

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.





TURINYS IR PARAŠAI

TURINYS	Puslapis
Nepriklausomo auditoriaus išvada	3–7
Metinis valdybos pranešimas	8–13
Finansinės ataskaitos:	
Finansinės būklės ataskaita	14
Bendryjų pajamų ataskaita	15
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	16
Pinigų srautų ataskaita	17–18
Aiškinamasis raštas	19–88

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos vadovybės:

Bendrovės vadovas

Handwritten signature of Arūnas Rumskas in blue ink.

Arūnas Rumskas

Vyriausiasis finansininkas

Handwritten signature of Vytautas Mačeika in blue ink.

Vytautas Mačeika

Generalinio direktoriaus
pavadootoja

Handwritten signature of Eugenija Bieliauskienė in blue ink.

Eugenija Bieliauskienė

2024 m. balandžio 19 d.

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

■ Nuomonė

Mes atlikome UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų auditą. Įmonės finansines ataskaitas sudaro:

- 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

■ Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito 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.

Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai

2023 m. gruodžio 31 d. likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo bendroji vertė finansinėse ataskaitose – 67 606 mln. eurų.

Žr. „17-ojo TFAS taikymas“ 25 psl. (reikšmingos apskaitos politikos) ir 8 pastabą „Draudimo sutarčių turtas ir įsipareigojimai, draudimo pajamos, draudimo sąnaudos ir rezultatas“ (finansinės informacijos atskleidimas).

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (angl. <i>Liability for Remaining Coverage, LRC</i>) gyvybės draudimo sutartims, vertinamoms naudojant bendrąjį vertinimo modelį (angl. <i>General Measurement Model, GMM</i>) ir kintamojo mokesčio metodą (angl. <i>Variable Fee Approach, VFA</i>) (toliau – draudimo įsipareigojimai), sudaro reikšmingą draudimo sutarčių įsipareigojimų dalį Įmonės finansinės būklės ataskaitoje. Vertindama draudimo įsipareigojimus, vadovybė turėjo nustatyti būsimųjų pinigų srautų dabartinę vertę (angl. <i>Present Value of Future Cash Flows, PVFCF</i>), rizikos korekciją pagal nefinansinę riziką (angl. <i>Risk Adjustment for Non-Financial Risk, RA LRC</i>) ir sutartinės paslaugos maržą (angl. <i>Contractual Service Margin, CSM</i>). Į šią sritį susitelkėme, nes vertindama draudimo įsipareigojimus vadovybė turi taikyti profesinį vertinimą, taip pat sudėtingas ir subjektyvias prielaidas, įskaitant prielaidas, kurių laikotarpis yra ilgas.</p> <p>Santykinai nereikšmingi pagrindinių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumai. Pagrindinės prielaidos apima:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mirtingumo rodiklius, • sergamumą, • nutraukimo rodiklius, • išlaidų rodiklį. <p>Šios prielaidos laikomos pinigų srautų modelių įvesties duomenimis taikant sudėtingus aktuarinius metodus.</p> <p>Dėl minėtų priežasčių laikėme, kad pakankamų ir tinkamų audito įrodymų, susijusių su likusios draudimo apsaugos įsipareigojimu pagal gyvybės draudimo sutartis, surinkimas yra reikšminga audito rizika, kuriai reikėjo skirti daugiau dėmesio. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Įgijome supratimą apie metodus, taikomus apskaičiuojant Įmonės LRC gyvybės draudimo sutartims, ir įvertinome metodų 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. Be to, padedami savo aktuarų, mes tikrinome, ar vadovybės taikytų metodų sudėtingumo lygis yra tinkamas. • Patikrinome, kaip diegiamos ir įgyvendinamos pasirinktos svarbiausios draudimo polisų tvirtinimo, apskaitos ir stebėsenos kontrolės, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl draudimo polisų duomenų kokybės. • Patikrinome vadovybės atliktą prognozuotų įvykdymo pinigų srautų atgalinį patikrinimą: <ul style="list-style-type: none"> ○ įvertinome prielaidas, kuriomis grindžiamos analizės; ○ įvertinome analizių rezultatus. • Patikrinome pagrindines Įmonės naudojamas aktuarines prielaidas, įskaitant mirtingumo, sergamumo, nutraukimo rodiklius ir išlaidas, remdamiesi taikomais finansinės atskaitomybės standartais ir reguliavimo reikalavimais, taip pat palygindami šias prielaidas su jų istorinėmis vertėmis ir turimomis prognozėmis arba kitais statistiniais ir rinkos duomenimis ar sutarčių sąlygomis. • Įvertinome duomenų, kuriuos vadovybė naudoja vertindama gyvybės draudimo sutarčių LRC, išsamumą ir tikslumą. • Padedami specialistų, perskaičiavome 2023 m. gruodžio 31 d. PVFCF, RA LRC ir CSM atrinktoms draudimo sutarčių grupėms. • Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome gyvybės draudimo sutarčių LRC atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

■ Kita informacija

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

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

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

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

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

■ Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės 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 Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės 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, planuojame 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.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontrolės tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie įmonės 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 įmonės 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 yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad įmonė 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, privalome informuoti 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 laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

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

■ Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2014 m. birželio 25 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas dvejus metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 10 metų.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų audito nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią pateikėme Įmonei ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei neteikėme Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų draudžiamų ne audito paslaugų.

Be Įmonės finansinių ataskaitų audito, per audito vykdymo laikotarpį mes teikėme ataskaitas PZU Grupės auditoriams pagal jų pateiktas instrukcijas.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. balandžio 19 d.



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Įvadas

Šis dokumentas yra UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – Bendrovė) parengtas metinis valdybos pranešimas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. Šis pranešimas parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo 23 straipsnio nuostatomis.

1. Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ įsteigta ir įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 2001 m. balandžio 25 d. Licencija gyvybės draudimo veiklai vykdyti gauta 2001 m. balandžio 10 d. (aktualus licencijos Nr. 000022).

2023 m. Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą Lietuvos Respublikos teritorijoje.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko Lietuvos Respublikos norminių aktų reikalavimus, keliamus draudimo bendrovių mokumo kapitalui.

2023 m. Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje veiklą vykdė 8 bendrovės. Koncentracija Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje yra labai aukšta. 2023 m. pabaigoje pagal pasirašytų draudimo įmokų apimtį trys didžiausios gyvybės draudimo kompanijos užima 62,9 proc. rinkos, t. y. 0,4 proc. punkto daugiau nei 2022 m. pabaigoje.

Gyvybės draudimo bendrovių pasirašytos gyvybės įmokos per 2023 m. siekė 354,5 mln. eurų, įmokos lyginant su praėjusiais metais padidėjo 4,3 proc. Įmokų padidėjimą nulėmė pastovus periodinių gyvybės draudimo įmokų augimas. Periodinės įmokos išaugo 5,8 proc. (+18,5 mln. eurų), pagrindiniu veiksniumi, nulėmusiu periodinių įmokų augimą, buvo nauji pardavimai, galiojančių sutarčių portfelio indeksavimas, reguliarius klientų poreikio vertinimas, nuolatinė galiojančių sutarčių sąlygų peržiūra. Vienkartinių įmokų apimtys sumažėjo 20,8 proc. (-3,9 mln. eurų). Naujų pardavimų apimtį 2023 m. sumažėjo 10,7 %, tai reiškia, kad rinka nesivysto.

Gyvybės draudimo rinka šiuo metu yra patiria nemažai iššūkių (pavyzdžiui, nepaisant itin aukštos infliacijos, 2023 m. gegužės mėn. visas gyvybės draudimo sektorius susitraukė -1%, gegužės, birželio ir liepos mėnesiais nauji pardavimai sumažėjo -10 %, rugpjūčio -16 %, rugsėjo -22 %, spalio -24 %, lapkričio -26 %, gruodžio -21 %. Svarbiausi neigiamą įtaką darę veiksniai:

- Geopolitinės situacijos įtampa riboja naujų pardavimų vystymąsi;
- Aukšta infliacija sumažino sukauptą kapitalą klientų sąskaitose;
- Padidėjusios palūkanų normos paskoloms – klientai skiria daugiau lėšų paskolų mokėjimams ir atideda gyvybės draudimo įmokų mokėjimus;
- 2022 m. akcijų rinkų neigiamas kritimas įtakojo draudimo sutarčių nutraukimų rodiklį 2023 m.

Investicinis gyvybės draudimas 2023 m. išliko paklausiausiu gyvybės draudimo produktu. Pagal metines draudimo įmokas jis sudarė 81,8 % naujų pardavimų.

Bendrovės ekspertų vertinimu, 2024 metai Lietuvos gyvybės draudimo rinkai bus labai sudėtingi, naujų pardavimų apimtys toliau kris, pasirašytų įmokų dinamika gali neviršyti 3 proc., ir nežymų rinkos augimą turėtų palaikyti stabilus periodinių gyvybės draudimo įmokų augimas. Vienkartinės įmokos rinkoje gali mažėti, teisės aktų pakeitimai (nuo 2019 m. mokesčių lengvatos ribojimas iki 1 500 Eur) apribos vienkartinių įmokų rinkos plėtrą.

Bendrovės rinkos dalis 2023 m. – 6,7 %, padidėjo 0,2 p. p. Tik 3 bendrovės pasiekė didesnę augimą nei visa rinka („Compensa“, „SB draudimas“ ir PZUGD). PZUGD pasiekė vieną iš geriausių vienkartinių įmokų augimą rinkoje – 9,7 %. PZUGD pasirašytų įmokų augimas 2023 m. – 6,6 %, t. y. 2,3 p. p. didesnis už rinkos augimą.

Patvirtintą Bendrovės administracijos etatų struktūrą 2023 m. pabaigoje sudarė 73 darbuotojų etatai (2022 m. pabaigoje – 71 darbuotojo etatas). Struktūros padidėjimas susijęs su Operacijų ir Pardavimų skyrių stiprinimu.



MĒTINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindinės rizikos rūšys, susijusios su Bendrovės veikla 2023 m., buvo:

- Draudimo rizika (įmokų, rezervų, katastrofų, ilgaamžiškumo, mirtingumo, sergamumo, sąnaudų, nutraukimų rizika);
- Rinkos rizika (palūkanų normos, nuosavybės vertybinių popierių kainos, užsienio valiutos, likvidumo bei kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika);
- Operacinė rizika;
- Atitikties;
- Kitos – reputacijos, strateginė, išorinė (angl. *emerging*), tvarumo rizika.

Informacija apie Bendrovės rizikos valdymą yra pateikta finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Informacija apie Bendrovės akcijas:

2023 m. gruodžio 31 d., kaip ir 2022 m. gruodžio 31 d., Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 7 169 tūkst. eurų. Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 247 540 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 28,96 euro.

2023 ir 2022 metais Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė.

Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
„PZU“ S.A. („Powszechny Zakład Ubezpieczeń“, S.A. Lenkija)	99,34 proc.	99,34 proc.
Fiziniai asmenys	0,66 proc.	0,66 proc.
Iš viso	100,00 proc.	100,00 proc.

Visos Bendrovės 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. turimos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2. Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Iš viso per 2023 m. Bendrovės draudimo pajamos sudarė 9 628 tūkst. eurų (2022 m. – 9 020 tūkst. eurų), draudimo pajamų padidėjimas, lyginant su 2022 m. atitinkamu laikotarpiu, sudarė 6,7 proc. 2024 m. planuojamas 7 proc. draudimo pajamų augimas.

Bendrovė 2023 m. uždirbo 1 264 tūkst. eurų pelno (2022 m. – 1 225 tūkst. eurų pelno).

Iš viso per ataskaitinį laikotarpį buvo patirta 7 593 tūkst. eurų draudimo paslaugų sąnaudų (per 2022 m. – 7 091 tūkst. eurų), padidėjimas sudaro 7,1 %. Draudimo išmokų sąnaudos išaugo 8,2 % dėl padidėjusių išmokų už nelaimingų atsitikimų metu patirtą žalą.

Bendrovė 2023 m. pabaigoje buvo apskaičiavo 69,0 mln. eurų draudimo sutarčių įsipareigojimų, kurie pilnai padengti turimomis investicijomis (2022 m. – 56,9 mln. eurų).

