



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

# 2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA IR VADOVYBĖS ATASKAITA



## Turinys

Vadovybės ataskaita.....	3
<b>Finansinės ataskaitos</b>	
Finansinės būklės ataskaita .....	12
Bendrujų pajamų ataskaita .....	13
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita .....	14
Pinigų srautų ataskaita .....	15
<b>Finansinių ataskaitų pastabos</b> .....	16
Nepriklausomo auditoriaus išvada.....	57

Vadovybės ataskaita už metus,  
pasibaigusius 2024 gruodžio 31 d.

Allianz 

# Allianz Lietuva – rekordiniai metai įmonei ir klientams, lyderių pozicijos rinkoje, kryptinga verslo strategija

Daugiau nei du dešimtmečiai patirties Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje, kryptinga įmonės strategija, atsakingas ir kruopštus patikėto klientų turto valdymas, dėmesys besikeičiantiems klientų bei visuomenės poreikiams praėjusiais metais patvirtino, jog Allianz Lietuva įdirbį vertina tiek klientai, partneriai, tiek verslo atstovai, žiniasklaida. 2024-aisiais portalo „Verslo žinios“ skelbiamame finansų sektoriaus lyderių reitinge mūsų įmonė pateko tarp stipriausių finansų sektoriaus lyderių ir užėmė aukščiausių vietą tarp visų šalies gyvybės draudimo įmonių.

Praėjusiais metais augo Allianz Lietuva verslo apimtys – ir toliau buvome tarp šalies gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkos lyderių, sparčiausiai šalies gyvybės draudimo rinkoje auganti įmonė. Mūsų 2024 metais naujai pasirašytų gyvybės draudimo sutarčių įmokų suma – didžiausia rinkoje: įmokos metams augo +69 proc. ir siekė 15,6 mln. eurų.

Visos pasirašytos gyvybės draudimo įmokos per minėtą laikotarpį taip pat augo sparčiausiai rinkoje

+10 proc. iki 71,3 mln. eurų (64,7 mln. eur. 2023 m.).

Įmokos į Allianz Lietuva valdomus pensijų fondus 2024-aisiais augo +25 proc. ir viršijo 200 mln. eurų (161 mln. eur. 2023m.).

Praėję metai buvo sėkmingi investicijoms. 2024-aisiais Allianz Lietuva gyvybės draudimo ir pensijų klientams uždirbome investicinę grąžą nuo +3,0 proc. iki +23,5 proc. Pelną iš investicijų mūsų gyvybės draudimo bei pensijų klientams,

kaupiantiems ir investuojantiems savo ateičiai, bendrai padidinome daugiau nei 60 proc. (lyginant su 2023 m.) iki 240 mln. eurų.

Daugiau nei penktadaliu, net +26 proc., išaugo Allianz Lietuva valdomas gyvybės draudimo ir pensijų fondų klientų turtas. 2024-ųjų pabaigoje jis siekė 1,6 mlrd. eurų (1,3 mlrd. eur. 2023m.).

Pernai gyvybės draudimo klientams nelaimės atveju išmokėjome 6,2 mln. eurų – tai +7 proc. daugiau nei 2023 m. Išmokos II pakopos fonduose pensijas kaupiantiems klientams 2024 metais augo +11 proc. iki 12,2 mln. eurų (11 mln. eur. 2023m.).

Allianz Lietuva pelnas po mokesčių, lyginant su 2023 m., augo +15 proc. iki siekia iki 16,54 mln. eurų.

Išlaikyta kryptinga įmonės strategija, drausminga, į klientų turto saugumą orientuota įmonės finansų ir investavimo politika padėjo pelnyti vietą tarp įmonių, kurios kuria konkurencingą Lietuvą portalo „Verslo žinios“ 2025-ųjų pradžioje paskelbtame „Lietuvos verslo lyderių 500“ reitinge. Allianz Lietuva – aukščiausiai iš visų į šį sąrašą patekusių šalies gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo įmonių.

## 2024 metais veikėme aktyviai: sudarėme beveik 30 000 naujų gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo sutarčių

2024-aisiais atliktas vardo žinomumo tyrimas atskleidė, jog Allianz Lietuva yra tarp TOP trijų gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo bendrovių šalyje, žmonėms renkantis savo ilgalaikių taupymo paslaugų tiekėją.

Toliau stiprinti įmonės pozicijas šalies gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje padeda buvimas vienos didžiausių ir stipriausių turto valdymo ir draudimo grupių pasaulyje – Allianz – nariais.

Būdami globalios Allianz Grupės, veikiančios daugiau nei 70 šalių, vienijančios per 156 tūkst. darbuotojų ir aptarnaujančios 128 mln. klientų pasaulyje dalimi, Lietuvos gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje ir toliau išlaikome išskirtinumą galėdami klientams pasiūlyti asmeninį ryšį su kiekvienu klientu per platų profesionalių finansų konsultantų tinklą.

## Mūsų klientai

Praėjusių metų pabaigoje rūpinomės beveik 300 tūkst. klientų sutarčių. Iš jų – apie 230 tūkst. pensijų kaupimo ir 68,0 tūkst. gyvybės draudimo sutarčių. Mums patikėtas klientų turtas 2024 metų pabaigoje siekė beveik 1,6 mlrd. eurų.

## Gyvybės draudimas

2024 metais stebėjome padidėjusį klientų poreikį sudaryti investicinio gyvybės draudimo sutartis. Veikėme aktyviai ir praėjusiais metais sudarėme 8 383 naujas gyvybės draudimo sutartis. 2024-ieji buvo rekordiniai mūsų įmonės pardavimų istorijoje. Mūsų naujai pasirašytos įmokos metams sudarė 15,6 mln. eurų ir padėjo užsitikrinti daugiau nei ketvirtadalį, net 26 proc. rinkos. Šią poziciją pasiekėme dėl įspūdingo 69 proc. augimo lyginant su 2023-aisiais. Esame pirmi Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje pagal naujai pasirašytas įmokas metams.

Per metus surinkome 71,3 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų, t.y. 10 proc. daugiau nei 2023 metais. Pagal visas pasirašytas gyvybės draudimo įmokas buvome trečia pagal dydį įmonė ir užėmėme 19 proc. rinkos. Išlaikėme aukščiausias pozicijas ir pagal naujai pasirašytas vienkartinės įmokas, jų suma siekia 7,5 mln. eurų ir užimame 41 proc. rinkos. Šioje kategorijoje augome daugiau nei du kartus lyginant su 2023-aisiais.

2024 metais, nelaimės ir ligos atveju, klientams išmokėjome 6,2 mln. eurų.

## Kaupimas pensijai

2024 metais mūsų pensijų klientų sąskaitos pasipildė 201 mln. eurų įmokų, t.y. 25 proc. daugiau nei per 2023 metus. Per 2024 metus įmonėje II pakopos pensijas pradėjo kaupti daugiau nei 21 tūkst. klientų. Praėjusiais metais, vien iš investicijų,

# 2024 metais, vien iš investicijų, pensijų klientų turtą padidinome daugiau nei 200 mln. eurų

klientų turtą padidinome daugiau nei 200 mln. eurų ir metų pabaigoje valdėme 1,3 mlrd. eurų pensijų klientų lėšų. Mūsų įmonė yra trečia pagal valdomo turto apimtį ir pensijų fondų dalyvių skaičių tarp visų pensijų kaupimo bendrovių šalyje. Sulaukusiems pensijos klientams ir jų artimiesiems 2024 metais išmokėjome 12,2 mln. eurų, įskaitant išmokas SoDros anuitetams įsigyti.

## Investavimo veikla

Praėję metai buvo sėkmingi finansų rinkoms – teigiamas grąžas fiksavo dauguma turto klasių įvairiuose pasaulio regionuose. Puikius praėjusių metų investicijų rezultatus lėmė mūsų sprendimas didžiąją valdomų fondų turto dalį nukreipti į JAV akcijų rinkas, kurios 2024 m. demonstravo vieną stipriausių augimo tempų lyginant su kitais pasaulio regionais. Stipri JAV ekonomika skatino akcijų rinkų augimą visus metus, o metų pabaigoje papildomu impulsu tapo prezidento Donaldo Trampo pergalė rinkimuose. Taip pat, stebėdami nuoseklų bazinių palūkanų mažinimą Europoje ir JAV, sugebėjome tinkamai išnaudoti situaciją ilgindami fonduose turimų obligacijų trukmę bei didindami investicijas į įmonių obligacijas. Šie veiksmai lėmė gerus investicijų į obligacijas rezultatus.

Per visus 2024 m. išnaudojome rinkose palankias sąlygas investicijoms ir pensijų fondų klientams uždirbome solidžias investicijų grąžas: nuo +6,7 proc. iki +23,5 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, 2024 metais visuose mūsų valdomuose pensijų fonduose aplenkėme lyginamuosius indeksus, kurie per metus taip pat augo nuo +4,9 proc. iki +22,2 proc.

Gyvybės draudimo fondus valdome pagal

investavimo strategijas, kurios atitinka mūsų klientų rizikos tolerancijos lygį. Didžiąją dalį mišrios investavimo strategijos aktyviai valdomų gyvybės draudimo fondų lėšų taip pat nukreipėme į išsivysčiusias rinkas – Šiaurės Ameriką ir Vakarų Europą. Tai leido klientams uždirbti teigiamas grąžas nuo +3,0 proc. iki +17,9 proc. Mūsų gyvybės draudimo paslaugos skirtos ilgalaikiam taupymui. Daugiau nei penkiolika metų veikiantys mūsų investicinio gyvybės draudimo fondai demonstruoja gerus rezultatus daugumoje investavimo kryptių. Per penkiolika metų savo klientams uždirbome nuo +33 proc. iki +405 proc. investicinę grąžą. Tik trumpalaikių obligacijų eurais fondo rezultate vis dar atsispindi praėjusių dešimt metų vyravusi neigiamų palūkanų aplinka.

## Mūsų darbuotojai

Įmonės komandoje 2024 metų pabaigoje dirbo 138 specialistai ir vadovai (plačiau 2024 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.10 pastaboje). Darni, motyvuota, lojali komanda – mūsų nekintantis prioritetas. Ugdome savo darbuotojų kompetencijas, organizuojame vidinius mokymus ir konferencijas, darbuotojai dalyvauja kvalifikacijos tobulinimo mokymuose.

Vidutinis darbuotojų dirbtas laikas įmonėje yra daugiau nei 7 metai, vadovų – net 12 metų. 2024-aisias prie mūsų komandos prisijungė 21 naujas kolega, 12 darbuotojų kilo karjeros laiptais įmonės viduje. Dirbame mišriu būdu – dalį laiko žmonės dirba nuotoliu. Toks darbo organizavimo modelis leidžia dirbti efektyviai ir produktyviai. Darbuotojams įmonėje suteikiame galimybę pasinaudoti ir darbostogomis iš užsienio valstybės.

Nuolatos skatiname darbuotojus tobulėti: organizuojame profesinio ir asmeninio tobulėjimo mokymus, skatiname mokytis ir savarankiškai, suteikiame savarankiško mokymosi programas ir prieigas prie inovatyvių mokymosi platformų. Darbuotojai savo kompetencijas stiprina įvairiose srityse: dirbtinio intelekto įrankių pritaikyme efektyvesniam užduočių atlikimui, investavimo rinkų, draudimo produktų, klientų aptarnavimo vingrybėse, mokesčių, pinigų plovimo prevencijos, duomenų apsaugos, naujų teisės aktų reikalavimų, tarptautinių apskaitos standartų ir daugelyje kitų profesinių kryptių, reikalingų kasdieniame darbe. Jau daugelį metų įmonėje organizuojami

# Vidutiniškai darbuotojai įmonėje dirba ilgiau nei 7 metus, o profesionali ir patyrusi vadovų komanda – ilgiau nei 12 metų

---

specializuoti mokymai vadovams, komandų lyderiams – „Vadovų akademija“. Juose vadovai stiprina lyderystės, bendravimo su komanda įgūdžius, gilina psichologines žinias, padedančias bendram asmenybės augimui, akiračio plėtimui.

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

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

## Prekės ženklas

2024 metais, siekdami dar labiau stiprinti patikimo ir stabilaus gyvybės draudimo bei pensijų kaupimo partnerio Allianz vardo žinomumą tarp šalies verslo sektoriaus atstovų, vykdėme intensyvų turinio projektą viename didžiausių šalies naujienų portalų „Delfi“, rėmėme Paryžiaus Olimpinių žaidynių transliacijas „TV3“ televizijoje, aktyviai dalyvavome Lietuvos miestų ir miestelių renginiuose, vykdėme socialines iniciatyvas. Bendras Allianz vardo žinomumas ūgtelėjo ir dabar siekia 33 procentus.

