16 418		60 478	306					77 202
Perdraudikų dalis	R1420	216		442	31					688
Neto	R1500	16 202		60 036	275					76 514
Uždirbtos įmokos										
Bruto	R1510	16 418		60 478	306					77 202
Perdraudikų dalis	R1520	216		442	31					688
Neto	R1600	16 202		60 036	275					76 514
Išmokų sąnaudos										
Bruto	R1610	4 407		34 559	18					38 984
Perdraudikų dalis	R1620	- 15		301						286
Neto	R1700	4 422		34 258	18					38 698
Patirtos sąnaudos	R1900	6 363		8 214	1 137					15 714
Balansas – kitos techninės sąnaudos/pajamos	R2510									- 2 121
Iš viso sąnaudų	R2600									13 593
Bendra išperkamųjų sumų suma	R2700									29 763

S.12.01.02

Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai (tūkst. Eur)

	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas			Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070			
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010		349 300							349 300
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuoto kaip visuma	R0020									
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma										
Tiksliausias įvertis										
Bruto tiksliausias įvertis	R0030			- 68 123			- 2 374			- 70 497
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0080			- 1 233			- 269			- 1 502

	Draudimas su teise dalytis pelną	Su indeksu ir investiciniais vienetais susietas draudimas			Kitas gyvybės draudimas			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su draudimo įsipareigojimais, kurie nėra sveikatos draudimo įsipareigojimai	Prisiimtas perdraudimas	Iš viso (gyvybės draudimas, išskyrus sveikatos draudimą, bet įskaitant su investiciniais vienetais susietą draudimą)	
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis		Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis				
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070				C0080
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090			- 66 890			- 2 105				- 68 995
Rizikos marža	R0100		12 437			459					12 896
Techniniai atidėjiniai taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma											
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110										
Tiksliausias įvertis	R0120										
Rizikos marža	R0130										
Techniniai atidėjiniai iš viso	R0200		293 614			- 1 914					291 699
Techniniai atidėjiniai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas	R0210		294 847			- 1 646					293 201
Išperkamoji suma	R0300		348 317								348 317
I būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma (EPIFP)	R0370		33 327			2 399					35 726

		Sveikatos draudimas (tiesioginis draudimas)			Anuitetai pagal ne gyvybės draudimo sutartis, susiję su sveikatos draudimo įsipareigojimais	Sveikatos draudimas (priimtas perdraudimas)	Iš viso (sveikatos draudimas, apskaičiuojamas pagal panašius į gyvybės draudimo metodus)
			Sutartys be pasirinkimo galimybių ir garantijų	Sutartys su pasirinkimo galimybėmis arba garantijomis			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0010						
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, siejama su TA, apskaičiuojamais kaip visuma	R0020						
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma							
Tiksliausias įvertis							
Bruto tiksliausias įvertis	R0030		- 52 773				- 52 773
Bendra pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautina suma, patikslinta atsižvelgiant į tikėtinus nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo	R0080		- 1 550				- 1 550
Tiksliausias įvertis, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas – iš viso	R0090		- 51 224				- 51 224
Rizikos marža	R0100	9 505					9 505
Techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės suma							
Techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip visuma	R0110						
Tiksliausias įvertis	R0120						
Rizikos marža	R0130						
Techniniai atidėjiniai – iš viso	R0200	- 43 268					- 43 268
Techniniai atidėjiniai, atėmus pagal perdraudimo sutartis, iš specialiosios paskirties įmonių ir pagal riboto perdraudimo sutartis atgautinas sumas	R0210	- 41 719					- 41 719
Išperkamoji suma	R0300						
Iš būsimo įmokos įtraukta prognozuojamo pelno suma (EPIFP)	R0370	54 407					54 407

S.23.01.01 Nuosavos lėšos (tūkst. Eur)

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pagrindinės nuosavos lėšos, neatskaičius dalyvavimo kitame finansų sektoriuje, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 68 straipsnyje						
Paprastasis akcinis kapitalas (neatskaičius savų akcijų)	R0010	1 726	1 726			
Akcijų priedai, susiję su paprastuoju akciniu kapitalu	R0030	2 815	2 815			
Savidraudos ir savidraudos tipo įmonių pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas	R0040					
Subordinuotos savidraudos narių sąskaitos	R0050					
Perteklinės lėšos	R0070					
Privilegijuotosios akcijos	R0090					
Su privilegijuotomis akcijomis susiję akcijų priedai	R0110					
Suderinimo rezervas	R0130	83 823	83 823			
Subordinuoti įsipareigojimai	R0140					
Suma, lygi grynojo atidėtųjų mokesčių turto vertei	R0160					
Kiti pirmiau nenurodyti nuosavų lėšų elementai, kuriuos priežiūros institucija patvirtino kaip pagrindines nuosavas lėšas	R0180					
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų						
Nuosavos lėšos iš finansinių ataskaitų, kurios neturėtų būti laikomos suderinimo rezervu ir neatitinka priskyrimo prie „Mokumo II“ nuosavų lėšų kriterijų	R0220					
Atskaitymai						
Atskaitymai už dalyvavimą finansų ir kredito įstaigose	R0230					
Iš viso pagrindinių nuosavų lėšų po atskaitymų	R290	88 363	88 363			
Papildomos nuosavo lėšos						
Neapmokėtas ir nepareikalautas paprastasis akcinis kapitalas, kurio gali būti pareikalauta	R0300					
Savidraudos arba savidraudos tipo įmonių neįmokėtos ir nepareikalautos pradinės lėšos, narių įmokos arba lygiavertis pagrindinių nuosavų lėšų elementas, kurių gali būti pareikalauta	R0310					
Neapmokėtos ir nepareikalautos privilegijuotosios akcijos, kurių gali būti pareikalauta	R0320					
Teisiškai įpareigojantis įsipareigojimas pasirašyti ir apmokėti subordinuotus įsipareigojimus pagal pareikalavimą	R0330					