Bendra turto suma 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 96,9 mln. eurų, ir per metus padidėjo 15,9 proc. (2022 m. gruodžio 31 d. – 83,6 mln. eurų). Nuosavas kapitalas ir rezervai 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 22,0 mln. eurų, ir per metus sumažėjo 1,36 mln. eurų dėl sumažėjusių finansinių pajamų iš draudimo sutarčių, kurios apskaitomos kitų bendrųjų pajamų straipsnyje ir gali ateityje būti pripažintos pelne arba nuostoliuose.

Jokių reikšmingų įvykių po 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje neįvyko.

2023 m. Bendrovė peržiūrėjo ir atnaujino vidinius dokumentus dėl naujausių tvarumo, aplinkos apsaugos, kovos su korupcija ir kyšininkavimu rizikos reikalavimų. Bendrovėje patvirtinta Pranešimo apie pažeidimus tvarka, kurios tikslas palengvinti informacijos apie esamus ar galimus pažeidimus (angl. *Whistleblowing*) rinkimą, perdavimą ir tvarkymą bei suteikti pagalbą juos neutralizuojant ir šalinant, taip pat kelti darbuotojų pasitikėjimą, siūlant palaikymą ir konfidencialumo užtikrinimą, paskatinti darbuotojų sąmoningumą ir sudaryti jiems sąlygas išreikšti savo susirūpinimą dėl pastebėtų aplaidumo atvejų ir/ ar galimų pažeidimų Bendrovės atstovams, o ne nutylėti ar paskleisti šią informaciją už jos ribų. Svarbu tai, kad sukurtas ir atskiras pranešimų apie galimus pažeidimus kanalas, kuriuo darbuotojai ir ne tik, gali informuoti apie pastebėtus pažeidimus.



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Taip pat Bendrovėje patvirtinta Antikorupcijos politika, kurioje nustatytos galimos priemonės kovai su korupcija. Kasmet Bendrovėje atliekami Antikorupciniai mokymai taip siekiant skleisti sąmoningumą. Bendrovė laikosi aukščiausių standartų kovos su korupcija ir kyšininkavimu srityje.

Bendrovėje patvirtinta Tvarumo politika, kurioje nustatyti aplinkos apsaugos, socialiniai ir tvarumo rizikos rodikliai, taip pat numatytos pareigos atskiriems padalinių vadovams ar pareigybėms. 2023 m. Bendrovėje patvirtinta Tvarumo strategija 2023-2026 metams. 2023 m. Bendrovė įgyvendino kelias skaitmenizavimo iniciatyvas ir reikšmingai (daugiau kaip 50 proc.) sumažino naudojamo popieriaus apimtį. Persikėlus į naują biurą buvo pagerintos darbo sąlygos darbuotojams, įdiegti išmanaus biuro sprendimai, leidžiantys sumažinti įtaką klimato kaitai taupant energetinius resursus.

Atnaujintoje Atlygio politikoje buvo įtraukti su tvarumu ir profesionalaus, sąžiningo ir skaidraus elgesio su klientais reikalavimai, siekiant, kad klientai gautų objektyviai gerą ir sąžiningą paslaugą, atitinkančią kliento poreikius ir lūkesčius. 2023 m. buvo papildyti Atlygio politikos tikslai numatant, kad atlyginama už tvarų ilgalaikį vertės kūrimą Bendrovėje, atlygio komponentai suderinami su tvariais veiklos rezultatais bei galimų tvarumo rizikų nustatymu ir valdymu.

3. Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Visa papildoma informacija, susijusi su metinių finansinių ataskaitų sudarymu, pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

4. Informacija apie įsigytas ar perleistas savas akcijas

2023 ir 2022 metais Bendrovė neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

5. Informacija apie įsigytas ar perleistas kitų bendrovių akcijų portfelius

2023 ir 2022 metais Bendrovė neįsigijo ir neperleido jokių kitų bendrovių akcijų, kurių nuosavybės dalis sudarytų daugiau nei 5 proc.

6. Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

Bendrovė 2023 ir 2022 metais filialų ir atstovybių neturėjo.

7. Informacija apie Bendrovės tyrimų ir plėtros veiklą

Bendrovė 2023 ir 2022 metais nevykdė mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

8. Svarbūs 2023 m. įvykiai:

Nuosavo pardavimų tinklo darbo organizavimo principai. Pardavimų tinklo optimizavimas

- Ateinančių 3 metų pagrindinis prioritetas yra naujų pardavimų plėtra.
- Pardavimų augimo vizija keičiasi nuo kiekybinės plėtros iki aiškių procesų, disciplinos ir centralizuotų pardavimų valdymo įrankių. Buvo sukurtos iniciatyvos ir darbo srautai, skirti peržiūrėti darbo organizavimą, įdarbinimą, naujokų priėmimą, padalinio vadovo profilį ir agento atlyginimą.

Vadovų akademija:

- Sukurti naują internetinę mokymų platformą, kurioje būtų galima pasiekti visą reikalingą medžiagą skirtą mokymams (vaizdo įrašai, prezentacijos, vidinė medžiaga, dokumentai ir kt.)
- Du iš keturių vadovų mokymų modulių (konsultantų įdarbinimas ir naujokų įvadiniai mokymai) buvo įkelti ir pristatyti vadovams.
- Kiti mokymai skirti vadovams apie tam tikrus įrankius ir sistemų naudojimą.



MĒTINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Skambučių įrašymo programinės įrangos diegimas

- Pardavimų tinkle buvo įdiegta nauja skambučių įrašymo programinė įranga, kuria siekiama užtikrinti bendravimo su klientais kokybę. Įsigytos licencijos buvo platinamos regionų biuruose, atsižvelgiant į agentų skaičių. Dėl tam tikrų specifinių aplinkybių, techninis įgyvendinimas užtruko.
- Buvo vedami mokymai, kaip naudoti programinę įrangą skambučiams įrašyti, kaip įvertinti pokalbius ir pateikti grįžtamąjį ryšį.
- Pokalbių šablonai buvo atnaujinti / kuriami kartu su pokalbių vertinimo matricomis.

PZU Life sistema ir užduočių modelis (CRM)

- Didelis dėmesys skiriamas portfelio priežiūrai ir vienkartinį įmokų skatinimui, užtikrinant spartesnę GWP portfelio augimą. Darbas su CRM sistema tęsiamas, sutelkiant dėmesį į jos tobulinimą, siekiant užtikrinti esamo portfelio paslaugų kokybę. Ieškoma sprendimų, kaip įgyvendinti greitesnį pardavimo procesą naujoje PZULife sistemoje.

Kitos veiklos

Investicinių kryptių peržiūra

2023 metų rugsėjį įgyvendintas investicinių kryptių ir portfelių struktūrizavimas. Buvo peržiūrėtas klientams siūlomų investicinių kryptių sąrašas ir įgyvendinti šie pakeitimai:

- Įsteigtos dvi naujos investicinės kryptys, plečiantys galimų investicijų sritį (nekilnojamo turto kryptis; dividendinių akcijų kryptis);
- Atlikta peržiūra ir optimizavimas kitų kryptių.

Šie pokyčiai leidžia klientams suteikti plačias investavimo galimybes ir efektyviai valdyti visą investicinį portfelį.

17-ojo TFAS įgyvendinimas

- 2023 metais įsigaliojo naujas draudimo apskaitos standartas (17-tas TFAS), be anksčiau taikyto (4-ojo TFAS) standarto ataskaitų teikimo reikėjo parengti daug naujų ataskaitų, planinių skaičiavimų, audito užduočių.
- Didelis dėmesys buvo skirtas 17-ojo TFAS skaičiavimams, kurie buvo sėkmingai pabaigti 2023 metų rugpjūčio mėnesį.

Duomenų saugykla

Daugiausia dėmesio skiriant duomenimis grindžiamam sprendimų priėmimui, pastaraisiais metais buvo imtasi šių veiksmų:

- Išplėsta analitikų komanda, vis dar vykstantys mokymai.
- Įdiegta duomenų saugykla.

Manoma, kad šis sprendimas pagerina sprendimų priėmimo greitį ir kokybę.

Projektų rėmimas:

- Parama skirta asociacijai „Mamų unija“, kuri rūpinasi kiekvienu Lietuvos vaiku, sergančiu onkologine liga;
- Parama skirta „Neišnešiotukas“ – asociacijai, vienijančiai neišnešiotus naujagimius, jų tėvus, globėjus, rėmėjus, gydytojus;
- Parama skirta „Aukok“ – didžiausiam internetiniam aukojimo portalui Lietuvoje.

Socialinės atsakomybės projektai:

- Darbuotojų savanorystė gyvūnų prieglaudoje;
- Žvakių gamyba Ukrainos kariams;
- Kraujo donorystės kampanija.



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Skaitmenizavimas ir automatizavimas

Optimizuoti pardavimų sistema PZULife procesai:

- Supaprastintas identifikavimas;
- Automatinis LD rekomendacijų dėl susitarimų laikymosi pripažinimas;
- Pretenzijų reglamentavimo procesas pritaikytas teisės aktų laikymosi stebėsenai ir valdymui;
- Įdiegtas el. laiškų siuntimo dokumentų procesas;
- Įdiegti elektroniniai parašai (pasirašymo dokumentai siunčiami iš sistemos ir pasirašyti automatiškai įkeliami atgal į sistemą);
- Inicijavo užduotimis pagrįstos KPI sistemos kūrimą, siekiant struktūrizuoti pardavimo veiksmus, išmatuoti jų efektyvumą, stebėti pardavimo tinklo veiklą, suteikiant galimybę pagerinti pardavimų produktyvumą.

Šiame didžiausias dėmesys skiriamas savitarnos sistemos atnaujinimui, įskaitant:

- Sistemos saugumo reikalavimų įgyvendinimas;
- Klientams lengvai prieinama informacija;
- Skatinti įsitraukti į atnaujinimus, sutarčių pakeitimus, žalų pranešimus, tokiu būdu sumažinti agento darbo krūvį ir išlaidas;
- Paskatą siekti tvarumo tikslų.

Kitų procesų automatizavimas:

- Atnaujintas įmokų gretinimo procesas;
- Įdiegtas naujas papildomas draudimo įmokos kodas.

Tvarus augimas:

- patvirtinta tvarumo ir lygių galimybių politika;
- Skatinama praktikuoti apmokamą savanorystės dieną;
- Įdiegėme elektroninį dokumentų pasirašymą.

9. Bendrovės veiklos planai ir prognozės 2024 m.

- Tolimesnis „Mylintiems gyvenimą“ produkto vystymas;
- Specialių pasiūlymų verslo klientams rengimas (individualūs darbuotojų draudimo pasiūlymai, Grupės darbuotojų gyvybės draudimas);
- Naujų pardavimo kanalų kūrimas (B2B);
- Portfelio indeksavimas;
- E-mokymosi sistemos vystymas ir mokymosi įpročių ugdymas;
- Pardavimų valdymo sistemos peržiūra – centralizuotos pardavimų valdymo sistemos diegimas;
- Duomenų saugyklos vystymas.
- Nuolatinis PZULife sistemos optimizavimas siekiant geresnės klientų ir agentų patirties;
- PZULife sistemos integravimas su savitarnos sistema;
- Savitarnos sistemos tobulinimas (įmokų mokėjimo funkcijų vystymas).



MĒTINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

10. Valdybos ir Bendrovės vadovų kitos vadovaujamos pareigos

Arūnas Rumskas Pirmininkas	AAS Balta, CFO ir valdybos narys AB Lietuvos draudimas, CFO ir valdybos narys
Zbignev Gaverski	Nėra
Eugenija Bieliauskienė	Nėra
Malgorzata Piotrowska (iki 2023-06-30)	AAS Balta, valdybos narys Privačių klientų ir mažų bei vidutinių verslo klientų departamento direktorius
Julius Kondratas (nuo 2022-05-24)	AB Lietuvos draudimas, Valdybos narys, Draudimo rizikos departamento direktorius

11. Stebėtojų Tarybos kitos vadovaujamos pareigos

Katarzyna Galus, pirmininkė	PZU SA, Užsienio operacijų priežiūros departamento direktorė PZU Zycie SA, Užsienio operacijų priežiūros departamento direktorė AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narė AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narė Voxel SA, Stebėtojų Tarybos narė
Lidia Orzechowska	PZU SA, Verslo priežiūros koordinatore AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narė
Marcin Goral	PZU SA, PZU Grupės Strategijos vykdytysis direktorius PZU Zycie SA, PZU Grupės Strategijos vykdytysis direktorius AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narys AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narys
Weronika Dejneka	PZU SA, koordinatore PZU Zycie SA, koordinatore TFI PZU SA, koordinatore AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narė PZU Cash SA, Valdybos pirmininkė AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narė PZU Zdrowie SA, Valdybos narė
Krzysztof Sołtysik	PZU SA, Kredito rizikos ir susijusių šalių direktorius PZU Zycie SA, Kredito rizikos ir susijusių šalių direktorius AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narys AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narys PZU Ukraine, Stebėtojų Tarybos narys PZU Ukraine Life Insurance, Stebėtojų Tarybos narys

Arūnas Rumskas, Bendrovės vadovas
2024 m. balandžio 19 d.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pastaba	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)	2021 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
Turtas				
Nematerialusis turtas	1	1 035	724	416
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	2	1 814	391	462
Investicinis turtas		-	-	-
Draudimo sutarčių turtas	8	176	88	155
Finansinis turtas	3	91 515	79 490	76 962
<i>Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina</i>		<i>41 896</i>	<i>39 935</i>	<i>37 139</i>
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i>		<i>49 619</i>	<i>39 555</i>	<i>39 823</i>
<i>Terminuoti indėliai</i>		<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Perdraudimo sutarčių turtas	8	20	-	6
Gautinos sumos	4	135	131	53
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		-	1	
Kitas turtas	5	585	519	405
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	1 571	2 225	3 247
Iš viso turto		96 851	83 569	81 706
Nuosavybė				
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas		7 169	7 169	7 169
Privalomasis rezervas		317	294	294
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		8 546	7 344	7 344
Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		1 264	1 225	-
Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas		4 721	7 343	(3 782)
Iš viso nuosavybė	7	22 017	23 375	11 025
Įsipareigojimai				
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	8	68 955	56 891	67 759
<i>Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)</i>		<i>67 606</i>	<i>55 805</i>	<i>66 783</i>
<i>Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)</i>		<i>1 349</i>	<i>1 086</i>	<i>976</i>
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	9	2	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-	-
Kiti įsipareigojimai	9	1 133	991	1 074
Finansiniai įsipareigojimai (nuoma)	9	1 401	278	365
Finansiniai įsipareigojimai (investicinės sutartys)	9	3 343	2 035	1 483
Iš viso įsipareigojimų		74 834	60 195	70 681
Iš viso nuosavybės ir įsipareigojimų		96 851	83 569	81 706

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Arūnas Rumskas, Bendrovės vadovas
 Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
 Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2024 m. balandžio 19 d.



BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2023 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.	2022 m. sausio 1 - gruodžio 31 d. (koreguota)
Draudimo pajamos	8	9 628	9 020
<i>Draudimo paslaugų sąnaudos, iš jų:</i>	8	(7 593)	(7 091)
Patirtų draudimo žalų sąnaudos		(2 205)	(2 037)
Veiklos sąnaudos		(3 194)	(2 753)
Anksčiau praneštų žalų atstatymas (LIC)		147	70
Su būsima paslauga susiję pokyčiai (nuostolių komponentas)		(204)	(181)
Rizikos korekcijos pripažinimas		11	6
Draudimo įsigijimo pinigų srautų amortizacija		(2 148)	(2 196)
Draudimo paslaugų rezultatas iki perdraudimo, iš viso	8	2 035	1 929
Perdraudimo veiklos rezultatas	10	(23)	(26)
Perdraudimo įmokos		(71)	(58)
Sumos, gautos iš perdraudikų už patirtas žalias		48	32
Draudimo paslaugų rezultatas, iš viso		2 012	1 903
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	8	(4 773)	4 886
Investicinės veiklos rezultatas, iš jų:	11	4 826	(4 601)
Grynosios pajamos iš investicijų		520	358
Grynosios finansinio turto perleidimo pajamos		(194)	-
Tikėtinų kredito nuostolių ir vertės sumažėjimo pokytis		(8)	(12)
Grynasis turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), tikrosios vertės pokytis		4 508	(4 947)
Pajamos iš mokesčių ir komisinių	12	407	349
Palūkanų išlaidos	18	(29)	(11)
Kitos veiklos pajamos / sąnaudos	13	(1 153)	(1 293)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		1 290	1 233
Pelno mokesčio sąnaudos	16	(25)	(8)
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos		(1)	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)		1 264	1 225
Kitos bendrosios pajamos		(2 622)	11 125
Grynosios finansinės pajamos/(sąnaudos) iš draudimo sutarčių (ši suma gali būti ateityje pripažinta pelne arba nuostoliuose)		(2 622)	11 125
Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų (sąnaudų) iš viso		(1 358)	12 350

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Arūnas Rumskas, Bendrovės vadovas
 Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
 Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja
 2024 m. balandžio 19 d.



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Išstatinis (pasirašytasis) kapitalas	Privalomasis rezervas	Sukaupti nuostoliai / pelnas	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	Iš viso
Likutis 2021 m. sausio 1 d. (TFAS 4)	7 169	294	470		7 933
TFAS 17 įtaka nuosavam kapitalui (pirminio pritaikymo metu, apskaitos politikos pasikeitimas)			6 874	(3 782)	3 092
Likutis 2021 m. sausio 1 d. po koregavimo	7 169	294	7 344	(3 782)	11 025
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	1 225	-	1 225
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	11 125	11 125
Pelno paskirstymas	-	23	(23)	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	7 169	317	8 546	7 343	23 375
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	1 264	-	1 264
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(2 622)	(2 622)
Pelno paskirstymas	-	-	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	7 169	317	9 810	4 721	22 017

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Arūnas Rumskas, Bendrovės vadovas
 Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
 Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2024 m. balandžio 19 d.



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2023 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.	2022 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
Įplaukos			
Gautos įmokos, bendraja verte		23 641	22 146
Gautos žalos iš perdraudikų		7	-
Kitos pajamos		33	26
Iš viso įplaukų		23 681	22 172
Išlaidos			
Perduoto perdraudimo įmokos		(44)	(28)
Draudimo išmokos ir žalos reguliavimo sąnaudos		(8 887)	(7 873)
Veiklos (įsigijimo ir administracinės) sąnaudos		(6 109)	(5 800)
Kitos sąnaudos (mokesčių ir kitos)		(1 511)	(1 443)
Iš viso išlaidų		(16 551)	(15 144)
Iš viso pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		7 130	7 028
Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
Įplaukos			
Ilgalaikio nematerialiojo turto ir nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų pardavimo pajamos		-	-
Akcijų, kitų kintamųjų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų perleidimas		5 035	14 055
Skolos vertybinių popierių perleidimas		6 881	2 249
Terminuotųjų indėlių kredito įstaigose išėmimas		35	30
Gautos palūkanos		851	839
Kitos įplaukos iš investicijų		76	58
Iš viso įplaukų		12 878	17 231
Išlaidos			
Ilgalaikio nematerialiojo turto ir nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų įsigijimas		(825)	(503)
Akcijų, kitų kintamųjų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų įsigijimas		(10 711)	(17 906)
Skolos ir kitų pastoviųjų pajamų vertybinių popierių įsigijimas		(8 392)	(6 178)
Terminuotieji indėliai kredito įstaigose		(35)	(30)
Kitos investicinės veiklos išlaidos		(382)	(388)
Iš viso išlaidų		(20 345)	(25 005)
Iš viso pinigų srautai iš investicinės veiklos		(7 467)	(7 774)

(tęsinys kitame puslapyje)



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2023 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.	2022 m. sausio 1 - gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
Nuomos sąnaudos		(317)	(276)
Iš viso pinigų srautai iš finansinės veiklos		(317)	(276)
Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(654)	(1 022)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		2 225	3 247
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis dėl valiutos kurso pasikeitimo		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		1 571	2 225

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Arūnas Rumskas, Bendrovės vadovas
Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2024 m. balandžio 19 d.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS

Informacija apie Bendrovę

Bendrovės pavadinimas	UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“
Teisinis statusas	Uždaroji akcinė bendrovė
Registracijos numeris, data ir vieta, licencijos numeris, data	110082737, 2001 m. balandžio 25 d., Juridinių asmenų registras Licencija gyvybės draudimo veiklai vykdyti gauta 2001 m. balandžio 10 d. (aktualus licencijos Nr. 000022)
Adresas	J. Basanavičiaus g. 10B, Vilnius, Lietuva
Kontaktiniai duomenys	Tel. 19191, (8 5) 210 8630, www.pzu.lt , info@pzu.lt
Akcininkai	„Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. Rondo Daszyńskiego 4, 00-843 Varšuva, Lenkija Registro numeris 0000009831 (toliau „PZU“ S.A.) – 99,34 % Fiziniai asmenys – 0,66 %
Įstatinio (pasirašytojo) kapitalo dydis	7 168 758,40 EUR
Akcijų skaičius	247 540
1 akcijos nominalioji vertė	28,96 EUR
„PZU“ S.A. priklausančios įmonės Lietuvoje 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d.	UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ AB „Lietuvos draudimas“
Auditorius	„KPMG Baltics“, UAB
Perdraudikai	Munich Re RGA
Investavimo kryptių valdymo įmonės	INVL Financial Advisors, UAB FMĮ
Priežiūros institucija	Lietuvos bankas



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės valdymo sistema

Bendrovės pagrindinis akcininkas pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį (99,34 %) yra „Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. Bendrovė savo veikloje, vadovaujantis protingumo kriterijais bei atsižvelgiant į strateginius Bendrovės tikslus, nuosekliai vysto ir efektyvina savo valdymo ir veiklos sistemas.

Bendrovės organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, kolegialus priežiūros organas – Stebėtojų taryba, valdymo organai – Valdyba ir generalinis direktorius.

Bendrovės akcininkai bei priežiūros ir valdymo organai siekia užtikrinti skaidrų, patikimą ir apdairų Bendrovės valdymą, kurdami efektyvią bei skaidrią organizacinę struktūrą, rizikų valdymo ir vidaus kontrolės, informavimo, stebėjimo ir reagavimo sistemas.

Bendrovės valdymo sistemoje išskiriamos šios pagrindinės funkcijos – Aktuarinė, Atitikties vertinimo, Rizikos valdymo ir Vidaus audito.