## Mūsų draudimo tarpininkai

Mūsų gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo paslaugas platina patyrę ir profesionalūs

asmeniniai finansų konsultantai. Siekiame, kad mūsų klientai gautų kokybiškas paslaugas, todėl kasmet skiriame daug dėmesio mūsų platintojų kvalifikacijai – reguliariai organizuojame draudimo produktų platintojų mokymus, pardavimo vadovų rengimo bei ugdymo programas, daug dėmesio skiriame vidinių lektorių profesiniam tobulinimui. Vienas draudimo tarpininkas 2024 metais vidutiniškai mokymuose dalyvavo 49 val.

2024 metų pabaigoje mūsų klientus aptarnavo 356 finansų konsultantai, beveik pusė platintojų su mumis bendradarbiauja ilgiau nei 10 metų. Mūsų platintojų tinklas išsidėstęs visoje Lietuvoje, iš viso apima 18 skyrių ir biurų įvairiuose miestuose. Allianz Lietuva filialų ir atstovybių neturi.

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

## Paslaugų tobulinimas

2024 m. sukūrėme ir klientams pasiūlėme naują, į rūpinimąsi sveikata orientuotą, gyvybės draudimo rizikinį produktą be investavimo komponento „Man rūpi“. Šios paslaugos sutarties sudarymo procesas yra visiškai skaitmenizuotas, o rizikos vertinimas supaprastintas. Skaitmenizavome ir paspartinome dokumentų pasirašymo procesą tobulindami draudimo tarpininkų sutarčių įrankį.

## Praėjusių metų pabaigoje mūsų klientus aptarnavo 356 finansų konsultantai. Beveik pusė jų su mumis bendradarbiauja ilgiau nei 10 metų

---

Atsižvelgdami į klientų poreikius, integravome patogesnę ir saugesnę mokėjimo inicijavimo paslaugą, kuri suteikia klientams platesnį mokėjimo įstaigų pasirinkimą, leidžia patogiau sumokėti įmokas. Patobulinome informacijos pateikimą klientams: pertvarkėme elektroninį sutarties sudarymo procesą, patobulinome informacijos pateikimą el. laiškuose, patobulinome pasiūlymus klientams.

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.

## 2024-aisiais sukūrėme ir klientams pasiūlėme naują, į rūpinimąsi sveikata orientuotą, gyvybės draudimo produktą „Man rūpi“

2024-aisiais pradėjome ir 2025-aisiais tęsime pagrindinių pardavimo įrankių ir intraneto portalo transformaciją į lankstesnę ir saugesnę sistemą, kuri leis mums geriau reaguoti į besikeičiančius verslo poreikius ir užtikrinti geriausių klientų patirtį su Allianz. Siekiant užtikrinti vieningą patirtį skaitmenizuojant verslo procesus ir sklandžią migraciją į Allianz Grupės debesiją, 2024 metais tęsėme informacinių sistemų integraciją į vienos didžiausių pasaulyje gyvybės draudimo kompanijų – Allianz – procesus: automatizavome finansinių duomenų tvarkymą ir jų pakrovimą į Grupės sistemas, atnaujinome vietinę IT infrastruktūrą.

Allianz Lietuva nevykdė mokslinių tyrimų ir eksperimentinės plėtros veiklos.

## Socialinė veikla

2024 metais tęsėme 2023-aisiais pradėtą partnerystę su Lietuvos paralimpinio komiteto,

skyrėme finansinę paramą. Tęsėme drauge inicijuotą stigmas apie negalią padedantį mažinti projektą jaunajai kartai „Negalių keičia supergalia“ bei skyrėme finansavimą trims paralimpiečiams, padėdami jiems siekti paralimpinės karjeros aukštumų ir sėkmingai dalyvauti 2024-ųjų Paryžiaus paralimpinėms žaidynėms.

Su projektu „Negalių keičia supergalia“ buvo aplinkyta 17 šalies mokyklų, paskaitas apie paralimpinį judėjimą bei partnerystę su Allianz išklause mažiausiai 1235 mokiniai ir dešimtys mokytojų.

Taip pat 2024 metų pradžioje, kasmetinės konferencijos metu rinkome lėšas ir aukojome „Negalių keičia supergalia“ projekto ambasadoriams paralimpiečiams: šaulei Raimedai Bučinskytei, plaukikui Edgarui Matakui, lengvaatletei Oksanai Dobrovolskajai. Surinktos lėšos leido sportininkams geriau pasiruošti 2024-ųjų Paryžiaus paralimpinėms žaidynėms.

Praėjusiais metais tęsėme dar 2007-aisiais pradėtą kasmetinę kraujo donorystės akciją, kvietėme aukoti kraujo tiek biuro kolegas, tiek finansų konsultantus, tiek klientus bei partnerius. Akcijoje dalyvavo 630 donorų ir paaukojo daugiau nei 284 litrus kraujo.

Minėdami Pyragų dieną parėmėme VšĮ „Vaiko raidos klinika“ įkurtą „Lukrecijos labdaros ir paramos fondą“, padedantį vaikams, turintiems raidos sutrikimų ir sunkių negalių.

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

## Tvarumas

Tvarumo riziką aktyviai integruojame į savo įmonės procesus. Įmonėje yra patvirtinta Tvarumo politika. Atliekame kiekybinį investicijų vertinimą, kurį 2024 m. papildėme naujais kiekybiniais rodikliais ir visą informaciją, pagal Europinius reglamentus, skelbiame viešai „Pareiškime dėl pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui“.

Siekdami stebėti galimą tvarumo rizikos poveikį mūsų investicijų portfeliui, vadovaudamiesi EIOPA ir Lietuvos banko rekomendacijomis 2024 metais atlikome investicijų portfelio koncentracijos į klimato kaitos rizikai jautrius sektorius analizę. Ši analizė skirta įvertinti klimato kaitos rizikos galimą poveikį investicijoms į skirtingus ekonominius sektorius, tokius kaip: iškastinis kuras, elektros energija ir komunalinės paslaugos, daug energijos suvartojanti veikla, statyba ir nekilnojamas turtas, transportas bei žemės ūkis.

Taip pat, investicijų tvarumo rizikai vertinti naudojame MSCI ESG tvarumo reitingą. Įmonė siekia investuoti į tokius kolektyvinio investavimo subjektus ar bendroves, kurios laikosi ASV kriterijų bei standartų savo praktikoje. Remiantis šiuo reitingu 2024 metų pabaigoje 90% viso gyvybės draudimo ir pensijų klientų turto buvo vertinama aukštais A, AA ir AAA tvarumo reitingais. Klimato kaitos riziką ir jos poveikį įmonės veiklai reguliariai vertiname atlikdami testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimą, kurio metu vertiname 2 vidutinio laikotarpio klimato kaitos scenarijus: tranzicinių (pasaulinės temperatūros kilimas neviršys 2°C) ir fizinių (pasaulinės temperatūros kilimas viršys 2°C) rizikų.

## Akcininkai ir finansiniai rezultatai

2024 metų gruodžio 31 d. visas Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB akcijas valdė gyvybės draudimo veiklą vykdanči Lenkijos įmonė Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna, priklausanti pagrindinei patronuojančiai draudimo įmonei Allianz SE. Įstatinį įmonės kapitalą sudaro 595 tūkst. paprastųjų akcijų, kurių vienos nominali vertė lygi 2,90 euro. Allianz Lietuva savų akcijų neturi ir per ataskaitinį laikotarpį jų neįsigijo bei nepardavė.

Jau aštuonioliktus metus iš eilės dirbame pelningai ir 2024 metais uždirbome 16,54 mln. eurų bendrųjų pajamų po mokesčių (2023 metais uždirbome 14,36 mln. eurų pelno po mokesčių). Nuo finansinių metų pabaigos 2024 m. gruodžio 31 d. iki šių finansinių ataskaitų sudarymo dienos svarbių įvykių, kurie turėtų įtakos apskaitiniams vertinimams, nebuvo.

## Rizikos valdymas

Skiriame didelį dėmesį rizikų valdymui ir atitikčiai. Visi mūsų darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, identifikuoja, vertina, valdo, stebi ir informuoja vadovybę apie visas dėl išorinių ar vidinių veiksnių esančias ir galinčias kilti rizikas. Savo veikloje įmonė valdo rinkos, kredito, gyvybės draudimo veiklos, verslo, operacinę, reputacinę, likvidumo, strateginę ir investicinę rizikas. Rizikos rūšys ir jų valdymo principai plačiau aprašyti 2024 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.1 pastaboje.

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

## IT saugumas

Kaip ir kasmet, 2024-aisiais, atsižvelgdami į vyraujančių grėsmių tendencijas, stiprinome IT sistemų saugumą ir atsparumą kibernetinėms atakoms. Įdiegėme papildomas IT infrastruktūros apsaugos priemones, periodiškai organizavome kibernetinio įsilaužimo pratimus. Sėkmingai naudojame tapatybės saugumo sprendimus, padedančius apsaugoti įmonę nuo kibernetinių grėsmių, stebint, aptinkant ir apsaugant prieigas prie svarbių įmonės išteklių. Taip pat sėkmingai naudojame programinę įrangą, vykdančią apsaugos funkcijas, sulaukančias didžiąją dalį kenkėjiškų duomenų.

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

2024 metais įgyvendinome naujojo skaitmeninės veiklos atsparumo reglamento DORA nuostatas, kuriuo sustiprinome informacinių ir ryšių technologijų bei trečiųjų šalių rizikos valdymo ir pranešimų apie incidentus procesus bei sistemas. Įgyvendindami naujus reikalavimus peržiūrėjome atitinkamas vidaus tvarkas, veiklos tęstinumo planus, incidentų valdymo procesus, sustiprinome reikalavimus tiekėjų sutartims.

## Mūsų veiklos įvertinimas

2024 metais portalas „Verslo žinios“ įvertino Lietuvoje veikiančių finansų sektoriaus įmonių duomenis bei sudarė geriausiųjų sąrašą. Mūsų įmonė pateko tarp penkiolikos stipriausių šalies finansų sektoriaus lyderių ir yra aukščiausiai reitinge tarp visų šalies gyvybės draudimo bendrovių.

Taip pat 2025-ųjų vasario mėnesį „Verslo žinios“ skelbtame „Lietuvos verslo lyderiai 500“ reitinge užėmėme 145 vietą iš 500 ir buvome aukščiausiai tarp visų šalies gyvybės draudimo bendrovių. Šiame reitinge didžiosios šalies bendrovės iš įvairių verslo sektorių įvertintos atsižvelgiant į jų verslo augimą, veiklos efektyvumą, naudą darbuotojams, skaidrumą ir indėlį ugdant verslo visuomenę komunikuoiant savo patirtį.

Tai mūsų įmonės pripažinimas kaip vieno iš Lietuvos verslo lyderių, kuris ne tik tvariai bei pelningai vysto didžiausią Lietuvoje verslą, bet ir atsakingai dalinasi laimėjimais su darbuotojais bei visuomene.

## Mūsų planai

2025 metais turime aiškias strategines kryptis ir tikslus. Pagrindinės užduotys – ir toliau nuosekliai ir pelningai augti, išlaikyti pozicijas tarp trijų

stipriausių gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo paslaugas teikiančių įmonių šalies rinkoje. Ir toliau auginsime Allianz prekės ženklo žinomumą Lietuvoje, didinsime klientų pasitikėjimą Allianz prekės ženklu, tobulinsime ir plėšime paslaugų spektrą.

Ir toliau įmonės veiklas vykdysime efektyviai – diegsime IT infrastruktūros sprendimus siekiant pagerinti klientų patirtį ir verslo procesus, tobulinsime gyvybės draudimo paslaugas atliepdami į kintančius klientų poreikius. Taip pat toliau stiprinsime IT sistemų saugumą ir atsparumą kibernetinėms atakoms, dar labiau stiprinsime duomenų apsaugos priežiūrą, kelsime darbuotojų žinių lygį kibernetinio saugumo srityje. Ir toliau laikysimės tvarumo politikos valdydami investicijas bei sau kelsime aukščiausius tvarumo ir efektyvumo kriterijus. Tęsimė socialines iniciatyvas, rūpinsimės savo darbuotojais, kad klientai jaustų, jog jų finansinė ateitis patikėta darniai ir įsiklausančiai profesionalų komandai. Svarbiausias mūsų tikslas – klientų pasitikėjimas, jų finansinės gerovės ir saugumo didinimas.