		Iš viso	1 lygis – neapriboti elementai	1 lygis – apriboti elementai	2 lygis	3 lygis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Akredityvai ir garantijos pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0340					
Akredityvai ir garantijos, išskyrus akredityvus ir garantijas pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 2 dalį	R0350					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0360					
Reikalavimai sumokėti papildomus narių įnašus, išskyrus reikalavimus pagal Direktyvos 2009/138/EB 96 straipsnio 3 dalį	R0370					
Kitos papildomos nuosavos lėšos	R0390					
Iš viso papildomų nuosavų lėšų	R0400					
Turimos ir tinkamos nuosavos lėšos						
Iš viso nuosavų lėšų, turimų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0500	88 363	88 363			
Iš viso nuosavų lėšų, turimų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0510	88 363	88 363			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui padengti	R0540	88 363	88 363			
Iš viso nuosavų lėšų, tinkamų minimalaus kapitalo reikalavimui padengti	R0550	88 363	88 363			
Mokumo kapitalo reikalavimas (SCR)	R0580	46 526				
Minimalaus kapitalo reikalavimas (MCR)	R0600	11 631				
Tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykis	R0620	190				
Tinkamų nuosavų lėšų ir MCR santykis	R0640	760				

		C0060
Suderinimo rezervas		
Įsipareigojimus viršijantis turtas	R0700	102 382
Savos akcijos (tiesiogiai arba netiesiogiai turimos)	R0710	
Numatomi dividendai, paskirstomos sumos ir mokesčiai	R0720	14 019
Kiti pagrindinių nuosavų lėšų elementai	R0730	4 540
Patikslinimas dėl apribotų nuosavų lėšų elementų suderinimo korekcijos portfelių ir tikslinių fondų atžvilgiu	R0740	
Suderinimo rezervas	R0760	83 823
Prognozuojamo pelno sumos		
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – gyvybės draudimas	R0770	90 134
Į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma – ne gyvybės draudimas	R0780	
Bendra į būsimas įmokas įtraukta prognozuojamo pelno suma	R0790	90 134

S.25.01.01

Mokumo kapitalo reikalavimas – standartinę formulę taikančioms įmonėms (tūkst. Eur)

		Neto mokumo kapitalo reikalavimas	Bruto mokumo kapitalo reikalavimas	Patikslinimo dėl tikslinių fondų ir suderinimo korekcijos portfelių paskirstymas
		C0030	C0040	C0050
Rinkos rizika	R0010	12 916	12 916	
Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika	R0020	256	256	
Gyvybės draudimo veiklos rizika	R0030	36 016	36 016	
Sveikatos draudimo veiklos rizika	R0040	24 628	24 628	
Ne gyvybės draudimo veiklos rizika	R0050			
Diversifikacija	R0060	- 19 824	- 19 824	
Nematerialiojo turto rizika	R0070			
Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimas	R0100	53 992	53 992	

Mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas		C0100
Operacinė rizika	R0130	2 063
Galimybė padengti nuostolius techniniais atidėjimais	R0140	
Galimybė padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais	R0150	-9 529
Kapitalo reikalavimas veiklai, vykdomai pagal Direktyvos 2003/41/EB 4 straipsnį	R0160	
Mokumo kapitalo reikalavimas, neįskaitant papildomo kapitalo	R0200	46 526
Jau nustatytas papildomas kapitalas	R0210	
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0220	46 526

S.28.01.01

Minimalaus kapitalo reikalavimas – tik gyvybės draudimo arba tik ne gyvybės draudimo ar perdraudimo veikla (tūkst. Eur)

Gyvybės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiesinės formulės komponentas		C0040
MCR _L rezultatas	R0200	3 226

		Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) tiksliausias įvertis ir TA, apskaičiuojami kaip visuma	Neto (atskaičius perdraudimą/SPĮ) rizikos kapitalas (iš viso)
		C0050	C0060
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – garantuotos išmokos	R0210		
Įsipareigojimai su teise dalytis pelną – būsimos savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos	R0220		
Su indeksu ir investiciniais vienetais susieto draudimo įsipareigojimai	R0230	282 410	
Kiti gyvybės (per)draudimo ir sveikatos (per)draudimo įsipareigojimai	R0240		
Visų gyvybės (per)draudimo įsipareigojimų rizikos kapitalas (iš viso)	R0250		1 783 823

Bendro MCR apskaičiavimas		C0070
Tiesinis MCR	R0300	3 226
Mokumo kapitalo reikalavimas	R0310	46 526
MCR aukščiausia riba	R0320	20 937
MCR žemiausia riba	R0330	11 631
Sudėtinis MCR	R0340	11 631
MCR absoliuti žemiausia riba	R0350	4 000
Minimalaus kapitalo reikalavimas	R0400	11 631