Bendrovės vadovas	Arūnas Rumskas, generalinis direktorius
Stebėtojų tarybos nariai	Katarzyna Galus – pirmininkas Lidia Orzechowska Marcin Goral Weronika Dejneka Krzysztof Sołtysik
Valdybos nariai	Arūnas Rumskas - pirmininkas Zbignev Gaverski Eugenija Bieliauskienė Malgorzata Piotrowska (iki 2023-06-30) Julius Kondratas (nuo 2022-05-24)
Darbuotojai, vykdantys pagrindines funkcijas	
Aktuarinė funkcija	Eugenija Bieliauskienė – Generalinio direktoriaus pavaduotoja
Atitikties funkcija	Rasa Medutytė-Prakapienė, Vyresnioji teisininkė - atitikties ir duomenų apsaugos pareigūnė (nuo 2022-04-25)
Atitikties funkcija	Ana Funikova – Vyresnioji teisininkė
Rizikos valdymo funkcija	Rūta Vainauskienė – Rizikų valdymo specialistė
Rizikos valdymo funkcija	Gvidas Vaseris – Rizikų valdymo specialistas
Audito funkcija	Iwona Połośska-Ugolik – Vidaus audito tarnybos vadovė (nuo 2022-02-01) Pawel Zalewski – Vidaus audito tarnybos vadovas (iki 2022-01-31)



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Kita informacija

Finansiniai metai	Bendrovės finansiniai metai prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.	
Ataskaitos laikotarpis	Šių finansinių ataskaitų laikotarpis nuo 2023 m. sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.	
Finansinių ataskaitų patvirtinimo data	2024 m. balandžio 19 d.	
Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.		
Darbuotojai	Patvirtintą Bendrovės administracijos etatų struktūrą 2023 m. pabaigoje sudarė 73 darbuotojų etatai (2022 m. pabaigoje – 71 darbuotojo etatas). Struktūros padidėjimas susijęs su Operacijų ir Pardavimų skyrių stiprinimu. Per 2023 m. Bendrovės vidutinį darbuotojų skaičių, įskaitant darbuotojus regionuose, sudarė 76 darbuotojai (per 2022 m. – 83 darbuotojai). Darbuotojų skaičius sumažėjo dėl agentų įdarbinimo projekto užbaigimo.	
Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį:	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
„Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. (toliau – „PZU“ S.A.) Rondo Daszyńskiego 4, 00-843 Varšuva, Lenkija, Registro numeris 0000009831 Pagrindiniai akcininkai:		
• Lenkijos valstybė (34,2 proc.)		
• BlackRock, Inc. (5,0 proc.)		
• Likusieji (60,8 proc.)	99,34 proc.	99,34 proc.
Fiziniai asmenys	0,66 proc.	0,66 proc.
Iš viso	100,00 proc.	100,00 proc.
Bendrovės filialai ir atstovybės	Bendrovė 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. įregistruotų filialų ir atstovybių neturėjo. Visa gyvybės draudimo veikla buvo vykdoma pagrindinėje buveinėje Vilniuje ir pardavimų taškuose regionuose per draudimo agentus.	
Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės	Bendrovė 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių neturėjo.	



**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)**

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės veikla

Pagrindinė Bendrovės veikla – draudimas ir su juo susijusi veikla. 2023 m. ir 2022 m. Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą.

Per 2023 m. Bendrovė teikė šias gyvybės ir nelaimingų atsitikimų draudimo paslaugas:

- Individualus gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 207);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 301, „Mylintiems gyvenimą“);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 302);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 304);
- Gyvybės draudimas „Garantija plius“ (taisyklės Nr. 305);
- Gyvybės draudimas „Tavo svajonė“ (taisyklės Nr. 306);
- Gyvybės draudimas „Mano pelnas“ (taisyklės Nr. 307);
- Papildomas draudimas nuo mirties dėl nelaimingo atsitikimo (taisyklės Nr. 401);
- Papildomas draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 402, „Energingiems“);
- Papildomas draudimas nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 403, „Rūpestingiems“);
- Papildomas draudimas vaikams nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 404);
- Papildomas draudimas nuo darbingumo netekimo (taisyklės Nr. 406, „Veikliams“);
- Papildomo kapitalo kaupimo „Planuojantiems“ taisyklės Nr. 407;
- Papildomo telemedicinos draudimo „Atsakingiems“ taisyklės Nr. 408;
- Mišrusis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 001);
- Paskolų gavėjų gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 002);
- Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 003);
- Dviejų asmenų mišrusis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 006);
- Studijų draudimas (taisyklės Nr. 007);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 008);
- Grupės darbuotojų draudimas (taisyklės Nr. 102, 102A, 103, 103A);
- Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 201);
- Ypatingas kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 202);
- Gyvybės draudimas „Garantija šeimai“ (taisyklės Nr. 206);
- Vartojimo kreditų draudimas „Saugi ateitis“.

Bendrieji principai

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias finansines ataskaitas, yra išdėstyti toliau. Apskaitos principai nuosekliai taikyti visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems ataskaitiniams laikotarpiams.

Apskaitos pagrindas

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautinės apskaitos standartų valdybos (TASV) išleistais TFAS apskaitos standartais ir jų išaiškinimais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS ES), kurie galioja 2023 m.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateikiamos eurai (nebent nurodyta kitaip), kuri yra Bendrovės funkcinė valiuta.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Vertinimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turta, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose) ir iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančius įsipareigojimus, kurie vertinami tikrąja verte.

Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

Rengdama šias finansines ataskaitas, vadovybė atliko sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui ir pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms.

Svarbiausi sprendimai, susiję su įsipareigojimų vertinimu, buvo priimti dėl VFA tinkamumo, suteiktos draudimo apsaugos vienetų (naudojamų sutartinės paslaugos maržos amortizacijai) skaičiavimo, rizikos korekcijos skaičiavimo metodikos ir diskonto kreivių. Išsami informacija apie sprendimus pateikta atitinkamuose aiškinamojo rašto skyriuose.

Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Nors įvertinimai grindžiami vadovybės geriausiu vertinimu ir faktais, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Įvertinimai ir juos pagrindžiančios prielaidos yra nuolat peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pakeitimai pripažįstami tais metais, kuriais įvertinimas yra peržiūrimas, jeigu pakeitimas turi įtakos tik tiems metams, arba pakeitimo ir vėlesniais metais, jeigu pakeitimas turi įtakos tiek pakeitimo, tiek vėlesniems metams.

Svarbiausi įvertinimai finansinėse ataskaitose yra susiję su draudimo techniniais atidėjimais.

Būsimų išmokų įvertinimas bei ilgalaikių draudimo sutarčių įmokos

Ilgalaikių draudimo sutarčių įsipareigojimai priklauso nuo Bendrovės įvertinimo. Įvertinimai atliekami atsižvelgiant į prognozuojamą mirčių skaičių per metus, kuriems Bendrovė prisiima riziką. Bendrovė pagrindžia šiuos vertinimus nacionalinių statistinių mirčių duomenų lentelėmis, kurie atspindi paskutinę mirčių patirtį. Įvertintas mirčių skaičius turi įtakos mokėtinais išmokų sumai bei vertinimo įmokų lygiui. Pagrindinis neapibrėžtumas yra tokios epidemijos kaip AIDS, SARS bei besikeičiantis gyvenimo stilius – mitybos, rūkymo ir sporto įpročių pasikeitimai, kurie gali reikšmingai pabloginti būsimą mirtingumą, lyginat su ankstesniais laikotarpiais, toms grupėms, kuriose Bendrovė turi didžiausią mirties riziką. Tačiau medicinos mokslo bei socialinių sąlygų gerėjimas gali lemti ilgėjančią gyvenimo trukmę.

Istoriniai mirtingumo, sergamumo ir išlaidų verčių pokyčiai nėra reikšmingi. Atsirandantys nukrypimai aiškinami kaip atsitiktinės kilmės išskirtiniai įvykiai, tačiau vis dar stebimas neapibrėžtumas dėl COVID 19 pasekmių mirtingumo ir sergamumo lygiui. Tuo tarpu istoriniai nutraukimų lygio pokyčiai yra daug ryškesni ir sunku įvertinti parametrų dydį, nes svyravimai stebimi kiekvienais metais. Pastebima priklausomybė nuo makroekonominių veiksnių, tačiau platesnė analizė ribota dėl nepakankamų duomenų. Taigi nutraukimo prielaidų neapibrėžtumo lygis yra vidutinis. Nesitikiama, kad ilgainiui pasikeistų mirtingumo, sergamumo, išlaidų ar nutraukimų reikšmingumo lygis.

Įverčių neapibrėžtumo įtaka gali būti įvertinta atliekant jautrumo analizę, kurios rezultatai pateikiami skyrelyje „Draudimo rizika“.

Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokesčiniams nuostoliams tiek, kiek yra tikėtina gauti mokesčio pelno, kuriuo bus užskaityti nuostoliai. Reikšmingi vadovybės sprendimai yra reikalingi apibrėžti atidėtojo pelno mokesčio turto sumas, kurios gali būti pripažintos, remiantis tikėtiniu būsimųjų apmokestinamų pelnų laikotarpiu ir dydžiu ir būsimomis mokesčių planavimo strategijomis. Bendrovės finansinėse ataskaitose apskaitinė pripažinto atidėtojo mokesčio turto vertė 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 0 eurų. Papildoma informacija pateikta 16 pastaboje.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

Investicijų vertinimas

Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, kuriais neprekiuojama viešai ir (arba) kurių grynoji turto vertė arba vieneto vertė nenustatomą kasdien, yra vertinami pagal paskutinę nustatytą grynujų aktyvų vertę arba paskutinę paskelbtą/praneštą vieneto vertę, atsižvelgiant į koregavimus dėl pokyčių (pvz., esminiai įvykiai, dalies įsipareigojimų paskirstymas, dalies pajamų paskirstymas, kiti įvykiai).

Kitos sritys

Kitos sritys, kurioms būdingas prielaidų ir vertinimų neapibrėžtumas, yra:

- Nuoma (16-asis TFAS);
- Atidėtosios įsigijimo sąnaudos.

Daugiau informacijos apie šiose srityse padarytas prielaidas pateikiama II dalyje „Reikšmingos apskaitos politikos“.

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

Apskaitos politikos pakeitimai

Išskyrus toliau nurodytus pakeitimus, visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams Bendrovė nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstytą 2 dalyje „Reikšmingos apskaitos politikos“.

Toliau pateikiami 2023 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ir standartų pataisos, kurie šioms finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo:

- 1-ojo TAS pataisos. Finansinių ataskaitų pateikimas
- 8-ojo TAS pataisos. Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų pakeitimas ir klaidos
- 12-ojo TFAS pataisos – Pelno mokestis

Neįsigalioję standartai, standartų pataisos ir aiškinimai

- **1-ojo TAS pataisos. Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ir ilgalaikiams įsipareigojimams** (Galiauja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Pataisomis nurodoma, kad ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esančios sąlygos yra tos sąlygos, kurios bus naudojamos nustatant, ar egzistuoja teisė atidėti įsipareigojimo įvykdymą. Pataisomis taip pat nurodoma, kad ūkio subjekto ketinimai ar lūkesčiai, susiję su noru pasinaudoti galimybe atidėti įsipareigojimo įvykdymą, nėra aktualūs klasifikacijai.

Pataisos neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

- **16-ojo TFAS pataisos – nuoma** (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Pataisa reikalauja, kad vertindamas nuomos įsipareigojimus, atsirandančius iš pardavimo ir atgalinės nuomos, pardavėjas (nuomininkas) neturėtų pripažinti jokio pelno ar nuostolio, susijusio su išlaikyta naudojimo teise.

Pataisa neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

- **7-ojo TAS – Pinigų srautų ataskaita ir 7-ojo TFAS – Finansinės priemonės – atskleidimai pataisos** (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Pataisos susijusios su informacijos atskleidimo reikalavimais (kokybiniais ir kiekybiniais) apie tiekėjų finansavimo susitarimus. Ūkio subjektai privalės atskleisti informaciją, kad galėtų įvertinti, kaip tiekėjų susitarimai veikia ūkio subjekto įsipareigojimus ir pinigų srautus, ir suprasti tiekėjų susitarimų poveikį ūkio subjekto likvidumo rizikos pozicijai ir tai, kaip ūkio subjektas galėtų būti paveiktas, jei ūkio subjektas nebegalėtų naudotis susitarimais.

Pataisa neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

- **21-ojo TAS pataisos – Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka rezultatams** (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, pasidedantiems 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Pataisos susijusios su reikalavimais, kurių subjektai turi laikytis, kai užsienio valiuta nėra pakeičiama.

Pataisa neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

17-ojo TFAS taikymas

Draudimo sutarčių nustatymas ir jungimas

Siekdama nustatyti sudarytas draudimo ir prisiimto perdraudimo sutartis, kurioms yra taikomas 17-asis TFAS, Bendrovė tikrina, ar pagal konkrečią sutartį ūkio subjektas prisiima reikšmingą draudimo riziką iš draudėjo ir įsipareigoja kompensuoti draudėjui neigiamą poveikį, kuriuo apibrėžiamas neaiškus ateities draudimo įvykis. Reikšmingos draudimo rizikos apibrėžtis iš esmės atitinka 4-ojo TFAS apibrėžtį. Laikoma, kad draudimo rizika yra reikšminga tada ir tik tada, jeigu draudžiamasis įvykis galėtų būti pagrindas emitentui sumokėti papildomas sumas, kurios pagal kiekvieną konkretų scenarijų būtų reikšmingos, išskyrus scenarijus, kuriems trūksta komercinio pagrindo (t. y. jie neturi pastebimo poveikio sandorio ekonominiams aspektams). Pradėjus taikyti 17-ąjį TFAS, draudimo sutarčių pripažinimas nepasikeitė.