Mūsų įmonė skaičiuoja jau 24 veiklos metus, rūpinasi beveik 300 tūkst. klientų sutarčių. Klientams, patyrusiems netektis, traumas ar ligas, išmokos nuo veiklos pradžios siekia 63,6 mln. eurų, o tai, šiuo visam pasauliui sudėtingu metu, yra labai didelis finansinis ramstis bei galimybė jaustis saugiau.

Mums patikėtas klientų turtas per 2024 metus augo 27 proc. ir metų pabaigoje siekė 1,6 mlrd. eurų. Savo klientams ir toliau padedame sukaupti finansinį rezervą svarbiems gyvenimo etapams, šiame neramiame pasaulyje prisidedame prie finansiškai saugesnės ateities.



*Asta Grabinskė*

**Asta Grabinskė**  
Valdybos pirmininkė  
Generalinė direktorė

## Informacija apie Įmonės valdymo ir priežiūros organų narius 2024 12 31 dienai

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos nariai:

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

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB stebėtojų tarybos nariai

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Marcin Kulawik	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.	0000176359	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Valdybos pirmininkas	Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna	0000028261	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Valdybos pirmininkas	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Santander Allianz TU S.A.	0000310719	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Santander Allianz TU na Życie S.A.	0000310692	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
Vojtěch Pivný	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lvivo g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Expander Advisors Sp. z o.o.	0000287188	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos narys	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	0000310719	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija

Vojtěch Pivný	Stebėtojų tarybos narys	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0000310692	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	PTE Allianz Polska S.A.,	0000055443	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Allianz Sp. z o.o.	0000043360	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Allianz Polska Services Sp. z o.o.	0000025291	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos narys	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.	0000176359	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	Berkley Investments S.A.	0000529025	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Valdybos narys	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Valdybos narys	Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna	0000028261	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
Pawel Artur Pytel	Stebėtojų tarybos narys	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	111744827	Lviso g. 25, Vilnius
	Stebėtojų tarybos narys	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.	0000176359	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos narys	Expander Advisors Sp. z o.o.	0000287188	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Stebėtojų tarybos narys	Berkley Investments S.A.	0000529025	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija
	Valdybos pirmininko pavaduotojas	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna	0000002561	Inflancka 4B str., 00-189 Varšuva, Lenkija

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

	Pastaba	2024 12 31	2023 12 31
<b>Turtas</b>			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.14.	4 788 062	6 829 337
Investicijos	3.16.	19 040 971	17 021 766
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijos	3.16.	310 488 200	265 553 377
Draudimo sutarčių turtas		-	-
Perdraudimo sutarčių turtas	3.17.	125 204	68 007
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.12.	1 855 482	446 133
Gautinos sumos ir kitas turtas	3.18.	1 079 368	554 623
Gautinas pelno mokestis		-	-
Ilgalaikis materialus turtas	3.19.	301 704	102 107
Naudojimo teise valdomas turtas	3.20.	634 553	695 098
Nematerialus turtas	3.21.	166 603	111 547
<b>Visas turtas</b>		<b>338 480 147</b>	<b>291 381 995</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>			
Įstatinis kapitalas	3.22.	1 725 500	1 725 500
Akcijų priedai	3.22.	2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas		27 801 957	27 801 957
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas		16 158 420	14 160 915
Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas	3.23.	45 809	(336 541)
<b>Visas nuosavas kapitalas</b>		<b>48 718 830</b>	<b>46 338 975</b>
<b>Įsipareigojimai</b>			
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	3.24.	284 312 809	240 723 891
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai		-	-
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai	3.25.	4 771 581	3 642 890
Pelno mokesčio įsipareigojimai		60 557	3 982
Turto nuomos įsipareigojimai	3.26	616 370	672 257
<b>Visi įsipareigojimai</b>		<b>289 761 317</b>	<b>245 043 020</b>
<b>Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai</b>		<b>338 480 147</b>	<b>291 381 995</b>

Generalinė direktorė  
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė  
Vita Dragūnė

Finansų direktorė  
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė  
Edita Svetlauskienė

2025 m. balandžio 3 d.

**Bendrųjų pajamų ataskaita (eurais)**

	Pastaba	2024	2023
Draudimo pajamos	3.2.	32 328 874	31 653 169
Draudimo paslaugų sąnaudos	3.3.	(17 285 280)	(16 231 546)
Perdraudimo veiklos rezultatas	3.4.	(257 175)	(292 829)
Draudimo finansinės veiklos rezultatas		10 343	
<b>Draudimo veiklos rezultatas</b>		<b>14 796 762</b>	<b>15 128 794</b>
Palūkanų pajamos	3.16	457 847	212 392
Finansinių investicijų vertės pasikeitimo rezultatas	3.16	40 224 895	25 011 486
<b>Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos</b>	<b>3.6.</b>	<b>40 682 742</b>	<b>25 223 878</b>
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	3.6.	(40 015 398)	(24 907 054)
<b>Investicijų rezultatas</b>	<b>3.6.</b>	<b>667 344</b>	<b>316 824</b>
Atskaitymų ir kitos pajamos	3.7.	5 777 241	4 546 961
Kitos sąnaudos	3.8.	(6 410 811)	(6 009 362)
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>14 830 536</b>	<b>13 983 217</b>
Pelno mokestis	3.12.	1 327 884	177 698
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>16 158 420</b>	<b>14 160 915</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>		<b>382 350</b>	<b>200 704</b>
<b>Straipsniai, kurie bus pergrupuoti į pelną arba nuostolius</b>	<b>3.23.</b>	<b>382 350</b>	<b>200 704</b>
Draudimo įsipareigojimų vertės pasikeitimas per kitas bendrąsias pajamas		100 556	
Investicijų vertinamų tikrąją vertę per kitas bendras pajamas vertės perkėlimas į bendrąsias pajamas	<b>3.16</b>	25 745	-
Investicijų vertinamų tikrąją vertę per kitas bendras pajamas vertės pasikeitimo rezultatas	3.16	256 049	200 704
<b>Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų iš viso</b>		<b>16 540 770</b>	<b>14 361 619</b>

Generalinė direktorė  
Asta Grabinskė

Finansų direktorė  
Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė  
Vita Dragūnė

Vyriausioji aktuarė  
Edita Svetlauskienė

2025 m. balandžio 3 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

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

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

Generalinė direktorė  
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė  
Vita Dragūnė

Finansų direktorė  
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė  
Edita Svetlauskienė

2025 m. balandžio 3 d.

**Pinigų srautų ataskaita (eurais)**

	2024	2023
<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>		
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>14 830 536</b>	<b>13 983 217</b>
<b>Koregavimai:</b>		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	403 269	416 511
Gautos palūkanos	1 337 670	2 165 118
Finansinių investicijų pasikeitimo rezultatas	(40 658 618)	(25 192 327)
<b>Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:</b>		
Investicijų įsigijimas	(253 197 727)	(171 283 845)
Investicijų pardavimas	245 879 091	163 787 129
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	(558 609)	1 200 577
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	(23 315)	(82 736)
Draudimo sutarčių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	43 689 474	29 123 465
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	1 128 691	(377 175)
Sumokėtas pelno mokestis	(24 890)	(7 520)
<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>12 805 572</b>	<b>13 732 414</b>
<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		
Įsigytas nematerialus ir ilgalaikis turtas	(348 935)	(114 712)
Pajamos už parduotą ilgalaikį turtą	-	20 601
<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	<b>(348 935)</b>	<b>(94 111)</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		
Sumokėti dividendai	(14 160 915)	(11 754 676)
Sumokėtos nuomos palūkanos	(32 650)	(23 560)
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(304 347)	(295 185)
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>(14 497 912)</b>	<b>(12 073 421)</b>
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis	(2 041 275)	1 564 882
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	6 829 337	5 264 455
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	-
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>4 788 062</b>	<b>6 829 337</b>

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

Generalinė direktorė  
Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė  
Vita Dragūnė

Finansų direktorė  
Rita Nogė

Vyriausioji aktuarė  
Edita Svetlauskienė

2025 m. balandžio 3 d.

## **Finansinių ataskaitų pastabos**

### **1. Bendroji informacija**

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

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

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. visos Draudimo įmonės akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna (įmonės pavadinimas iki 2022 m. birželio 30 d. – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna), kurios registracijos Nr. KRS 0000002561, NIP: 5260209975, buveinės adresas Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Varšuva. Draudimo įmonė dukterinių ar asocijuotų įmonių neturėjo.

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

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

Draudimo įmonė siūlo šešis gyvybės draudimo produktus – universalų gyvybės draudimą, taupomąjį investicinį gyvybės draudimą, gyvybės draudimą „Studentas“, VIP pensinį draudimą ir Investicinį gyvybės draudimą „Mano investicija“. 2024 m. gegužės mėn. Draudimo įmonė savo klientams pasiūlė gyvybės draudimo be kaupimo produktą „Man rūpi“. Šis produktas suteikia finansinę apsaugą artimojo netekties, ligos ar nelaimingo atsitikimo atveju. Pristatė naują draudimo produktą, dar labiau išplėtėme savo paslaugų klientams spektrą

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

Šias finansines ataskaitas 2025 m. balandžio 03 d. pasirašė generalinis direktorius, finansų direktorius, vyriausiasis finansininkas ir vyriausiasis aktuaras.

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

## **2. Apskaitos politika**

### **2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas**

Draudimo įmonės 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sąjungoje.

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

Draudimo įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

## 2.2. Naujai priimti, pakeisti standartai ir jų aiškinimai, kuriuos Draudimo įmonė taikė 2024 metais

2024 metais įsigalioję Tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai ir jų pataisos:

- 1-ojo TAS pataisos dėl įsipareigojimų klasifikavimo į trumpalaikius ir ilgalaikius ir ilgalaikių įsipareigojimų su finansiniais rodikliais pataisos;
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos pataisos;
- 7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS Tiekėjo finansavimo susitarimas (angl. Supplier Finance Arrangements).

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

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

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

- 21-ojo TAS Valiutų kursų pokyčių poveikis. Keičiamumo trūkumas (angl. Lack of Exchangeability, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.);
- 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“ pataisos dėl finansinių priemonių klasifikavimo ir atskleidimo (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Metiniai pakeitimai 1-ajam, 7-ajam, 9-ajam ir 10-ajam TFAS ir 7-ajam TAS (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Finansinių ataskaitų pateikimas ir atskleidimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 19-ojo TFAS „Dukterinės įmonės be viešosios atskaitomybės. Atskleidimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.).
- 

Draudimo įmonės vadovybė atlieka įvertinimą, kokią įtaką šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės Draudimo įmonės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

## 2.4. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, vadovybė daro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Visi įvertinimai yra pagrįsti vadovybės žiniomis apie dabartinius faktus ir aplinkybes, prielaidomis, grindžiamomis šiomis žiniomis ir būsimų įvykių ir veiksmų įvertinimu. Vadovybė vertina geopolitinės situacijos dėl karo Ukrainoje rizikas ir įtaką Draudimo įmonės veiklai ir likvidumui. 2024 m. gruodžio 31 d. šios aplinkybės įtakos apskaitiniams vertinimams neturėjo. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai pakeitimas bus atliktas.

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

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

## 2.5. Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas

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

## 2.6. Finansinės priemonės

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

### Finansinio turto grupavimas

Finansinis turtas skirstomas į šias grupes:

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

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

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

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

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

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

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

- Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*);
- Akcininkų finansinės investicijos, investuojamos tiesiogiai, priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis (angl. *fair value through other comprehensive income*), jeigu surenkami ne tik numatyti pinigų srautai iš finansinių investicijų, bet ir vykdomi jų pardavimai;
- Akcininkų finansinės investicijos, investuojamos tiesiogiai, priskiriamos finansinėms investicijoms vertinamoms amortizuota savikaina (angl. *amortized cost*), jeigu jos laikomos iki termino pabaigos siekiant surinkti numatytus pinigų srautus;
- Akcininkų finansinių investicijų dalis, esanti gyvybės draudimo investiciniuose fonduose, kuri viršija gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicinį turtą, priskiriama finansinėms investicijoms vertinamoms tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (angl. *fair value through profit or loss*).