Vertinimo tikslais draudimo sutartys yra sujungtos į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes. Šio jungimo tikslas yra užtikrinti, kad pelnas būtų pripažintas bėgant laikui proporcingai suteikiamai draudimo paslaugai, o nuostoliai – iš karto po to, kai ūkio subjektas įvertina, kad sudaryta sutartis sukuria naštą. Sudengti pelną ir nuostolius tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių nėra leidžiama. Draudimo sutartys yra grupuojamos pirminio pripažinimo metu, o vėlesniais laikotarpiais Bendrovė iš naujo nevertins grupių, išskyrus atvejus, kai yra pagrindas nutraukti jų pripažinimą, kaip nurodyta 17-ajame TFAS. Pradėjus taikyti 17-ąjį TFAS, skaičiavimai nebeatliekami poliso lygmeniu – draudimo sutartys yra grupuojamos atsižvelgiant į šiuos tris aspektus:

- portfelio – kartu valdomų panašios rizikos sutarčių;
- pelningumo – sutarčių, priklausančių tai pačiai pelningumo grupei (vienai iš trijų standarte nustatytų grupių);
- kohortos – sutarčių, kurių sudarymo datos skiriasi ne daugiau negu vieneriais metais.

Bendrovėje portfelio skirstymas į draudimo sutarčių grupes yra nustatomas atsižvelgiant į pirmiau nurodytus aspektus:

- portfelio aspektas – remiantis atskirų draudimo sutarčių rizikos charakteristikomis ir esamais draudimo portfelio valdymo procesais;
- pelningumo aspektas:
 - gyvybės draudimui – atskiros sutarties lygmeniu, vertinant konkrečią draudimo sutartį;



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

- kohortos aspektas – Bendrovė nusprendė gyvybės draudimui naudoti metines kohortas, kurios leidžia tiksliau priskirti draudimo sutartis pelningumo kategorijoms įsipareigojimų vertinimo tikslais.

Bendrovė netaiko išimties dėl ataskaitų teikimo pagal metinių kohortų reikalavimą.

Lyginant 17-ąjį TFAS su 4-uoju TFAS, nėra jokių pokyčių, o tai reiškia, kad tos pačios draudimo sutartys, kurioms taikomas 4-asis TFAS, yra vertinamos ir pagal 17-ąjį TFAS.

Vertinimo principai

Pagal 17-ąjį TFAS sutartys yra vertinamos pagal šiuos metodus:

- bendrasis vertinimo modelis (angl. *general measurement model, GMM*) – pagrindinis vertinimo modelis, pagal kurį bendra draudimo įsipareigojimo vertė apskaičiuojama kaip toliau nurodytų dedamųjų suma:
 - būsimųjų pinigų srautų geriausio įverčio diskontuota vertė – tikėtini (įvertinus tikimybę) pinigų srautai iš įmokų, žalų, išmokų, įsigijimo sąnaudų ir sąnaudų;
 - rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką (angl. *risk adjustment, RA*) – individualus kompensacijos finansinės vertės įvertinimas atsižvelgiant į neapibrėžtumą, susijusį su būsimųjų pinigų srautų suma ir laiku, ir
 - sutartinės paslaugos marža (angl. *contractual service margin, CSM*) – atspindi būsimo pelno, pripažinto per poliso galiojimo laikotarpį, įvertį. CSM vertė yra jautri pinigų srautų įverčių pokyčiams, atsirandantiems, pavyzdžiui, dėl pasikeitusių neekonominių prielaidų. CSM vertė negali būti neigiama – bet kokie sutarčių nuostoliai iš karto pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje;
 - savo nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos nėra reikšmingos, todėl Bendrovė jų nemodeliuoja. Dėl to nereikia atskirti sutarčių be tiesioginio dalyvavimo elementų būsimųjų pinigų srautų įverčių pokyčių, atsiradusių veikiant savo nuožiūra, ir kitų būsimųjų pinigų srautų įverčių pokyčių.
- VFA – kintamojo mokesčio metodas (angl. *variable fee approach, VFA*)
 - Įsipareigojimų vertinimo metodas, naudojamas pateikiant draudimo sutartis su tiesioginio dalijimosi pelnu elementu pagal 17-ąjį TFAS, kai įsipareigojimų vertinimas atliekamas panašiai kaip GMM metode, tik sutartinės paslaugos maržos komponento pokyčiai vėlesniais laikotarpiais apima ne tik draudimo, bet ir ekonominių veiksnių pokyčių poveikį. Bendrovė VFA metodą taiko su investiciniais vienetais susietiems produktams.

17-asis TFAS nustato draudimo, perdraudimo ir investicinių sutarčių su tiesioginio dalyvavimo elementais pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principus. Jame pateikiamas draudimo sutarčių grupių vertinimo modelis, pagrįstas Bendrovės būsimųjų pinigų srautų, kurių tikimasi sulaukti Bendrovei vykdant sutartis, dabartinės vertės įverčiais, aiškia rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką ir CSM.

Pagal 17-ąjį TFAS draudimo pajamos kiekvienu ataskaitiniu laikotarpiu parodo likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų, susijusių su paslaugomis, už kurias Bendrovė tikisi gauti atlygį, pokyčius ir įmokų, susijusių su draudimo įsigijimo pinigų srautų susigrąžinimu, paskirstymą. Be to, investiciniai komponentai nebeįtraukiami į draudimo pajamas ir draudimo paslaugų sąnaudas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

Draudimo sutartys gali apimti vieną ar daugiau komponentų, kuriems taikomas kitas TFAS, jei tai būtų atskiros sutartys. Tokie komponentai gali būti:

- įterptosios išvestinės finansinės priemonės, kurių ekonominės savybės ir rizika nėra griežtai susijusios su pagrindinės sutarties ekonominėmis savybėmis ir rizika ir kurių sąlygos neatitinka draudimo sutarties ar perdraudimo sutarties kaip nepriklausomos priemonės apibrėžimo;
- atskiri investiciniai komponentai, kurie didžiaja dalimi nėra susiję su draudimo komponentais ir dėl kurių draudimo sutartis parduodantys subjektai arba kiti subjektai parduoda arba galėtų atskirai parduoti toje pačioje rinkoje arba toje pačioje jurisdikcijoje lygiavertėmis sąlygomis;
- įsipareigojimai suteikti draudėjui atskiras paslaugas, kurios nėra įtrauktos į draudimo sutartį.

Bendrovė išanalizavo, ar jos produktai apima draudimo sutartis, kurios sudaro vieną ar daugiau iš minėtų komponentų. Atlikusi šią analizę, Bendrovė nusprendė, kad ji nesūlo jokių produktų, kurių komponentai sudaro atskiras sutartis, kurioms taikomas kitas TFAS. Neatskirtas investicinis komponentas negali būti atskirtas nuo draudimo sutarties ir yra pripažįstamas pagal 17-ąjį TFAS. Tačiau jis nėra įtraukiamas į draudimo pajamas ir draudimo paslaugų sąnaudas. Jis parodo vertę, kuri turi būti išmokėta draudėjui pagal bet kurį iš galimų scenarijų (t. y. neatsižvelgiant į tai, ar įvyksta draudžiamasis įvykis), ir yra identifikuojama, kai įvyksta išmoka.

Bendrovė nustato šiuos neatskirto investicinio komponento atvejus:

- investicinio gyvybės draudimo sutarčių (gyvybės draudimo sutarčių) vertė;
- išperkamoji vertė (gyvybės draudimo sutarčių).

Gyvybės draudimo sutartys yra vertinamos taikant bendrąjį modelį – GMM, o draudimo sutartims su tiesioginio dalijimosi pelnu elementu Bendrovė taiko VFA modelį:

Portfelis	Vertinimo metodas	Portfelio aprašymas
GAR	GMM	Universalus gyvybės draudimo produktai su garantuotomis palūkanomis
INV	VFA	Su investiciniais vienetais susieti produktai
TRAD	GMM	Kapitalo kaupimo produktai su garantuotomis palūkanomis
RISK_IND	GMM	Individualūs terminuotojo gyvybės draudimo produktai
RISK_GROUP	GMM	Grupiniai terminuotojo gyvybės draudimo produktai

Pagrindiniai vertinimo elementai pagal 17-ąjį TFAS

Toliau pateikiami svarbiausi 17-ojo TFAS vertinimo elementai ir pagrindiniai Bendrovės priimti metodiniai sprendimai.

Sutarties ribos

Vertinant įsipareigojimus, apskaičiuojama finansinių srautų vertė sutarties ribose. Sutarties ribų apibrėžimą Bendrovė grindžia įvertinimu, ar yra realių galimybių keisti draudimo paslaugų tarifus. Jei tokios praktinės galimybės nėra, įsipareigojimų vertinimas apima visas būsimas tikėtinas įmokas. Pagal sutarties ribai keliamus reikalavimus draudimo sutartys vertinamos kaip visuma, neišskiriant ir atskirai nevertinant atskirų komponentų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĖSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

Bendrovėje sutarties ribos metodas iš esmės atitinka iki šiol taikytą „Mokumas II“ vertinimo metodą ir nesiskiria nuo 4-ajame TFAS naudojamo sutarties ribos metodo. Išimtis yra sutarties ribos, taikomos gyvybės draudimo sutartims, papildomo draudimo sutartims. Pagal 17-ojo TFAS reikalavimus papildomo draudimo sutartys vertinamos kaip viena visuma su pagrindine sutartimi, t. y. papildomo draudimo sutarčių ribos atitinka pagrindinės sutarties ribas. Bendrovė mano, kad sutarties ribos neturės reikšmingos įtakos, palyginti su 4-uju TFAS.

Diskontavimas ir korekcija pagal nefinansinę riziką

Bendrovė naudoja diskonto normų kreives, nustatytas pagal metodą „iš apačios į viršų“ (17-ojo TFAS B80 paragrafas), kuris numato, kad diskonto kreivės bus nustatytos kaip likvidžios nerizikingų palūkanų normų kreivės, pakoreguotos dėl nelikvidumo priedo, atsirandančio dėl finansinių priemonių, naudojamų kreivėms nustatyti, likvidumo charakteristikų ir draudimo sutarčių likvidumo charakteristikų skirtumo. Nuo 2015 m. pabaigos nustatytiems kreivėms Bendrovė naudoja EIOPA paskelbtas nerizikingas diskonto normas, o metais iki „Mokumas II“ įgyvendinimo Bendrovė nustatė istorines diskonto normų kreives, remdamasi rinkos duomenimis. Nelikvidumo priedas nustatomas remiantis rinkos duomenimis ir kiekvienos draudimo sutarčių grupės likvidumo charakteristikomis.

Nerizikingos palūkanų normos nustatomos taikant EIOPA metodiką. Priemoka už likvidumo trūkumą (t. y. nelikvidumo premija) apibrėžiama kaip skirtumas tarp vidutinio išdo obligacijų siūlomų ir prašomų kainų skirtumo (angl. *bid-ask spread*) ir vidutinio įmonių obligacijų, kurioms būdingas mažas likvidumas antrinėje rinkoje, siūlomų ir prašomų kainų skirtumo.

Portfelio trukmė	2023 m. gruodžio 31 d.					2022 m. gruodžio 31 d.				
	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	40 metų	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	40 metų
Nerizikingos palūkanų normos VFA	3,36%	2,32%	2,39%	2,41%	2,71%	3,18%	3,13%	3,09%	2,77%	2,85%
Nerizikingos palūkanų normos GMM	3,41%	2,37%	2,44%	2,46%	2,76%	3,23%	3,22%	3,18%	2,86%	2,96%

Skirtumas nuo anksčiau taikytos apskaitos politikos diskontavimo atžvilgiu daugiausia susijęs su nelikvidumo premija, taikoma kapitalo kaupimo produktams, ir su perspektyvinio įsipareigojimų vertinimo taikymu vietoje retrospektyvinio.

Vertindama draudimo sutartis, Bendrovė įtraukia korekciją pagal nefinansinę riziką. Dėl skirtingų būsimųjų srautų, kylančių iš mokėtinų išmokų įsipareigojimų, ir būsimųjų srautų, kylančių iš likusio draudimo laikotarpio, rizikos charakteristikų korekcija pagal nefinansinę riziką šiems įsipareigojimams vertinama atskirai. Gyvybės draudimo atveju įsipareigojimams, atsirandantiems iš likusio draudimo laikotarpio, taikomas kapitalo kainos (angl. *cost of capital, CoC*) metodas. Korekcija pagal nefinansinę riziką nustatoma kaip paprasta korekcijų, nustatytų atskirų sutarčių grupių ar verslo linijų lygmeniu, suma, o nustatant reikšmingumo lygį atsižvelgiama į diversifikaciją (metodas „iš apačios į viršų“). Bendrovės patikimumo lygis nefinansinės rizikos korekcijai 2023 m. gruodžio 31 d. įvertintas 75 proc., 2022 m. gruodžio 31 d. – 75 proc. Bendrovė nusprendė rizikos korekciją išskaidyti tarp draudimo paslaugų komponento ir draudimo finansavimo komponento. Pradėjus taikyti rizikos korekciją ir toliau pateiktame skyriuje apibrėžtą sutartinės paslaugos maržą, pasikeitė draudimo įsipareigojimų sudėtis ir pakeitimas, palyginti su ankstesne apskaitos politika, kai draudimo įsipareigojimai buvo apskaičiuojami taikant rizikos ribojimo principą. Dabartinė draudimo įsipareigojimų struktūra leidžia skaitlytojui aiškiau suprasti jų sudėtį, neapibrėžtumo lygį ir pelno maržas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

Sutartinės paslaugos marža

Sutartinės paslaugos marža (CSM) yra įsipareigojimų pagal draudimo sutartis dalis. Sutartinės paslaugos marža atspindi draudimo sutarčių grupės nesumokėtą pelną, todėl pelno (nuostolių) ataskaitoje ji parodoma kaip pajamos. CSM tikslais buvo patvirtinti vadinamieji draudimo apsaugos vienetai, kurie nustato kiekvienu laikotarpiu suteiktų draudimo paslaugų apimtį. Bendrovė rėmėsi draudimo sumomis ir/arba sukauptomis sumomis, kuriomis grindžiamos visos garantuotos išmokos.

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje draudimo sutarčių, turinčių tiesioginio dalyvavimo elementų, sutartinės paslaugų maržos apskaitinė vertė, išmatuota taikant VFA metodą, yra lygi apskaitinei vertei ataskaitinio laikotarpio pradžioje, pakoreguotai:

- naujai sudarytų sutarčių vertė;
- ūkio subjektui tenkančios pagrindinių straipsnių tikrosios vertės dalies sumos pokyčiai;
- įvykdymo pinigų srautų, susijusių su būsima paslauga, pokyčiais;
- bet kokių valiutos kurso pokyčių poveikiu sutartinės paslaugos maržai; ir
- suma, pripažinta draudimo pajamomis dėl draudimo sutarties paslaugų suteikimo per laikotarpį, nustatoma pagal sutartinės paslaugos maržą, likusią ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (prieš bet kokį paskirstymą) per einamąjį ir likusį draudimo laikotarpį.

Įvykdymo pinigų srautų, susijusių su būsima paslauga, koreguojančiomis sutartinės paslaugos maržą draudimo sutarčių grupei, kuri neapima tiesioginio dalyvavimo elementų, pokyčiai yra tokie:

- praeities duomenimis paremtos korekcijos (t. y. skirtumas tarp faktinių ir tikėtinių sumų), atsirandančios dėl per laikotarpį gautų įmokų, susijusių su būsima paslauga, ir pinigų srautų, tokių kaip draudimo paslaugų įsigijimo pinigų srautai ir įmokomis pagrįsti mokesčiai, įvertinami diskonto normomis, nurodytomis pradinio pripažinimo momentu;
- būsimų pinigų srautų dabartinės vertės pokyčiai likusios draudimo apsaugos įsipareigojime (išskyrus tuos, kurie nesusiję su būsima paslauga) yra vertinami taikant pirminio pripažinimo metu nurodytas diskonto normas;
- skirtumai tarp bet kurių investicinių komponentų, kuriuos tikimasi mokėti per laikotarpį, ir faktinio investicinio komponento, kuris turi būti mokėtinas per laikotarpį, pridėjus investicinę dalį, atsirandantys dėl patirtų, bet neapmokėtų žalių, įvertintų taikant pirminio pripažinimo metu nurodytas diskonto normas; ir
- rizikos korekcijos dėl nefinansinės rizikos pokyčiai, susiję su būsima paslauga.

Pagal 17-ąjį TFAS draudimo pajamos kiekvienu ataskaitiniu laikotarpiu parodo likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų, susijusių su paslaugomis, už kurias Bendrovė tikisi gauti atlygį, pokyčius ir įmokų, susijusių su draudimo įsigijimo pinigų srautų susigrąžinimu, paskirstymą. Be to, investiciniai komponentai nebeįtraukiami į draudimo pajamas ir draudimo paslaugų sąnaudas.

Sutarčių grupėms, pagal kurias teikiama draudimo apsauga ir su investavimu susijusi paslauga, Bendrovė netaiko santykinių svorių ir sumuoja nesvertinius draudimo vienetus, atsirandančius dėl abiejų rūšių paslaugų.

Draudimo veiklos finansinės sąnaudos

Draudimo finansinių pajamų arba sąnaudų (angl. *Insurance finance income or expenses, IFIE*) suma, įtraukta į pelną arba nuostolius, draudimo sutartims su tiesioginio dalyvavimo elementais, kai ūkio subjektas turi pagrindinius straipsnius, tiksliai atitinka finansines pajamas arba sąnaudas, įtrauktas į pagrindinių straipsnių pelną arba nuostolius; atskirai pateiktų straipsnių skirtumas yra lygus nuliui. Draudimo sutarčių grupėms, kurių prielaidų, susijusių su finansine rizika, pokyčiai neturi reikšmingos įtakos draudėjui mokamoms sumoms, sistemiškas paskirstymas nustatomas taikant diskonto normas sutarčių grupės pirminio pripažinimo datą, taikant 17-ojo TFAS 36 straipsnį nominaliems pinigų srautams, kurie nekinta pagal pagrindinių straipsnių grąžą. Palyginti su ankstesne apskaita, šie straipsniai yra visiškai nauji.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

Pateikimas ir atskleidimas

17-asis TFAS reikšmingai pakeitė draudimo sutarčių pateikimo ir atskleidimo Bendrovės finansinėse ataskaitose tvarką. Pagal 17-ąjį TFAS draudimo sutarčių, kurios yra turtas ir draudimo sutarčių, kurios yra įsipareigojimai, portfeliai finansinės būklės ataskaitoje pateikiami atskirai. Visos iš sutarčių portfelio kylančios teisės ir įsipareigojimai yra pateikiami grynąja verte draudimo įsipareigojimuose.

Pagal 17-ąjį TFAS sumos, pripažintos bendrųjų pajamų ataskaitoje, skirstomos į:

- draudimo paslaugų rezultata, kurį sudaro draudimo pajamos ir draudimo paslaugų sąnaudos;
- draudimo finansines pajamas ir sąnaudas.

Atskiras draudimo paslaugų ir draudimo finansinių rezultatų pateikimas suteikia daugiau skaidrumo apie pelno šaltinius ir pajamų kokybę.

Draudimo paslaugų rezultatas

Draudimo paslaugų rezultata sudaro dvi sudedamosios dalys: draudimo pajamos, atėmus draudimo paslaugų sąnaudas, į kurias neįtraukiami jokie investiciniai komponentai. Bendrovė pripažįsta draudimo pajamas, kai įvykdo savo veiklos įsipareigojimus, t. y. kai teikia paslaugas pagal draudimo sutarčių grupes. Draudimo pajamos, susijusios su kiekvienais metais teikiamomis paslaugomis, yra likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų pokyčių, susijusių su paslaugomis, už kurias Bendrovė tikisi gauti atlygį, suma, kurią sudaro šie straipsniai.

- CSM, vertinama pagal suteiktus draudimo apsaugos vienetus.
- Korekcijos pagal nefinansinę riziką pokyčiai, susiję su dabartinėmis paslaugomis.
- Per metus patirtos žalos ir kitos draudimo paslaugų išlaidos, paprastai vertinamos pagal metų pradžioje tikėtinas sumas. Jos apima sumas, atsirandančias dėl bet kokio turto, skirto pinigų srautams, išskyrus draudimo įsigijimo pinigų srautus, pripažinimo nutraukimo sutarčių grupės pirminio pripažinimo dieną, kurios tą dieną pripažįstamos draudimo pajamomis ir draudimo paslaugų sąnaudomis.
- Kitos sumos, įskaitant gyvybės rizikos segmento praeities duomenimis paremtas korekcijas pagal pajamas iš įmokų, ir sumos, susijusios su patirtomis draudėjų mokesčių išlaidomis segmente.

Be to, Bendrovė įmokų dalį, susijusią su draudimo įsigijimo pinigų srautų susigrąžinimu, sistemingai paskirsto kiekvienam laikotarpiui, atsižvelgdama į praėjusį laiką. Paskirstytą sumą, pakoreguotą dėl palūkanų padidėjimo pagal diskonto normas, nustatytas pirminio susijusios sutarčių grupės pripažinimo metu, Bendrovė pripažįsta draudimo pajamomis ir tokią pat sumą – draudimo paslaugų sąnaudomis.

Draudimo finansinės pajamos ir sąnaudos

Pagal 17-ąjį TFAS sutarčių grupės apskaitinės vertės pokyčiai, atsirandantys dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio, yra pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos. Bendrovė pasirinko atskirti draudimo finansines pajamas arba sąnaudas tarp pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų. Tikimasi, kad tai sumažins apskaitos neatitikimą pelne (nuostoliuose), jei obligacijos bus vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamos. Suma, įtraukiama į pelną (nuostolius), yra nustatoma sistemingai perskirstant numatomas bendras draudimo pajamas ar išlaidas per sutarčių grupės galiojimo laikotarpį.

Informacijos atskleidimas

17-asis TFAS reikalauja naujo ir išsamaus informacijos atskleidimo sumų, pripažintų finansinėse ataskaitose, įskaitant išsamų sutarčių suderinimą ir taip pat atskleidimą apie sprendimus, priimtus taikant 17-ąjį TFAS. Finansinėse ataskaitose taip pat atskleista išsami informacija apie draudimo ir perdraudimo sutarčių rizikos pobūdį ir mastą. Informacija atskleidžiama detalesniu lygiu negu pagal 4-ąjį TFAS, suteikiant skaidresnę informaciją, leidžiančią įvertinti sutarčių poveikį finansinėms ataskaitoms.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

Bendrovės atžvilgiu tai reiškia, kad yra įdiegtos visiškai naujos bendrųjų pajamų, finansinės būklės ataskaitos ir informacijos atskleidimo formatai, kaip aprašyta pirmiau.

Perėjimo data

Bendrovė 17-ąjį TFAS pirmą kartą pritaiko laikotarpiu, prasidedančiu 2023 m. sausio 1 d. Dėl poreikio parengti palyginamąją informaciją, perėjimo prie naujojo standarto data yra laikoma 2022 m. sausio 1 d.

Standartas perėjimo datai leidžia taikyti 3 metodus finansiniams straipsniams vertinti:

- visapusiškas retrospektyvinis metodas (angl. *full retrospective approach (FRA)*) – metodas, pagal kurį ūkio subjektas įvertina draudimo sutarčių grupes taip, tarsi standartas šioms sutartims būtų taikomas nuo pat pradžių;
- modifikuotas retrospektyvinis metodas (angl. *modified retrospective approach, MRA*) – metodas, leidžiantis taikyti FRA metodo supaprastinimus, jei praktiškai neįmanoma taikyti viso FRA metodo;
- tikrosios vertės metodas (angl. *fair value approach, FVA*) – leidžiamas metodas, jei MRA metodas praktiškai neįgyvendinamas arba jei ūkio subjektas nusprendė nenaudoti MRA metodo.