### **Pirminis finansinio turto vertinimas**

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

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

### **Vėlesnis finansinio turto vertinimas**

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

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

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

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

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

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

### **Finansinio turto pripažinimo nutraukimas**

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

Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas tada, kai:

- baigiasi teisių į pinigų srautus iš turto galiojimo laikas;
- Draudimo įmonė perduoda teises gauti pinigų srautus iš turto ir iš esmės visą su finansiniu turtu susijusią riziką ir naudą arba nei perduoda, nei pasilieka iš esmės visos su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perduoda visą turto kontrolę.

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

### **Vertės sumažėjimas (tikėtinų kredito nuostolių pripažinimas)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.7. Tikrosios vertės nustatymas**

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną dabartinėmis rinkos sąlygomis būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp nesusijusių rinkos dalyvių, nepriklausomai nuo to, ar ši kaina tiesiogiai stebima, ar nustatoma taikant kitą vertinimo metodiką. Tikrosios vertės nustatymas grindžiamas prielaida, kad turto pardavimo arba įsipareigojimo perleidimo sandoris sudaromas pagrindinėje rinkoje (arba palankiausioje rinkoje).

Kai tokio paties turto arba įsipareigojimo stebimos kainos nėra, nustatant tikrąją vertę taikoma kita vertinimo metodika, pagal kurią daugiausia naudojami svarbūs stebimi duomenys, o jeigu tokių duomenų trūksta, tada naudojami nestebimi duomenys.

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

Pirminio pripažinimo metu sandorio kaina paprastai atitinka finansinės priemonės tikrąją vertę. Tam tikromis aplinkybėmis tikroji vertė pirminio pripažinimo metu gali skirtis nuo sandorio kainos. Jeigu pirminio pripažinimo metu nustatoma, kad finansinio turto rinkos vertė, nustatyta naudojant kotiruojamas kainas aktyvioje rinkoje arba taikant vertinimo metodiką, skiriasi nuo sandorio vertės, tuomet Draudimo įmonė:

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

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

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

## 2.8. Draudimo sutartys

### **Draudimo ir investicinės sutartys, komponentų atskyrimas, draudimo sutarčių grupės**

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

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

Vadovaujantis 17 TFAS, Draudimo įmonė atliko savo draudimo sutarčių portfelio vertinimą pagal sutarčių grupes ir nustatė du gyvybės draudimo sutarčių portfelius: investicinio gyvybės draudimo bei terminuotojo gyvybės draudimo. Investicinio gyvybės draudimo portfelyje visos draudimo sutartys turi analogiškas ir reikšmingas draudimo rizikas bei neatskiriama investicinį komponentą, t. y., investicinis ir draudimo komponentai yra tarpusavyje susiję ir negali egzistuoti atskirai – draudimo sutarties nutraukimo ar galiojimo pabaigos atveju pasibaigia tiek draudimo rizikos galiojimas, tiek išmokamas investicinis komponentas. Terminuotojo gyvybės draudimo sutartys neturi jokio investicinio komponento. Atsižvelgiant į tai buvo nustatyta, kad visos Draudimo įmonės draudimo sutartys turi būti apskaitomos pagal 17 TFAS.

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

### **Vertinimo modelis**

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

Draudimo įmonė pasirinkdama vertinimo metodą atsižvelgė į tai, kad savo portfelyje turi tik su investiciniais vienetais susijusias gyvybės draudimo sutartis ir terminuotojo gyvybės draudimo sutartis. Su investiciniais vienetais susijusių gyvybės draudimo sutarčių atveju sukauptų verčių dydžiai (t. y. neatskiriamas investicinis komponentas) tiesiogiai priklauso nuo investicijų, į kurias investuojamas turtas, tikrosios vertės ir yra išmokami pasibaigus ar nutraukus nuo neatskiriama investicinio komponento, Draudimo įmonė sutarčių portfelio vertinimui pasirinko taikyti kintamojo atskaitymo vertinimo modelį. Visos terminuotojo gyvybės draudimo sutartys neturi jokio investicinio komponento, todėl Draudimo įmonė jų vertinimui pasirinko taikyti bendrąjį matavimo modelį. Draudimo sutarčių portfelis modeliuojamas neįvertinus perdraudikų dalies draudimo įmokose ir draudimo išmokose.

### **Draudimo įsipareigojimai**

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

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

P pinigų srautų modeliavimui Draudimo įmonė naudoja pinigų srautų modelius bei vertinimui yra pasirinkusi kintamojo atskaitymo bei bendrojo matavimo metodus, kuriuos sudaro pinigų srautai ir sutarties paslaugų marža (angl. contractual service margin). Pinigų srautai atspindi dabartinę rizikos elementu pakoreguotą Draudimo įmonės gautinų sumų ir įsipareigojimų draudėjams vertę, kurią sudaro dabartinė būsimų pinigų srautų vertė ir nefinansinių rizikų korekcija (angl. risk adjustment). Bendrojo matavimo metodo atveju sutarties paslaugų maržos pokyčių skaičiavimams pinigų srautai papildomai vertinami su draudimo sutarčių sudarymo metu galiojusiomis palūkanų normomis. Sutarties paslaugų marža yra dar neuždirbtas pelnas iš galiojančių draudimo sutarčių, kurį Draudimo įmonė dalimis pripažins kaip pelną per visą draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Draudimo sutarčių grupės balansinė vertė, pateikta finansinės būklės ataskaitoje, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo (LDAĮ) (angl. liability for remaining coverage) ir patirtų žalų įsipareigojimo (PŽĮ) (angl. liability for incurred claims) suma, kur LDAĮ sudaro pinigų srautai, susiję su paslaugomis, kurias Draudimo įmonė suteiks ateityje, ir sutarties paslaugų marža, o PŽĮ - pinigų srautai, susiję su praeityje suteiktomis draudimo paslaugomis.

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

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

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

## Sutarties riba

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

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

## Diskontavimas

Draudimo įmonė naudoja Allianz Grupės, diskonto kreives, kurios yra apskaičiuotos vadovaujantis 17 TFAS reikalavimais ir nustatytos pagal metodą „iš apačios į viršų“, įskaitant nelikvidumo priemonę. Žemiau pateikiamos draudimo sutarčių ateities pinigų srautų diskontavimui taikytos palūkanų normos 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d.

2024 m. gruodžio 31 d.					2023 m. gruodžio 31 d.				
1 metų	5 metų	10 metų	20 metų	30 metų	1 metų	5 metų	10 metų	20 metų	30 metų
2,30%	2,20%	2,33%	2,32%	2,41%	3,46%	2,42%	2,49%	2,51%	2,58%

## Rizikos korekcija

Rizikos korekcija nustato papildomas draudimo įmonės sąnaudas atsirandančias dėl ateities pinigų srautų dydžio ir jų tikėtino laiko neapibrėžtumo. 17 TFAS nenustato konkretaus metodo rizikos korekcijai apskaičiuoti. Draudimo įmonė taiko kapitalo sąnaudų metodą, kai dabartinė kapitalo sąnaudų norma yra 6%, t.y. taip kaip numatyta „Mokumas II“ gairėse. Rizikos korekcijos pokytis atsispindi paslaugų maržos pokytyje ir atskirai neišskiriamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Kiekvieno rizikos korekcijos vertinimo metu yra apskaičiuojamas kvantilis, kurį atitinka rizikos korekcija. 2022 metų pabaigos, 2023 m. pabaigos ir 2024 m. pabaigos rizikos korekcijos vertinimo metu kvantilio reikšmė išliko stabili ir atitinkamai buvo: 70,6%, 70,5% ir 70,4%.

## Draudimo pajamos

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

## Draudimo sutarčių finansinės pajamos (arba sąnaudos)

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

## Draudimo paslaugų sąnaudos

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

## Įsigijimo sąnaudos

Draudimo įmonės patirtos sąnaudos yra priskiriamos įsigijimo sąnaudų grupei pagal Draudimo įmonės Sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms apskaitoje tvarką. Pagal 17 TFAS draudimo sutarties sudarymo metu patirtoms draudimo sutarties įsigijimo sąnaudoms yra formuojamas atidėjinys ir šios sąnaudos yra priskiriamos konkrečiai draudimo sutarties grupei bei pripažįstamos per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Įsigijimo sąnaudos patiriamos

sutarties sudarymo metu, todėl suformuotas įsigijimo sąnaudų atidėjinytis yra įtrauktas į likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo skaičiavimus.

### **Patirtos draudimo žalų sąnaudos**

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

### **Draudimo investicinių sutarčių turtas**

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

### **Persidraudimas**

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

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

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

### **2.9. Nematerialusis turtas**

Nematerialusis turtas pirminio pripažinimo metu yra įtraukiamas į apskaitą įsigijimo savikaina kartu su negražinamais mokesčiais, įskaitant pridėtinės vertės mokestį. Po pirminio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius.

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

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

### **2.10. Ilgalaikio turto apskaita**

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

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

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

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

### **2.11. Nuoma**

Nuomos įsipareigojimai ir teisė į valdomą turtą apskaitomi finansinės būklės ataskaitoje, išskyrus pasirinktas išimtis. Nuomos įsipareigojimai yra vertinami būsimų nuomos mokėjimų, mokamų per nuomos laikotarpį, dabartine verte,

diskontuota pagal skolinimosi palūkanų normą. Po pirminio pripažinimo nuomos įsipareigojimai didinami apskaitant palūkanų sąnaudas bei mažinami nuomos mokesčio mokėjimais. Palūkanų sąnaudos apskaitomos kaip finansinės sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje. Nuomos įsipareigojimai turi būti pervertinami reikšmingai pasikeitus nuomos sąlygoms. Atitinkamai turi būti pervertinama ir teisės į valdomą turtą vertė. Po pirminio pripažinimo teisė į valdomą turtą amortizuojama per nuomos sutarties laikotarpį ir pripažįstama turto nusidėvėjimo sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje.

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

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

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

## **2.12. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas**

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

## **2.13. Atskaitymų (pajamos iš sutarčių su klientais) ir kitos pajamos**

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

Kitos pajamos yra apskaitomos kaupimo principu.

## **2.14. Pensijų kaupimo sutarčių įsigijimo sąnaudos**

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

## **2.15. Gautinos sumos**

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

## **2.16. Kiti finansiniai įsipareigojimai**

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

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

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

## **2.17. Finansinių priemonių užskaita**

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

## **2.18. Pinigų srautų ataskaita**

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose, su teise išsiimti iš banko sąskaitos visą ar dalį sumos, neprarandant sukauptų palūkanų ir nemokant baudų. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai

likvidžios investicijos, kurios įsigyjamos kaip lėšų valdymo instrumentas, bet ne investavimo tikslais. Pinigų ekvivalentai lengvai konvertuojami į žinomą pinigų sumą ir egzistuoja maža rizika, kad jų vertė pasikeis. Pinigų ekvivalentams priskiriami trumpalaikiai indėliai, kurių terminas ne ilgesnis nei 3 mėnesiai ir pinigų rinkos priemonės.

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

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

Išmokėti dividendai akcininkui priskiriami finansinei veiklai.

## **2.19. Atidėjiniai**

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

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

## **2.20. Išmokos darbuotojams**

### *Socialinio draudimo įmokos*

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

### *Sukaupti atostoginiai*

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

### *Metiniai priedai*

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

### *Pensijų sukaupimas darbuotojams*

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

## **2.21. Ataskaitinio laikotarpio ir atidėtasio pelno mokesčiai**

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

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

Standartinis Lietuvos Respublikoje taikomas pelno mokesčio tarifas 2024 m. ir 2023 m. buvo 15 proc, o nuo 2025 m.- 16 proc.

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

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

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tokiu dydžiu, kokiu vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Jei tikėtina, kad dalis

atidėtojo mokesčio turto nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio turto dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

## **2.22. Kapitalas ir rezervai**

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

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

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

## **2.23. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai**

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

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

## **2.24. Patikėjimo teise valdomas turtas**

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

### 3. Finansinių ataskaitų pastabos

#### 3.1. Rizikos ir kapitalo valdymas

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

#### Rizikos valdymo sistema

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Gyvybės ir sveikatos draudimo rizikos**

*Draudimo rizikos valdymas.* Prieš sudarant gyvybės draudimo sutartį, rizikos vertintojas, vadovaudamasis Draudimo įmonės valdybos patvirtinta Draudimo rizikos vertinimo tvarka, įvertina prognozuojamą apdraustojo sveikatos būklę, pomėgius, darbo pobūdį bei draudėjų finansines galimybes. Draudimo įmonė daliai naujai sudaromų gyvybės draudimo sutarčių taiko automatinį draudimo rizikos vertinimą. Priklausomai nuo kliento pateiktų atsakymų draudimo rizika įvertinama automatiškai arba nukreipiama draudimo rizikos vertintojo įvertinimui. Perdraudimo sutartyse numatyti papildomi reikalavimai, pagal kuriuos prieš sudarant gyvybės draudimo sutartį, viršijančias perdraudimo sutartyje nustatytas ribas, jas taip pat įvertina perdraudimo įmonės draudimo rizikos vertintojai. Draudimo rizikos jautrumo pasirinktų operacinių prielaidų pokyčiams vertinimas atliekamas jautrumo analizės metu (žr. skiltyje „Jautrumo analizė“).