Perėjimo datai Bendrovė taiko MRA ir FVA, priklausomai nuo turimų istorinių duomenų.

Portfelis	Perėjimo vertinimo metodas	Produkto aprašymas
GAR	MRA (išskyrus 2014 – FVA)	Universalaus gyvybės draudimo produktai su garantuotomis palūkanomis
INV	MRA	Su investiciniais vienetais susieti produktai
TRAD	FVA	Kapitalo kaupimo produktai su garantuotomis palūkanomis
RISK_IND	MRA	Individualūs terminuotojo gyvybės draudimo produktai
RISK_GROUP	MRA (išskyrus 2014 – FVA)	Grupiniai terminuotojo gyvybės draudimo produktai

Visapusiškas retrospektyvinis metodas nenaudojamas, kadangi portfelių istorija yra ilga, dėl apskaitos failų pakeitimų, pinigų srautų modelio tobulinimo turima informacija nėra pilna, o visų esamam modeliui reikalingų parametrų gavimo procesas yra per sudėtingas ir reikalauja neproporcingai daug išteklių, t. y. jų negalima gauti be pernelyg didelių išlaidų ir pastangų. Visiems portfeliams taikomas modifikuotas retrospektyvinis metodas, išskyrus GAR_2014, TRAD_2014 ir RISK_GROUP_2014 (jiems taikomas tikrosios vertės metodas) – šie portfeliai apima nuo pat įmonės įkūrimo galiojančius senuosius tradicinius kaupimo ir grupinius draudimo produktus, todėl nėra patikimos istorinės informacijos.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

17-ojo TFAS taikymo poveikis Bendrovės nuosavam kapitalui:

2022 m. sausio 1 d. Bendrovės nuosavo kapitalo koregavimas yra 3 092 mln. eurų padidėjimas.

Turtas	TFAS 4	TFAS 17	koregavimas
Nematerialusis turtas	416	416	-
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	462	462	-
Draudimo sutarčių turtas	-	155	155
Finansinis turtas	76 962	76 962	-
Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose / Perdraudimo sutarčių turtas	6	6	-
Gautinos sumos	57	53	(4)
Atidėtos įsigijimo sąnaudos	3 165	-	(3 165)
Kitas turtas	82	405	323
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 247	3 247	-
Turto koregavimas, iš viso	84 397	81 706	(2 691)
Nuosavybė	7 933	11 025	3 092
Įsipareigojimai			
Techniniai atidėjiniai/Draudimo sutarčių įsipareigojimai	73 603	67 759	(5 844)
Kiti ir finansiniai įsipareigojimai	2 861	2 922	61
Nuosavybės ir įsipareigojimų koregavimas, iš viso	84 397	81 706	(2 691)

Reikšmingiausias pokytis pastebimas pateikiant atidėtasias įsigijimo sąnaudas, nes anksčiau jos buvo apskaitomos atskirai turte, o ši pozicija buvo amortizuojama per penkerius metus. Tuo tarpu pradėjus taikyti 17-ąjį TFAS, į draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudas atsižvelgiama vertinant CSM ir jos netiesiogiai amortizuojamos kartu, o tai reiškia, kad amortizacijos laikotarpis pailgėjo. Investicinių sutarčių įsigijimo sąnaudų apskaita nepasikeitė, tačiau ši pozicija buvo perkelta į straipsnį „Kitas turtas“.

	2022 m. sausio 1 d.	2023 m. sausio 1 d.
Nuosavo kapitalo iš viso, pagal 4-ąjį TFAS	7 933	7 996
17-ojo TFAS taikymo įtaka nuosavam kapitalui	3 092	15 379
Nuosavo kapitalo iš viso, pagal 17-ąjį TFAS	11 025	23 375

17-ojo TFAS taikymo poveikis nuosavam kapitalui daugiausia susijęs su skirtinga techninių atidėjinių ir atidėtųjų įsigijimo sąnaudų apskaita.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Ilgalaikis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką, kuris programinei įrangai ir licencijoms yra 3–4 metai.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai – tai turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienus metus Bendrovės paslaugų teikimui ar administraciniams tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, išskyrus pastatus, yra apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų įvedimo į eksploataciją ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, įsigyti išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimi per naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tą patį nusidėvėjimo skaičiavimo metodą kaip ir nuosavam turtui. Pagrindinių nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų grupių naudingo tarnavimo laikotarpiai yra tokie:

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų grupės	Vidutinis naudingo tarnavimo laikas (metais)
Pastatai	40
Transporto priemonės	6
Kompiuterinė technika	3–4
Baldai	6
Inventorius ir kitas turtas	2–6

Naudojimo teise valdomas turtas

Naudojimo teise valdomas turtas vertinamas savikaina, kuri apima pradinę nuomos įsipareigojimo sumą, pradžios dieną ar anksčiau sumokėtus nuomos mokesčius, atėmus gautas nuomos paskatas, visas nuomininko patirtas pradines sąnaudas ir įvertį sąnaudų, kurios bus patirtos išmontuojant ir pašalinant turtą, atnaujinant vietą, kurioje jis buvo, jeigu to reikalaujama pagal nuomos sutartį. Vėlesniais laikotarpiais naudojimo teise valdomas turtas vertinamas savikaina, atėmus nusidėvėjimą.

Finansinės priemonės

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra įtraukiami į finansinės būklės ataskaitą, kai Bendrovė tampa sutarties, pagal kurią ji patiria riziką ir gauna išmokas, susijusias su finansinėmis priemonėmis, šalimi. Sandoriams, sudarytiems vertybinių popierių rinkoje, finansinio turto ir įsipareigojimų priemonių pirkimas ar pardavimas yra pripažįstamas sandorio dieną.

Finansinis turtas įsigijimo momentu yra priskiriamas vienai iš šių kategorijų: finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina ir finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose).



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinės priemonės (tęsinys)

Išigijimo metu finansinės priemonės yra įtraukiamos tikrąja verte, pakoreguota įtraukiant sandorio sąnaudas, tiesiogiai priskiriamas tam tikros finansinės priemonės pirkimui ar pardavimui. Išimtį sudaro finansinių priemonių, įvertintų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) sandorio sąnaudos, apskaitomos straipsnyje „Grynosios pajamos iš investicijų“. Finansinės priemonės tikroji vertė pirminio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina, nebent pagal finansinės priemonės tipą ji būtų kitokia.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, yra toks finansinis turtas, kuris tenkina abi šias sąlygas:

- finansinis turtas, laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą, siekiant surinkti pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Finansinis turtas apima:

- pirkimo-pardavimo (išpirkimo) sandorius,
- terminuotus indėlius kredito įstaigose,
- paskolas ir kitas gautinas sumas, kurių mokėjimai yra fiksuoti arba nustatyti,
- skolos vertybinius popierius, neįtrauktus ir įtrauktus į prekybą reguliuojamose rinkose.

Terminuotiesiems indėliams kredito įstaigose priskiriami visi terminuotieji indėliai, nepriklausomai nuo jų termino (išskyrus vienos nakties indėlius, kurie priskiriami pinigams ir pinigų ekvivalentams). Palūkanų pajamos kaupiamos naudojant apskaičiuotų palūkanų normą per visą indėlio galiojimo laikotarpį. Sukauptos indėlių palūkanos atvaizduojamos kartu su indėlių likutine verte.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) yra:

- Pagal 9-ojo TFAS privalomus reikalavimus:
 - investicinių fondų kolektyvinio investavimo vienetai,
 - finansinis turtas, laikomas prekybai,
 - skolos priemonės, kurios nėra vertinamos amortizuota savikaina ar tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose.
- Finansinis turtas, pirminio pripažinimo metu priskirtas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose). Į šią kategoriją įeina:
 - kai kurios priemonės, kuriomis dengiami iš draudimo sutarčių ir investicinių draudimo sutarčių įsipareigojimai. Šių priemonių klasifikavimas panaikina ar žymiai sumažina įvertinimą ar pripažinimo nesuderinamumą tarp turto ir šiuo turtu dengiamų įsipareigojimų;
 - finansinės priemonės, valdomos ir vertinamos tikrąja jų verte pagal dokumentais įtvirtintus rizikos valdymo principus.

Finansinių priemonių, klasifikuojamų jų tikrąja verte pelne (nuostoliuose), perkainojimo efektas ir palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, yra pripažįstami kaip pelnas ar nuostoliai tuo laikotarpiu, kuriame šie pokyčiai įvyko. Tikrosios vertės pokytis, susijęs su investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, susijusiomis sutartimis yra taip pat pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

Jei investicija į skolos vertybinių popierių turėjo mažą kredito riziką 9-ojo TFAS pradinio taikymo dieną, tai Bendrovė padarė prielaidą, kad su turtu susijusi kredito rizika nuo jo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo. Remdamasi Bendrovės investicijų į skolos vertybinius popierius investicijų reitingais, Bendrovė neįvertina reikšmingos įtakos skaičiuojant numatomų kredito nuostolių atidėjinių investicijoms į skolos vertybinius popierius pagal 9-ąjį TFAS.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ir sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir įsipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.

Finansinių priemonių tikroji vertė

Finansinių priemonių tikrosios vertės yra nustatomos pagal viešuosius rinkos pasiūlymus aktyviojoje rinkoje arba kompetentingos informacinės tarnybos skelbiamus įvertinimus; jeigu tokių pasiūlymų nėra – naudojant viešiesiems finansinių priemonių pasiūlymams taikomus vertinimo modelius, palūkanų normas ir vertybinių popierių biržos indeksus.

Tikrosios vertės hierarchija

Pagal pradinius duomenis, skirtus nustatyti tikrąją vertę, turtas ir įsipareigojimai, kuriems nustatoma vertė, yra skirstomi į šiuos lygius:

- I lygis – finansinis turtas ir įsipareigojimai, vertinami pagal aktyviose rinkose listinguojamas identiško turto ir įsipareigojimų kainas (nepakoreguotas). Į šį lygį įeina:
 - listinguojamos likvidžios skolų priemonės;
 - listinguojamos akcijos;
 - listinguojamos išvestinės priemonės.
- II lygis – turtas ir įsipareigojimai, vertinami pagal duomenis kitus, nei listinguojamos kainos, kaip nurodyta I lygyje, kurie gali būti tiesiogiai (kaip kainos) ar netiesiogiai (kainų pagrindu) stebimi rinkoje. Į šį lygį įeina:
 - listinguojamos skolos priemonės, vertinamos pagal kompetentingos informacijos tarnybos publikuojamas vertes;
 - kitos, nei listinguojamos, išvestinės priemonės;
 - investicinių fondų vienetai;
 - investicinis turtas ar turtas, laikomas parduoti, vertinamas naudojant lyginimo metodą, įskaitant plėtrai skirtą žemę ir mažesnius, mažesnės vertės pastatus (pvz., gyvenamosios patalpos, garažai ir pan.);
 - įsipareigojimai konsoliduotų investicinių fondų dalyviams;
 - su investiciniais vienetais siejamos sutartys.
- III lygis – turtas, vertinamas pagal pradinius duomenis, nestebimus esamose rinkose (nestebimi pradiniai duomenys). Į šį lygį įeina:
 - nelistinguojami skolos vertybiniai popieriai ir nelikvidūs skolų vertybiniai popieriai (kiti negu išdo skolos vertybiniai popieriai, išleidžiami kitų finansinių vienetų, vietos valdžios ir už finansinio sektoriaus ribų esančių įmonių), vertinami naudojant modelius, paremtus diskontuotais pinigų srautais;
 - investicinis turtas, arba turtas, laikomas parduoti, vertinamas naudojant pajamų ar likučio metodą;
 - paskolos, gautinos iš klientų, ir įsipareigojimai klientams iš indėlių.