*Mirtingumo rizika.* Pagrindinė Draudimo įmonės prisiimama draudimo rizika yra mirtingumo rizika. Prognozuojama, kad Lietuvos gyventojų mirtingumo lygis ilguoju laikotarpiu mažės, o tikėtina gyvenimo trukmė ilgės. Atsižvelgiant į tai, kad šie mirtingumo lygio pokyčiai yra prognozuojami tik ilguoju laikotarpiu, trumpuoju laikotarpiu jie įtakos Draudimo įmonės finansiniams veiklos rezultatams neturės. Mirtingumo rodiklius ir jų svyravimus reguliariai stebi Draudimo įmonės specialistai bei vadovybė.

*Neįgalumo ir sergamumo rizikos.* Priklausomai nuo draudimo paslaugos tipo, Draudimo įmonė papildomai suteikia draudimo apsaugą apdraustojo stacionarinio gydymo, nelaimingo atsitikimo, mirties ar neįgalumo dėl nelaimingo atsitikimo, visiško nuolatinio darbingumo praradimo bei kritinės ligos atvejais, taip pat apdraustojo vaiko stacionarinio gydymo, nelaimingo atsitikimo ar kritinės ligos atvejais. Siekdama išvengti antiselekcijos efekto, Draudimo įmonė atlieka išsamų šių rizikų vertinimą ir reguliariai seka produktų nuostolingumo parametrus, kad galėtų įvertinti, ar šių parametru reikšmės atitinka ribas, nustatytas Draudimo įmonės veiklos plane..

*Žalų dinamika.* Draudimo įmonė nuo 2023 metų kas mėnesį skaičiuoja patirtų žalų įsipareigojimą, pakeitusį pagal 4 TFAS skaičiuotą numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį. Įsipareigojimas apima tiek praneštas, tiek įvykusias bet dar nepraneštas (IBNR) žalas bei žalų sureguliuavimo sąnaudas. Įsipareigojimų pakankamumo testas parodė, kad rezervas, suformuotas 2023 metų pabaigai, buvo pakankamas žvelgiant iš 2024 metų pabaigos perspektyvos (rezultatai pateikti 3.24. pastaboje). Draudimo įmonė nagrinėja draudžiamuosius įvykius vadovaudamasi Prašymų išmokai gauti administravimo tvarka. Tvarka nustato žalų dydžio ribas, kuriose darbuotojai turi teisę patvirtinti išmokas. Kuo didesnė išmokos suma, tuo griežtesnė jos patvirtinimo kontrolė.

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

*Gyvybės draudimo produktų kūrimas ir kainodara.* Kurdama draudimo produktus Draudimo įmonė analizuoja Lietuvos draudimo rinkos tendencijas, konkurentų siūlomas paslaugas, vertina tikslinės klientų grupės poreikius ir tikėtiną naudą, kapitalo poreikį, riziką, susijusią su pardavimų kokybe (angl. *conduct risk*), produktui būdingą riziką (angl. *inherent risk*) bei kitas su produktu ar paslauga susijusias rizikas. Taip pat vertinama paslaugos kainodara, prognozuojamas pelningumas, atliekama jautrumo analizė ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis. Draudimo įmonė, siekdama išanalizuoti paslaugų tinkamumą ir nustatyti, kaip konkreči paslauga atitinka klientų poreikius, kasmet atlieka paslaugų peržiūrą, lygina produktų kūrimo etapo metu prognozuotus pagrindinius rodiklius, turinčius poveikį klientui, su faktiškai pasiektais rodikliais. Siekdama plėsti savo paslaugų spektrą 2024 metais Draudimo įmonė pristatė naują rizikinio gyvybės draudimo paslaugą „Man rūpi“.

## **Draudimo rizikos koncentracija**

Draudimo įmonė valdo draudimo rizikos koncentraciją nustatydamas maksimalias draudimo sumas atskiriems draudimo objektams, išskyrus mirties riziką. Maksimali draudimo suma vienam apdraustajam apskaičiuojama kaip atitinkamiems draudimo objektams nustatytos visos draudimo sumos pagal visas draudimo sutartis, tenkančias tam apdraustajam. Draudimo įmonė veiklą vykdo tik Lietuvoje. Allianz Lietuva prognozuojamos dabartinės būsimų pinigų srautų vertės bei rizikos korekcijos dydžiai 2024 metų pabaigai pateikti 3.24. pastaboje.

Draudimo įmonė didelės draudimo rizikos ribojimui naudoja perdraudimą. 2024 metų pabaigoje perdraudikui perduotas teigiamas rizikos kapitalas buvo 232 892 406 € ir sudarė 11,3 % viso 2 055 494 131 € Draudimo įmonės prisiimto teigiamo rizikos kapitalo pagal perdraudžiamas draudimo rizikas. 2023 metais ši suma buvo 202 553 407 € arba 10,5 % viso 1 929 468 563 € rizikos kapitalo.

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

## Likvidumo rizika

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

Žemiau esančiose lentelėse pateikta finansinio turto analizė pagal terminus bei pagal reikalavimą mokėtina suma draudėjams.

## Finansinio turto analizė pagal terminus

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

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

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

## Pagal reikalavimą mokėtina suma draudėjams

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

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
<b>Pagal reikalavimą mokėtina suma</b>	<b>310 361 071</b>	<b>265 060 776</b>
<b>Draudimo sutarčių įsipareigojimai</b>	<b>284 312 809</b>	<b>240 723 891</b>
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	279 176 975	236 202 923
Patirtų žalų įsipareigojimas	5 135 834	4 520 968

Visos gyvybės draudimo sutartys gali būti nutrauktos ar kitaip pasibaigti bet kuriuo sutarties galiojimo metu. Galiojančių draudimo sutarčių anksčiausia nutraukimo data gali būti dabartinė finansinės būklės ataskaitos data,

tokiu atveju išmokėtos išperkamosios sumos vertė apytiksliai būtų lygi dabartiniam Draudimo investicinių sutarčių turtui, atėmus sutarties nutraukimo išlaidas, jei tokios taikomos. Nepaisant to, mes tikimės ir vadovaudamiesi istoriniais duomenimis manome, kad sutartys bus pabaigiamos tolygiai per daugelį metų.

### Kredito rizika

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

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro vienos nakties indėliai ir pinigai laikomi Lietuvos bankuose ar užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose, pinigai kasoje bei pinigai kelyje. Maksimali kredito rizika apima 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitos pozicijas, kurios pateiktos apskaitine verte. Įsipareigojimai investicinio gyvybės draudimo sutarčių klientams yra susieti su turto, kuris dengia šiuos įsipareigojimus, verte, todėl Draudimo įmonės akcininkai tiesioginės kredito rizikos susijusios su investicinio gyvybės draudimo fondų veikla, nepatiria. Per ataskaitinį laikotarpį nustatytos kredito rizikos ribos nebuvo viršytos.

### Finansinis turtas

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

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

\*2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. dalis gautinų sumų buvo iš Draudimo įmonės valdomų pensijų fondų (pastaba 3.18.). Pradelstų ar nuvertėjusių gautinų sumų nebuvo.

#### Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

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

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

Žemiau esančiose lentelėse pateikiama informacija apie perdraudimo sutarčių, kurios sudaro turtą, kredito kokybę 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d.

#### Perdraudimo sutarčių turtas

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

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

### Kredito rizikos pozicija pagal bendrąją apskaitinę vertę

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

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

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo finansinių investicijų, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, ir finansinių investicijų, kurių vertė finansinių ataskaitų sudarymo datą yra sumažėjusi dėl kredito rizikos.

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

2023 12 31, €	AAA	A	Nereitinguojama	Iš viso
<b>Finansinės investicijos vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis</b>				
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams	10 901 015	5 723 987	-	<b>16 625 002</b>
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams	-	-	-	-
<b>Bendroji apskaitinė vertė, iš viso</b>	<b>10 901 015</b>	<b>5 723 987</b>	<b>-</b>	<b>16 625 002</b>
<b>Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina</b>				
kurių atidėjinys nuostoliams vertinamas suma, lygia viso gyvenimo tikėtiniems kredito nuostoliams*	-	6 549 379	15 866	<b>6 565 245</b>
<b>Bendroji apskaitinė vertė, iš viso</b>	<b>-</b>	<b>6 549 379</b>	<b>15 866</b>	<b>6 565 245</b>

\* Nuo 2024 metų nebeskaičiuojame tikėtinų kredito nuostolių gautinoms sumoms iš patikėjimo teise valdomų pensijų fondų (pensijų fondų turto valdymo ir išėjimo atskaitymai), nes darome prielaidą, kad įvykdysime įsipareigojimus per apmokėjimo terminą, nustatytą vidinėse tvarkose, kadangi mokėjimus atliekame patys. Atitinkamai pakoreguoti 2023 metų duomenys.

Pinigams ir pinigų ekvivalentams, gautinoms sumoms iš investicijų, gautinoms sumoms iš nuomos ir sutartyse numatytam turtui taikomas viso gyvenimo tikėtinų kredito nuostolių vertinimas, kuris 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 55 eurus (2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 82 eurus). Kadangi atidėjinio nuostoliams suma nėra materiali, ataskaitiniu laikotarpiu įvykę pasikeitimai žemiau esančioje lentelėje neatvaizduojami.

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

	Bendroji apskaitinė vertė, €	12 mėn. tikėtinų kredito nuostolių vertinimas, €
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>16 367 005</b>	<b>(2 211)</b>
Įsigyta	10 965 924	(720)
Parduota ar išpirkta suėjus terminui	(10 801 200)	771
Amortizacija	93 273	713
<b>2024 m. sausio 1 d.</b>	<b>16 625 002</b>	<b>(1 447)</b>
Įsigyta	14 315 184	(3 680)
Parduota ar išpirkta suėjus terminui	(12 875 655)	507
Amortizacija	227 522	2 636
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>18 292 053</b>	<b>(1 984)</b>

#### Kredito rizikos koncentracija

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

Įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas 2024 metų pabaigoje buvo investuotas į 8 ES valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius, 5 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, indėliai, pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose. Tuo tarpu 2023 metų pabaigoje įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas buvo investuotas į 7 ES valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius, 4 skirtingų valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose.

#### Rinkos rizika

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

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

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

Lyginant su 2023 metais, 2024 metais palūkanų normos toliau mažėjo, todėl šiek tiek didinome skolos vertybinių popierių trukmę, kuri 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,05 metų (2023 m. gruodžio 31 d. ji sudarė 0,8 metų). Nepaisant šio padidėjimo, toliau laikomės atsargumo principo ir išlaikome pakankamai trumpą skolos vertybinių popierių trukmę.

*Užsienio valiutos rizika.* Užsienio valiutos pozicijų atžvilgiu Draudimo įmonė vadovaujasi limitais, nustatytais investavimo strategijose, kurie kontroliuojami atliekant finansinio turto vertinimą. Siekdama sumažinti užsienio valiutos riziką, 2023-2024 metais Draudimo įmonė didžiąją dalį turto investavo į eurais denominuotus vertybinius popierius. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyta finansinio turto vertė eurais. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, turtas ir įsipareigojimai, į žemiau pateiktas lenteles neįtraukti.

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

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

*Akcijų rizika.* Duomenys aukščiau pateiktose lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (67 proc. akcijų fondų vienetai ir 33 proc. obligacijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą Draudimo įmonės turto grupės dalį. Draudimo įmonės nuosavos lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, esančių gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija draudimo investicinių sutarčių turtą. Kadangi šių akcijų dalis akcininkų investicijų portfelyje yra labai maža, akcijų rizika nuosavų lėšų portfeliui yra nemateriali.

### Operacinė rizika

Draudimo įmonė operacinę riziką apibrėžia kaip tiesioginių ir netiesioginių nuostolių atsiradimo dėl netinkamų ar tinkamai neįgyvendintų įmonės vidaus kontrolės procesų, darbuotojų ar priklausomų draudimo tarpininkų padarytų klaidų ir / ar teisės aktų pažeidimų, Draudimo įmonės informacinių sistemų sutrikimų arba išorinių veiksmų atsiradimo riziką.

2024 metais Draudimo įmonė dalyvavo Grupės vadovaujama nefinansinės rizikos valdymo sistemos (angl. NFRM, non-financial risk management) projekte, tam kad būtų efektyviai įvertintos operacinės rizikos ir kontrolės. Sistemos tikslas yra užtikrinti nuolatinę Draudimo įmonės operacinių rizikų analizę, reguliarių šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą. Integruodama operacinių rizikų valdymo sistemą, Draudimo įmonė įvertino Grupės pateiktų rizikų aktualumą ir patvirtino įmonės veiklos pobūdžiui taikomas rizikas. Už rizikos vertinimą ir kontrolių testavimo plano sudarymą yra atsakingi rizikos valdymo skyriaus darbuotojai.

### Verslo rizika

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

### Reputacinė rizika

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

## Strateginė rizika

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

## Investicinė rizika

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

## Jautrumo analizė

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

## Jautrumo testo rezultatai

Žemiau pateikiami jautrumo testo rezultatai.

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

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

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

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

Draudimo įmonės didžioji finansinio turto dalis 2023 m. ir 2024 m. buvo eurais, todėl jautrumas valiutų kursų svyravimams yra nereikšmingas ir šiose ataskaitose nepateikiamas.

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

### Kapitalo valdymas

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

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

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

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

2024 metais Draudimo įmonė mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalų kapitalo reikalavimą skaičiavo pagal rizikos ribojimo reguliavimo sistemą Mokumas II, kuri reikalauja didelio įmonės nuosavo kapitalo, griežto rizikos vertinimo, plataus informacijos atskleidimo, siekia didesnės vartotojų apsaugos. Draudimo įmonė atlieka skaičiavimus ir teikia informaciją Lietuvos bankui pagal Mokumas II direktyvos ir ją papildančių teisės aktų reikalavimus. Preliminarus mokumo kapitalo reikalavimas, mokumo rodiklis ir nuosavo lėšos:

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
Mokumo kapitalo reikalavimas	56 311 196	52 786 723
Nuosavos lėšos	103 148 709	103 709 719
Mokumo rodiklis*	183%	196%

\*2023 m. pabaigai mokumo rodiklis buvo sumažintas išmokėtais dividendais iš 2023 metų pelno. Dividendai buvo išmokėti 2024 m. balandžio mėnesį, įvertinus, kad Draudimo įmonė po dividendų išmokėjimo išlaikys pakankamą mokumo atsargą. 2024 m. pabaigos mokumo rodiklis sumažintas planuojamais išmokėti dividendais iš 2024 metų pelno (Finansinės būklės ataskaitos straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas“).

2024 metais Draudimo įmonė sėkmingai valdė mokumo riziką, išlaikė stiprią mokumo poziciją ir užtikrino pelningą įmonės veiklą nepaisant itin didelio geopolitinio ir ekonominio neapibrėžtumo. 2024 m. atliktas savo rizikos ir mokumo vertinimas parodė, kad Draudimo įmonės verslo strategija leidžia užtikrinti pakankamą mokumo atsargą daugelio įmonei galinčių kilti nepalankių scenarijų atveju, tokių kaip geopolitinių neramumų sukelta ekonominė krizė, klimato kaitos įtaka, kibernetinė ataka, reikšmingi reguliaciniai pokyčiai ar kiti galintys kilti nepalankūs įvykiai. Numatyti vadovybės veiksmai, kurie leistų išlaikyti pakankamą mokumo atsargą ekstremalių scenarijų atveju.

Draudimo įmonė tinkamai valdė nuosavą kapitalą 2024 m. gruodžio 31 d. bei visus prieš tai buvusius ataskaitinius laikotarpius bei vykdė visus teisės aktuose nustatytus reikalavimus kapitalo valdymui.

### 3.2. Draudimo pajamos

	2024, €	2023, €
<b>Draudimo pajamos</b>		
Įsigijimo sąnaudų atstatymas	3 742 592	3 589 601
Patirtos draudimo paslaugų išlaidos	12 078 330	11 891 212
Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	13 259 142	13 275 915
Rizikos korekcijos pasikeitimas	3 248 810	2 896 441
<b>Draudimo pajamos iš viso</b>	<b>32 328 874</b>	<b>31 653 169</b>

### 3.3. Draudimo paslaugų sąnaudos

	2024, €	2023, €
<b>Draudimo paslaugų sąnaudos</b>		
Patirtų žalų sąnaudos	(6 611 241)	(5 783 885)
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo pasikeitimas	-	-
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	(3 742 592)	(3 589 601)
Administracinės sąnaudos	(6 931 447)	(6 858 060)
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-
<b>Draudimo paslaugų sąnaudos iš viso</b>	<b>(17 285 280)</b>	<b>(16 231 546)</b>

### 3.4. Perdraudimo veiklos rezultatas

	2024, €	2023, €
<b>Perdraudimo pajamos</b>	<b>342 358</b>	<b>226 040</b>
Perdraudikų dalis išmokose	119 694	43 197
Perdraudikų pelno komisiniai	170 321	163 980
Perdraudikų dalies pasikeitimas patirtų žalų įsipareigojime	52 343	18 863
<b>Perdraudimo sąnaudos</b>	<b>(599 533)</b>	<b>(518 869)</b>
Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams	(599 533)	(518 869)
<b>Persidraudimo rezultatas</b>	<b>(257 175)</b>	<b>(292 829)</b>

### 3.5. Sutarties paslaugų maržos pripažinimo projekcija

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

**2024 m. gruodžio 31 d. vertinimas**

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

**2023 m. gruodžio 31 d. vertinimas**

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

### 3.6. Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos

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

	2024, €	2023, €
<b>Įmonės finansinės investicijos</b>		
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	7 322	7 656
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	235 752	103 750
	<b>243 074</b>	<b>111 406</b>
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	309 736	144 851
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš investicijų pripažinimo nutraukimo	(25 745)	-
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	(537)	764
	<b>283 454</b>	<b>145 615</b>
<i>Vertinamos amortizuota savikaina</i>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	140 789	59 885
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	27	(82)
	<b>140 816</b>	<b>59 803</b>
<b>Investicijų rezultatas</b>	<b>667 344</b>	<b>316 824</b>
<b>Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos</b>		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	1 567 843	1 613 623
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	38 414 744	23 260 325
Kitos investicijų pajamos	32 811	33 106
<b>Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas</b>	<b>40 015 398</b>	<b>24 907 054</b>
<b>Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos, iš viso</b>	<b>40 682 742</b>	<b>25 223 878</b>

### 3.7. Atskaitymų ir kitos pajamos

	2024, €	2023, €
<b>Atskaitymų ir kitos pajamos</b>		
Atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos	5 758 506	4 507 008
Kitos pajamos	18 735	39 953
<b>Atskaitymų ir kitos pajamos</b>	<b>5 777 241</b>	<b>4 546 961</b>

### 3.8. Kitos sąnaudos

	2024, €	2023, €
Netiesioginės įsigijimo sąnaudos	(780 204)	(741 741)
Netiesioginės administravimo sąnaudos	(1 147 655)	(1 189 244)
Netiesioginės investavimo sąnaudos	(39 876)	(35 287)
Netiesioginės žalių reguliavimo sąnaudos	(138 831)	(117 243)
Pensijų fondų veiklos sąnaudos	(4 247 491)	(3 865 979)
Kitos sąnaudos	(56 754)	(59 868)
<b>Kitos sąnaudos</b>	<b>(6 410 811)</b>	<b>(6 009 362)</b>

2024 m. į kitas sąnaudas įtraukta 2 637 590 € darbo užmokesčio, įskaitant socialinio draudimo, sąnaudų (plačiau 3.10 pastaboje). 2023 m darbo užmokesčio, įskaitant socialinio draudimo įmokas, sąnaudų dalis sudarė 2 602 423 €.

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

	2024, €	2023, €
Draudimo įmonės ir valdomų pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos	134 915	64 977

### 3.9. Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos

	2024, €	2023, €
<b>Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos</b>		
Teisės į nuomojamą turtą amortizacija	(309 005)	(299 911)
Turto nuomos palūkanos	(32 650)	(23 560)
Trumpalaikės patalpų nuomos sąnaudos	(147 759)	(151 580)
Mažos vertės turto nuomos sąnaudos	(5 516)	(5 516)
<b>Visos sąnaudos</b>	<b>(494 930)</b>	<b>(480 567)</b>

Bendra su nuoma susijusi mokėjimų suma per 2024 metus buvo 490 272 € (2023 m. 475 841 €).

### 3.10. Darbuotojų sąnaudos

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

#### (a) Darbuotojai

	Gruodžio 31 d.		Vidurkis už metus	
	2024 Skaičius	2023 Skaičius	2024 Skaičius	2023 Skaičius
<b>Darbuotojai</b>	<b>138</b>	<b>132</b>	<b>135</b>	<b>138</b>

#### (b) Personalo sąnaudos

	2024, €	2023, €
Darbo užmokestis, įskaitant socialinio draudimo įmokas	(6 163 234)	(5 989 110)
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	(165 074)	(40 668)
<b>Personalo sąnaudų iš viso</b>	<b>(6 328 308)</b>	<b>(6 029 778)</b>

### 3.11. Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Draudimo įmonė 2024 m. aukščiausiems vadovams – direktoriams priskaičiavo 789 708 € (2023 m. – 654 054 €) su darbo santykiais susijusių išmokų, įskaitant išmokėtas premijas.

### 3.12. Pelno mokestis

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

#### (a) Pelno mokestis bendrųjų pajamų ataskaitoje

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai:

	2024, €	2023, €
Ataskaitinių metų pelno mokestis	(78 860)	(24 619)
Praėjusių metų koregavimai	(2 605)	(328)
Atidėtas pelno mokestis	1 409 349	202 645
<b>Pelno mokestis</b>	<b>1 327 884</b>	<b>177 698</b>

## (b) Atidėtojo pelno mokesčio turtas

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas 2024 ir 2023 metų finansinėse ataskaitose pripažintas, įvertinus planuojamą apmokestinamąjį pelną, kuriam tikimasi bus galima panaudoti nepanaudotus mokesčius nuostolius. Kadangi nuo 2025 m. sausio 1 d. įsigaliojus LR pelno mokesčio įstatymo pasikeitimams gyvybės draudimo įmokos iš ilgalaikių draudimo sutarčių tapo apmokestinamos pelno mokesčiu, Draudimo įmonė 2024 metų finansinėse ataskaitose pripažino atidėtojo pelno mokesčio turtą nuo visų nepanaudotų mokesčių nuostolių sumos.

Taip pat 2024 metų finansinėse ataskaitose Draudimo įmonė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turtą dėl kitų laikinųjų skirtumų.

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

	Tarifas	2024, €		2023, €	
		Laikinieji skirtumai	Mokestis	Laikinieji skirtumai	Mokestis
Mokestiniai nuostoliai	15	10 347 409	1 552 111	11 614 646	1 742 197
Nepripažintas mokesčių nuostolių atidėtojo mokesčio turtas	15	-	-	(8 640 424)	(1 296 064)
Kiti laikinieji skirtumai	15	1 249 354	187 403	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas dėl padidėjusio pelno mokesčio tarifo		-	115 968	-	-
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</b>		<b>11 596 763</b>	<b>1 855 482</b>	<b>2 974 222</b>	<b>446 133</b>

Iš aukščiau nurodytos bendros atidėtojo pelno mokesčio turto sumos, 1 655 585 € bus panaudota per ateinančius dvejus metus dėl mokesčių nuostolių panaudojimo.

## (c) Pelno mokesčio suderinimas

	2024, €	2023, €
Pelnas prieš apmokestinimą	14 830 536	13 983 217
Pelno mokestis pritaikius standartinį 15% tarifą:	<b>(2 224 580)</b>	<b>(2 097 483)</b>
Straipsnių suderinimas:		
Neapmokestinamosios pajamos*	10 618 873	9 641 344
Sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms	(8 572 445)	(7 644 472)
Investicijų rezultatas	100 102	47 524
Kitos	(184 817)	(28 976)
	<b>1 961 713</b>	<b>2 015 420</b>
Praėjusių metų koregavimai	<b>( 2 605)</b>	<b>(328)</b>
Panaudotas mokesčių nuostolis ir atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas	<b>1 593 356</b>	<b>260 089</b>
<b>Pelno mokestis</b>	<b>1 327 884</b>	<b>177 698</b>

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

Kitų bendrųjų pajamų pokytis neapmokestinamas pelno mokesčiu.

#### (d) EBPO „Antrojo ramsčio“ taisyklės

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

#### 3.13. Dividendai ir pelno paskirstymas

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

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

#### 3.14. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
Pinigai bankuose*	4 782 279	6 825 525
Pinigai kasoje	5 827	3 867
Tikėtinas kredito nuostolis	(44)	(55)
<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>4 788 062</b>	<b>6 829 337</b>

\*Nakties indėlių suma 2024 12 31 – 3 760 784 €; 2023 12 31 – 5 840 340 €.

#### 3.15. Tikrosios vertės hierarchija

##### Tikrosios vertės nustatymo lygiai

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

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

##### 1 lygis

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

##### 2 lygis

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

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

##### 3 lygis

3 lygio duomenys - tai nestebimi rinkos duomenys apie turtą ir įsipareigojimus. Nustatant tikrąją vertę nestebimi duomenys naudojami tiek, kiek trūksta svarbių stebimų duomenų, todėl jie gali būti naudojami tokiose situacijose, kai turto arba įsipareigojimų rinkos aktyvumas vertinimo dieną yra menkas arba rinka yra neaktyvi. Tačiau tikrosios vertės nustatymo tikslas yra tas pats, t.y., nustatyti galutinę kainą turtą arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turtą arba įsipareigojimus. Skolos vertybiniai popieriai yra vertinami naudojant prekybos tarpininkų

kotiruotes arba diskontuotų pinigų srautų modelį ir yra patikrinami vidinių arba trečiųjų šalių modelių pagalba. Akcijos yra vertinamos įvairių metodų pagalba, įskaitant pajamų daugiklio, prognozuojamų pinigų srautų metodus, kainų/pajamų koeficientus, kurie nėra stebimi.

2024 ir 2023 metais investicijos į Lietuvos Respublikos ir Estijos Respublikos vyriausybės skolos vertybinius popierius buvo vertinamos tikrąja verte naudojant trijų pagrindinių prekybos tarpininkų siūlomų pirkimo (bid) ir prašomų pardavimo (offer) kainų vidurkį, t.y., vidutinę kainą (mid). Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant trečiųjų šalių vertinimo dienos uždarymo kainą (last price), o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant viešai paskelbtą grynujų aktyvų vertę, tenkančią investiciniam vienetai.

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

#### Įmonės finansinės investicijos

	2024 12 31			2023 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
<b>(I) Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais</b>						
Skolos vertybiniai popieriai	-	127 311	-	-	159 079	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	532 138	-	-	567 046	-	-
Kitos investicijos	92 138	-	-	-	-	-
<b>(I) iš viso</b>	<b>624 276</b>	<b>127 311</b>	<b>-</b>	<b>567 046</b>	<b>159 079</b>	<b>-</b>
<b>(II) Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis</b>						
Skolos vertybiniai popieriai	-	18 231 132	-	-	16 211 895	-
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	58 252	-	-	83 746	-	-
<b>(II) iš viso</b>	<b>58 252</b>	<b>18 231 132</b>	<b>-</b>	<b>83 746</b>	<b>16 211 895</b>	<b>-</b>
<b>(I) ir (II), iš viso</b>	<b>682 528</b>	<b>18 358 443</b>	<b>-</b>	<b>650 792</b>	<b>16 370 974</b>	<b>-</b>

#### Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2024 12 31			2023 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybiniai popieriai	-	56 245 034	-	-	98 328 214	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	254 243 166	-	-	167 225 163	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>254 243 166</b>	<b>56 245 034</b>	<b>-</b>	<b>167 225 163</b>	<b>98 328 214</b>	<b>-</b>

### 3.16. Investicijos

Šioje pastaboje Draudimo įmonės finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis, taip pat atvaizduojamas investicijų pokytis per 2024 ir 2023 metus.

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
<b>Įmonės finansinės investicijos</b>		
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais</i>		
Skolos vertybiniai popieriai	127 311	159 079
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	532 138	567 046
Kitos investicijos	92 138	-
	<b>751 587</b>	<b>726 125</b>
<i>Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis</i>		
Skolos vertybiniai popieriai	18 231 132	16 211 895
Indėliai (nuo 3 iki 12 mėn.)	58 252	83 746
	<b>18 289 384</b>	<b>16 295 641</b>
<b>Įmonės finansinės investicijos</b>	<b>19 040 971</b>	<b>17 021 766</b>
<b>Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos</b>		
Skolos vertybiniai popieriai	56 245 034	98 328 214
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	254 243 166	167 225 163
<b>Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos</b>	<b>310 488 200</b>	<b>265 553 377</b>
<b>Iš viso</b>	<b>329 529 171</b>	<b>282 575 143</b>

	Finansinės investicijos, €
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>251 826 191</b>
Įsigijimai	171 283 845
Pardavimai ar išpirkimai	(165 899 672)
Finansinių investicijų rezultatas, pateikiamas bendrųjų pajamų ataskaitoje*	25 164 075
Rezultatas iš investicijų perkainojimo, pateikiamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	200 704
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>282 575 143</b>
Įsigijimai	253 197 727
Pardavimai ar išpirkimai	(247 067 419)
Finansinių investicijų rezultatas, pateikiamas bendrųjų pajamų ataskaitoje*	40 541 926
Rezultatas iš investicijų perkainojimo, pateikiamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	281 794
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>329 529 171</b>

\* neįtrauktas investicinės veiklos rezultatas iš turto, vertinamo amortizuota savikaina, kuris 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 140 816 € (2023 m. sudarė 59 803 €).

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

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

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

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

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

**3.17. Perdraudimo sutarčių turtas**

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
Mokėtinos įmokos	(164 556)	(144 904)
Gautinos draudimo išmokų sumos	48 233	30 068
Gautini pelno komisiniai	170 321	163 980
Perdraudikų dalis patirtų žalų įsipareigojimuose	71 206	18 863
<b>Iš viso</b>	<b>125 204</b>	<b>68 007</b>

**3.18. Gautinos sumos ir kita turtas**

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
Gautinos sumos iš susijusių šalių	491 500	375 120
Už vertybinių popierių pardavimą gautinos sumos	453 666	-
Kitos gautinos sumos	4 092	15 545
Tikėtinas kredito nuostolis	(11)	(27)
<b>Gautinos sumos</b>	<b>949 247</b>	<b>390 638</b>
Išankstiniai mokėjimai	44 333	64 537
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	85 766	99 426
Kitas turtas	22	22
<b>Kitas turtas</b>	<b>130 121</b>	<b>163 985</b>
<b>Iš viso gautinos sumos ir kitas turtas</b>	<b>1 079 368</b>	<b>554 623</b>

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

### 3.19. Ilgalaikis turtas

	Transporto priemonės, €	Biuro ir kita įranga, €	Iš viso, €
<b>Įsigijimo savikaina</b>			
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>101 044</b>	<b>470 083</b>	<b>571 127</b>
Įsigytas turtas	-	26 303	26 303
Nurašytas turtas	(101 044)	(68 727)	(169 771)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>427 659</b>	<b>427 659</b>
Įsigytas turtas	-	242 219	242 219
Nurašytas turtas	-	(15 279)	(15 279)
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>654 599</b>	<b>654 599</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>			
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>62 826</b>	<b>342 004</b>	<b>404 830</b>
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	2 747	49 806	52 553
Nurašytas turtas	(65 573)	(66 258)	(131 831)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>325 552</b>	<b>325 552</b>
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	-	42 604	42 604
Nurašytas turtas	-	(15 261)	(15 261)
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>352 895</b>	<b>352 895</b>
<b>Likutinė vertė</b>			
2023 m. sausio 1 d.	38 218	128 079	166 297
2023 m. gruodžio 31 d.	-	102 107	102 107
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>301 704</b>	<b>301 704</b>

### 3.20. Naudojimo teise valdomas turtas

Ši pastaba atskleidžia teisės į nuomojamą turtą, pripažintos pagal 16 TFAS „Nuoma“, balansinės vertės pokytį 2024 ir 2023 metais.

	Teisė į nuomojamą turtą, €
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>511 723</b>
Naujų sutarčių vertė	483 286
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(299 911)
<b>Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>695 098</b>
Naujų sutarčių vertė	248 460
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	(309 005)
<b>Balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>634 553</b>

### 3.21. Nematerialusis turtas

	Programinė įranga, €
<b>Įsigijimo savikaina</b>	
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>429 675</b>
Įsigytas turtas	88 408
Nurašytas turtas	(38 956)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>479 127</b>
Įsigytas turtas	106 716
Nurašytas turtas	(12 998)
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>572 845</b>
<b>Sukaupta amortizacija</b>	
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>343 053</b>
Apskaičiuota amortizacija	62 788
Nurašytas turtas	(38 261)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>367 580</b>
Apskaičiuota amortizacija	51 660
Nurašytas turtas	(12 998)
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>406 242</b>
<b>Likutinė vertė</b>	
2023 m. sausio 1 d.	86 622
2023 m. gruodžio 31 d.	111 547
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>166 603</b>

### 3.22. Įstatinis kapitalas

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. visas Draudimo įmonės akcijas turėjo vienintelis akcininkas – Lenkijos įmonė Towarzystwo Ubezpieczen Allianz Zycie Spolka Akcyjna. Įstatinį kapitalą sudaro 595 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 2,90 eurų. Visos akcijos pilnai apmokėtos.

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

	2024, €			2023, €		
	Akcijų skaičius	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Akcijų skaičius	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai
Sausio 1 d.	595 000	1 725 500	2 814 594	595 000	1 725 500	2 814 594
Pokytis	-	-	-	-	-	-
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>595 000</b>	<b>1 725 500</b>	<b>2 814 594</b>	<b>595 000</b>	<b>1 725 500</b>	<b>2 814 594</b>

### 3.23. Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas iš Įmonės finansinių investicijų perkainojimo ir draudimo įsipareigojimų pasikeitimo

Ši pastaba atskleidžia finansinės būklės ataskaitos „Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas“ straipsnyje nurodytos sumos dalies pasikeitimą dėl Įmonės finansinių investicijų perkainojimo pripažįstant nerealiuotą pelną (nuostolį) bei draudimų įsipareigojimų pasikeitimą. Kitą „Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas“ straipsnyje nurodytos sumos dalį sudaro atidėjinys nuostoliams, kurio suma 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 1 984 €, o 2023 m. gruodžio 31 d. atidėjinys nuostoliams sudarė 1 447 €.

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

2023 m. sausio 1 d.	(539 456)
Grynasis nerealiuotas pelnas (nuotoliai) iš finansinių investicijų vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	201 468
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl investicijų pripažinimo nutraukimo	-
2024 m. gruodžio 31 d.	(337 988)
Grynasis nerealiuotas pelnas (nuotoliai) iš finansinių investicijų vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	255 512
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl investicijų pripažinimo nutraukimo	25 745
Pergrupavimai į pelną (nuostolius) dėl draudimo įsipareigojimų pasikeitimo	100 556
2024 m. gruodžio 31 d.	43 825

### 3.24. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

#### (a) Likutinės vertės

	2024 12 31, €	2023 12 31, €	2023 01 01, €
<b>Draudimo sutarčių įsipareigojimai</b>			
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	279 176 975	236 202 923	207 769 042
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	158 347 960	114 161 505	97 859 957
Rizikos korekcija	22 707 986	21 807 462	19 144 394
Sutarties paslaugų marža (CSM)	97 487 881	99 638 056	90 244 376
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų sumos	633 148	595 900	520 315
<b>Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)</b>	<b>5 135 834</b>	<b>4 520 968</b>	<b>3 831 384</b>
<b>Draudimo sutarčių įsipareigojimai iš viso</b>	<b>284 312 809</b>	<b>240 723 891</b>	<b>211 600 426</b>

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

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
Patirtų žalų įsipareigojimas		
- Įvykusios, bet nepraneštos žalos (IBNR)	1 609 334	1 197 602
- Praneštos žalos, išperkamosios sumos ir draudimo išmokos pasibaigus sutarties galiojimo laikotarpiui	3 526 501	3 323 366
<b>Iš viso</b>	<b>5 135 834</b>	<b>4 520 968</b>

**(b) Patirtų žalų įsipareigojimo pakankamumo testas**

Žemiau lentelėje yra pateikiama 2023 m. gruodžio 31 d. suformuoto patirtų žalų įsipareigojimo ir per 2024 m. išmokėtų žalų, kurių įvykio data yra iki 2023 m. gruodžio 31 d., pakankamumo analizė:

	2023, €		2022, €	
	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiuavus perdraudikų dalį	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiuavus perdraudikų dalį
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	2 258 444	2 258 236	1 815 184	1 814 256
Žalos suregulavimo sąnaudos	134 318	134 318	99 963	99 963
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto patirtų žalų įsipareigojimo dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio	1 653 744	1 653 744	1 507 590	1 507 590
<b>Iš viso</b>	<b>4 046 506</b>	<b>4 046 298</b>	<b>3 422 737</b>	<b>3 421 809</b>
Patirtų žalų įsipareigojimas gruodžio 31 d.	4 520 968	4 502 106	3 831 384	3 831 384
<b>Skirtumas</b>	<b>474 462</b>	<b>455 808</b>	<b>408 647</b>	<b>409 575</b>

2023 m. gruodžio 31 d. suformuotas patirtų žalų įsipareigojimas 2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis buvo pakankamas.

**(c) Likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų analizė**

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, €	Patirtų žalų įsipareigojimas, €	Iš viso, €
<b>Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>207 769 042</b>	<b>3 831 384</b>	<b>211 600 426</b>
<b>Draudimo pajamos</b>	<b>(31 653 169)</b>	-	<b>(31 653 169)</b>
<b>Draudimo paslaugų sąnaudos</b>	<b>26 124 296</b>	<b>(9 892 750)</b>	<b>16 231 546</b>
Draudimo žalos ir sąnaudos, patirtos per laikotarpį	22 534 695	(10 582 334)	11 952 361
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	3 589 601	-	3 589 601
Patirtų žalų įsipareigojimo pokytis	-	689 584	689 584
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-	-
<b>Investicinis komponentas</b>	<b>(51 560 932)</b>	<b>51 560 932</b>	-
<b>Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>60 616 632</b>	<b>(40 978 598)</b>	<b>19 638 034</b>
Gautos įmokos	64 665 367	-	64 665 367
Įsigijimo išlaidos	(4 124 321)	-	(4 124 321)
Draudimo paslaugų išlaidos	-	(40 978 598)	(40 978 598)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	75 586	-	75 586
<b>Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos) ir kitos bendrosios pajamos</b>	-	-	-
<b>Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas</b>	<b>24 907 054</b>	-	<b>24 907 054</b>
<b>Kita</b>	-	-	-
<b>Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>236 202 923</b>	<b>4 520 968</b>	<b>240 723 891</b>

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

Draudimo sutarčių įsipareigojimų pokyčiai per 2023 metus buvo peržiūrėti ir atvaizduoti pagal 2024 metų draudimo sutarčių įsipareigojimų analizę, bendras rezultatas metų pradžioje ir metų pabaigoje nesikeitė.

**(d) Draudimo įsipareigojimų sudėtinių dalių analizė**

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, €			Patirtų žalų įsipareigojimas, €	Iš viso, €
	Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė, €	Rizikos korekcija, €	Sutarties paslaugų marža, €		
<b>Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>98 380 272</b>	<b>19 144 394</b>	<b>90 244 376</b>	<b>3 831 384</b>	<b>211 600 426</b>
<b>Pokyčiai susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis</b>	<b>(40 917 449)</b>	<b>(2 896 441)</b>	<b>(13 275 915)</b>	<b>40 978 598</b>	<b>(16 111 207)</b>
Sutarties paslaugų maržos pripažinimas	-	-	(13 275 915)	-	(13 275 915)
Rizikos korekcijos pasikeitimas	-	(2 896 441)	-	-	(2 896 441)
Patirties korekcija	(40 917 449)	-	-	40 978 598	61 149
<b>Pokyčiai susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis</b>	<b>(28 229 104)</b>	<b>5 559 509</b>	<b>22 669 595</b>	-	-
Pokyčiai, turintys įtaką sutarties paslaugų maržai	(20 969 970)	4 219 170	16 750 800	-	-
Pokyčiai, neturintys įtakos sutarties paslaugų maržai	-	-	-	-	-
Sutartys, sudarytos per ataskaitinį laikotarpį	(7 259 134)	1 340 339	5 918 795	-	-
<b>Pokyčiai susiję su praėjusio laikotarpio teikiamomis paslaugomis</b>	-	-	-	<b>689 584</b>	<b>689 584</b>
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis	-	-	-	689 584	689 584
<b>Pinigų srautai per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>60 616 632</b>	-	-	<b>(40 978 598)</b>	<b>19 638 034</b>
Gautos įmokos	64 665 367	-	-	-	64 665 367
Įsigijimo išlaidos	(4 124 321)	-	-	-	(4 124 321)
Draudimo paslaugų išlaidos, įskaitant investicinį komponentą	-	-	-	(40 978 598)	(40 978 598)
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumos pokytis	75 586	-	-	-	75 586
<b>Draudimo sutarčių finansinės pajamos (sąnaudos) ir kitos bendrosios pajamos</b>	-	-	-	-	-
<b>Draudimo sutarčių finansinių investicijų rezultatas</b>	<b>24 907 054</b>	-	-	-	<b>24 907 054</b>
<b>Kita</b>	-	-	-	-	-
<b>Draudimo sutarčių įsipareigojimas 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>114 757 405</b>	<b>21 807 462</b>	<b>99 638 056</b>	<b>4 520 968</b>	<b>240 723 891</b>

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

Draudimo sutarčių įsipareigojimų pokyčiai per 2023 metus buvo peržiūrėti ir atvaizduoti pagal 2024 metų draudimo sutarčių įsipareigojimų analizę, bendras rezultatas metų pradžioje ir metų pabaigoje nesikeitė. Papildomai, prie dabartinės būsimų pinigų srautų vertės pridėtas patirtų žalų įsipareigojimas.

#### (e) Per finansinius metus sudarytų draudimo sutarčių įsipareigojimų analizė

Per finansinius metus sudarytų draudimo sutarčių įsipareigojimas pirminio pripažinimo metu	2024 12 31, €	2023 12 31, €
Dabartinė ateinančių būsimų pinigų srautų vertė (įmokos)	(57 529 154)	(39 145 056)
Dabartinė išeinančių būsimų pinigų srautų vertė (sąnaudos, išmokos)	47 948 612	31 885 922
iš jų įsigijimo sąnaudos	4 808 687	3 110 626
Rizikos korekcija	1 683 640	1 340 339
Sutarties paslaugų marža	7 896 902	5 918 795
<b>Draudimo sutarčių įsipareigojimas, iš viso</b>	-	-

### 3.25. Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai

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

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
Įsipareigojimai draudimo platintojams	884 420	758 998
Įsipareigojimai, susiję su vertybiniais popieriais	-	-
Sukaupti priedai ir atostogų rezervas	1 373 451	1 190 929
Socialinio draudimo įmokos	95 266	90 643
Kiti įsipareigojimai	2 418 444	1 602 320
<b>Iš viso</b>	<b>4 771 581</b>	<b>3 642 890</b>

Visos mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai yra apskaitomi savikaina, kuri yra artima tikrajai vertei. Mokėtinų sumų ir kitų finansinių įsipareigojimų 2024.12.31 – 89.745 € (2023.12.31 – 113.867 €) bus įvykdyti per daugiau nei vienerius metus, likusios sumos tikimasi bus įvykdytos per vienerius metus.

### 3.26. Nuomos įsipareigojimai

	Nuomos įsipareigojimai, €	
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>482 132</b>	
Naujų sutarčių vertė	485 310	
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-	
Apskaičiuotos palūkanos	23 560	
Nuomos mokėjimai	(318 745)	
<b>Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>672 257</b>	
Naujų sutarčių vertė	248 460	
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-	
Apskaičiuotos palūkanos	32 650	
Nuomos mokėjimai	(336 997)	
<b>Balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>616 370</b>	
Būsiami nuomos mokėjimai pagal sudarytas nuomos sutartis:		
	2024, €	2023, €
Per vienerius metus	335 917	337 177
Nuo vienerių iki trejų metų	345 613	366 026
<b>Iš viso</b>	<b>681 530</b>	<b>703 203</b>

### 3.27. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

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

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

### 3.28. Nebalansiniai įsipareigojimai

2024 metų pabaigoje Draudimo įmonė pensijų kaupimo veiklą vykdė ir patikėjimo teise valdė klientų turta 7 gyvenimo ciklo pensijų fonduose ir 1 turto išsaugojimo pensijų fonde, kurie yra vertinami tikraja verte. Pensijų fondų grynyųjų aktyvų vertė pateikiama lentelėje.

	2024 12 31, €	2023 12 31, €
Allianz B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas	28 527 121	42 276 169
Allianz X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas	237 278 905	201 449 437
Allianz X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas	287 163 761	226 870 332
Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas	286 543 444	210 879 247
Allianz Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas	238 229 573	173 706 066
Allianz Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas	142 914 146	100 507 743
Allianz Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas	52 952 191	34 002 511
Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas	32 474 128	22 364 338
<b>Iš viso</b>	<b>1 306 083 269</b>	<b>1 012 055 843</b>

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

### 3.29. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

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

#### Susijusių šalių suteiktos paslaugos

	2024, €			2023, €		
	Sandorių vertė	(Mokėtinės) / gautinos sumos	(Kiti įsipareigojimai)	Sandorių vertė	(Mokėtinės) / gautinos sumos	(Kiti įsipareigojimai)
Patronuojanti įmonė	19 210	(6 660)	(12 550)	7 677	(4 961)	-
Kitos susijusios šalys	1 001 357	(161 408)	(1 263 054)	949 274	(148 079)	(811 896)
Patikėjimo teise valdomi pensijų fondai	-	491 500	-	-	375 120	-
<b>Iš viso</b>	<b>1 020 567</b>	<b>323 432</b>	<b>(1 275 604)</b>	<b>956 951</b>	<b>222 080</b>	<b>(811 896)</b>

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

Kitas susijusias šalis 2023 ir 2024 m. sudarė sandoriai su Allianz sp. z o.o., Allianz Technology SE, Allianz SE ir Allianz Global Investors GMBH.

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

### 3.30. Pobalansiniai įvykiai

2025 m. sausio 1 d. buvo įsteigtas naujas pensijų fondas (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. Ataskaitų pasirašymo dienai Draudimo įmonė valdė 9 pensijų fondus.

Daugiau jokių reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.

Generalinė direktorė  
Asta Grabinskė

Finansų direktorė  
Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė  
Vita Dragūnė

Vyriausioji aktuarė  
Edita Svetlauskienė

2025 m. balandžio 3 d.

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### UAB „Allianz Lietuva gyvybės draudimas“ akcininkui

#### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB „Allianz Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau - „Bendrovė“) finansinių ataskaitų auditą. Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tą dieną pasibaigusiu metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tą dieną pasibaigusiu metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tą dieną pasibaigusiu metų pinigų srautų ataskaita;
- aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrovės 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tuomet pasibaigusiu metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau - TFAS (ES)).

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

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

#### Pagrindiniai audito dalykai

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

## Pagrindiniai audito dalykai

### Draudimo sutarčių įsipareigojimų pilnumas ir pakankamumas

2024 m. gruodžio 31 d. draudimo sutarčių įsipareigojimų bendra vertė buvo 284 313 tūkst. Eur, kas sudarė 98% Bendrovės visų įsipareigojimų. Šie įsipareigojimai apėmė 279 177 tūkst. Eur vertės likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų ir 5 136 tūkst. Eur vertės patirtų žalų įsipareigojimų sumas.

Kaip ir kitos draudimo sektoriuje veikiančios įmonės, Bendrovė naudoja vertinimo modelius, skirtus draudimo sutarčių įsipareigojimų skaičiavimams pagrįsti. Modelių sudėtingumas gali lemti klaidų atsiradimą dėl netinkamų ar neišsamų duomenų naudojimo arba dėl modelių struktūros ar taikymo.

Ekonominės prielaidos, tokios kaip palūkanų normos, bei aktuarinės prielaidos, tokios kaip mirtingumas, sergamumas ir kliento elgsena, yra pagrindiniai duomenys, naudojami šiems ilgalaikiams įsipareigojimams įvertinti. Dėl šių ekonominių ir aktuarinių prielaidų priimami reikšmingi sprendimai. Dėl aukščiau paminėtų priežasčių tai yra audito sritis, kuriai būtina skirti daug laiko ir išteklių ir todėl ji laikoma pagrindiniu audito dalyku.

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

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

### Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

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

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

### **Kita informacija**

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

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

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

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

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

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS (ES), ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

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

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

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

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

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

**Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

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

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

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

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

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

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

Romanas Skrebnevskis  
Atestuotas auditorius  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2025 m. balandžio 3 d.