II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĖSINYS)

Tikrosios vertės hierarchija (tėsinys)

Kada pirminiai duomenys, klasifikuojami skirtingais tikrosios vertės hierarchijos lygiais, yra naudojami turto ar įsipareigojimų elementų vertei nustatyti, vertinamas komponentas yra priskiriamas žemiausiam lygiui, iš kurio kyla pirminiai duomenys, turintys didelės reikšmės bendram skaičiavimui.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių (nuo sutarties sudarymo datos) labai likvidžios investicijos (išskyrus ilgesnius nei vienos nakties indėlius, kurie priskiriami indėliams kredito įstaigose), kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai pagal investicines draudimo sutartis

Gyvybės draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sudarytos pagal investicinio gyvybės draudimo sutartis be reikšmingos draudimo rizikos, yra pripažįstamos investicinėmis sutartimis. Draudimo rizika yra reikšminga tada ir tik tada, jeigu draudžiamasis įvykis galėtų priversti draudiką suteikti reikšmingą (daugiau nei 10 proc.) papildomą naudą bet kokiais atvejais, išskyrus atvejus, kuriems trūksta komercinio pagrindo (t. y. jie neturi pastebimo poveikio sandorio rentabilumui). Finansiniai įsipareigojimai pagal investicines sutartis yra apskaitomi tikrąja verte investiciniais vienetais, prie kurių yra pridėdamos investuotos draudėjo įmokos bei atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Investicinių vienetų vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių. Papildomai, prie finansinių įsipareigojimų pridedami ir investicinių sutarčių įsipareigojimai draudimo išmokoms.

Iš nuomos sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Nuomos įsipareigojimas vertinamas nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte, įskaitant fiksuotuosius nuomos mokesčius, atėmus taikomas nuomos paskatas, kintamuosius nuomos mokesčius, kurie priklauso nuo indekso arba normos, sumas, kurias nuomininkas tikisi sumokėti pagal likvidacinės vertės garantijas, pasirinkimo pirkti sandorio vykdymo kainą, jei yra pagrįstai žinoma, kad nuomininkas ta pasirinkimo teise pasinaudos, ir baudas už nuomos nutraukimą, jeigu daroma prielaida, kad per nuomos laikotarpį nuomininkas pasinaudos pasirinkimo teise nutraukti nuomą.

Vėlesniais laikotarpiais nuomos įsipareigojimas vertinamas amortizuota savikaina.

Trumpalaikės mokėtinos sumos

Trumpalaikės mokėtinos sumos yra apskaitomos įsigijimo savikaina.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Kiti atidėjiniai

Kiti atidėjiniai yra pripažįstami, kai Bendrovė dėl praėjusių įvykių turi galiojančius teisinius įsipareigojimus, ir yra tikėtina, kad bus išleista lėšų šiems įsipareigojimams padengti, bei galima patikimai įvertinti šių įsipareigojimų sumą.



II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Investiciniais vienetais apskaitomos gyvybės draudimo sutartys

Investicinis gyvybės draudimas – tai draudimo produktas, apjungiantis draudimo apsaugą ir investavimą vienoje sutartyje. Dalis draudėjo mokamų periodinių įmokų naudojama draudimo apsaugos padengimui, kita dalis investuojama kartu su kitų draudėjų lėšomis į akcijas ir skolos vertybinius popierius.

Investicinis gyvybės draudimas yra apskaitomas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo investicijų rinkos verčių svyravimo klientų pasirinktose investavimo kryptyse. Todėl investicinio gyvybės draudimo produktų įsipareigojimai priklauso nuo susijusių investicijų tikrosios vertės pokyčių, o turto grąža paprastai perduodama tiesiogiai draudėjui.

Investicinis gyvybės draudimas su reikšminga draudimo rizika. Draudimo rizika yra reikšminga tada ir tik tada, jeigu draudžiamasis įvykis galėtų priversti draudiką suteikti reikšmingą (daugiau nei 10 proc.) papildomą naudą bet kokiais atvejais, išskyrus atvejus, kuriems trūksta komercinio pagrindo (t. y. jie neturi pastebimo poveikio sandorio rentabilumui).

Perdraudikų dalis

Perdraudikams tenkanti įmokų, išmokų ir numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių dalis nustatoma pagal atitinkamų persidraudimo sutarčių sąlygas.

Draudimo išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų suregulavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos draudimo išmokos.

Tiesiogines žalų suregulavimo sąnaudas sudaro Bendrovės administracinės išlaidos, susijusios su žalos suregulavimu, tiesiogiai susijusios su draudžiamojo įvykio tyrimu (atlygis ekspertams, galimos papildomos išlaidos tyrimo metu ir kita), ir kitos su žalų suregulavimu tiesiogiai susijusios sąnaudos.

Netiesioginės sąnaudos (darbo užmokestis žalų suregulavimu užsiimantiems darbuotojams, patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos žalų suregulavimo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Investicijų pajamos ir sąnaudos

Investicijų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) laikantis kaupimo principo. Investicijų perleidimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami tuo laikotarpiu, kuriuo investicijos buvo perleistos. Investicijų perleidimo pelnu pripažįstamas teigiamas skirtumas tarp perleidimo ir apskaitinės vertės, o perleidimo nuostoliais – neigiamas skirtumas.

Netiesioginės investicijų valdymo sąnaudos (darbo užmokesčio, patalpų nuomos, mokymų ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos investicijų valdymo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Bendrovė dalijasi papildomu investicijų pelnu. Palūkanos, įrašytos į draudėjo sąskaitas, priskiriamos sumai, kuri sukaupiama kaip dividendai, didinant investicinių vienetų vertę.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis; pelnas iš finansinės būklės ataskaitos pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo; pelnas iš ilgalaikio turto pardavimo ir kitos pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas, taip pat perdraudimo komisiniai ir dalyvavimas pelne.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip paimtų paskolų valiutos kursų pasikeitimas; nuostoliai iš finansinės būklės ataskaitos pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo; ilgalaikio turto perdavimo nuostoliai; baudos ir delspinigiai už pradelstus mokėjimus; palūkanos įsigyjant turta lizingo (finansinės nuomos) būdu ir kitos sąnaudos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas ir kitos išmokos tarpininkams, draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, susijusios socialinio draudimo sąnaudos ir reklamos sąnaudos.

Taikoma investicinėms sutartims:

- Investiciniais vienetais apskaitomiems produktams, tuo atveju, kai įsigijimo sąnaudų patyrimo laikotarpis nesutampa su atskaitymų toms sąnaudoms padengti išskaitymo iš draudimo sutarčių laikotarpiu, kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos atvaizduojamas komisinis atlyginimas už sudarytas draudimo sutartis, kurį draudimo Bendrovė pripažino šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais ir kuris bus pripažintas sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, per kuriuos iš draudimo sutarčių bus išskaičiuoti su sutarties sudarymu susiję atskaitymai.
- Atidėtos įsigijimo sąnaudos investicinėms sutartims skaičiuojamos kiekvienam polisui atskirai, taikant šiuos komisinio sąnaudų nurašymo santykinis dydžius:
 - komisinis atlygis pripažįstamas sąnaudomis lygiomis dalimis per 3 metus nuo draudimo sutarties įsigaliojimo pradžios pagal tokią proporciją:
 - 1–3 metai – 1/3 komisinio sumos kiekvienais metais – po 0,0912409 proc. kiekvieną dieną, pradedant nuo 1 mėnesio iki 36 sutarties galiojimo mėnesio.

Administracinės sąnaudos

Administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo sąnaudos, patalpų išlaikymo sąnaudos, ryšių sąnaudos, kitos sąnaudos (tokios kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos, kiek jos neįtraukiamos į įsigijimo, žalos suregulavimo ar kitas sąnaudas).

Netiesioginės administracinės sąnaudos (patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos administracinėms sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalijimą.

Visos veiklos sąnaudos pripažįstamos remiantis kaupimo principu.

Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos.

a) Einamųjų metų mokesčiai

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo metų pelno, pakoreguoto tam tikromis neapmokestinamų pajamų ir neleidžiamų atskaitymų sumomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio normą, galiojusią finansinių ataskaitų sudarymo dieną. 2023 m. ir 2022 m. standartinis Lietuvos Respublikos bendrovėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Mokesčiai (tęsinys)

b) Atidėtasis mokestis

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokestinį pelną, o atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri, tikėtina, ateityje sumažins mokestinį pelną.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai mokesčio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtina ateityje sumažins mokestinį pelną.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant efektyvią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinuosius skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Atidėtųjų mokesčių sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jos susijusios su straipsniais, apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėtieji mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybėje.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai jie yra susiję su mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir kai Bendrovė ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

c) Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis yra apskaitomi sąnaudomis pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais tiesiogiai nuosavybėje, tokiu atveju mokestis taip pat pripažįstamas ne pelne (nuostoliuose), arba jei jie atsirado verslo jungimo pirminio pripažinimo metu.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta yra konvertuojamos į eurus oficialiu tą dieną Lietuvos banko nustatyto buhalteriniu kursu, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą, užsienio valiutos apsikeitimo (*spot*) sandorius, jei tokių yra, yra konvertuojami į eurus finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apmokėjimo įtraukiami į pelną (nuostolius) tuo metu, kai jie atsiranda. Pelnas ir nuostoliai dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiami į pelną (nuostolius).

Gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitos sudarymui buvo naudoti šie valiutų kursai:

2023 m.	2022 m.
1 EUR = 4,3395 PLN	1 EUR = 1,0666 USD 1 EUR = 4,6808 PLN

Susijusios šalys

Šalys yra laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba turi reikšmingos įtakos kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus. Susijusios šalys – tai akcininkai, darbuotojai, stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, jų artimi giminaičiai ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos finansines ataskaitas pateikusios Bendrovės, ar yra kontroliuojamos solidariai su šia Bendrove.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Palyginamieji skaičiai ir užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras apskaitos standartas specifiskai reikalauja tokio užskaitymo.

Įstatymų numatyti reikalavimai

Bendrovė turi laikytis Lietuvos banko reikalavimų, kurie apima minimalaus kapitalo, minimalaus kapitalo, riboto investicijų skaičiaus, apskaitos bei atidėjinių vertinimo metodų reikalavimus.

Bendrovė yra įpareigota pasiekti ir nuolat išlaikyti mokumo lygį, atitinkantį Bendrovės vykdant veiklą prisiimamą riziką. Draudimo ir perdraudimo įstatyme nustatyta, kad, siekiant užtikrinti draudimo įmonės finansinės veiklos stabilumą, bendrovės tinkamų nuosavų lėšų dydis turi būti ne mažesnis kaip įmonės SCR. Bendrovė numato SCR (mokumo kapitalo reikalavimo) padengimo nuosavomis lėšomis lygį, viršijantį reikalaujamą minimumą ir priimtina pagal Bendrovės rizikos apetitą prieš ir po rekomenduojamo dividendų paskirstymo. Nuolat didėjant turto perviršiu, palyginti su įsipareigojimais, o tai reiškia finansinį saugumą ir stabilumą, Bendrovė tikisi, kad mokumo kapitalo reikalavimas ir ateityje viršys reikalaujamą minimumą. Tinkamų nuosavų lėšų klasifikavimas „Mokumas II“ tikslais grindžiamas mokumo kapitalo reikalavimo ir nuosavų lėšų apskaičiavimo taisyklėmis.

Bendrovė yra pakankamai kapitalizuota, jos mokumo padėtis yra stabili ir visą ataskaitinių metų laikotarpį tenkino mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo užtikrinimo reikalavimus.

Išsami informacija apie Bendrovės „Mokumas II“ poziciją, nuosavas lėšas, kapitalo valdymą ir susijusias temas viešai skelbiama metinėje Mokumo ir finansinės būklės ataskaitoje.

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

Einamojo ataskaitinio laikotarpio poataskaitiniai įvykiai įvertinti iki 2024 m. balandžio 19 d. Tai diena, kai finansinės ataskaitos parengtos išleidimui.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS

Bendrovė įgyvendina Rizikos valdymo strategiją, rizikų valdymo politikas ir metodikas su konkrečiomis rizikos nustatymo, matavimo ir vertinimo, stebėjimo ir kontrolės, ataskaitų teikimo ir valdymo veiksmų, susijusių su rizika, taisyklėmis. Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibrėžiantis rizikos valdymo sistemą Bendrovėje.

Apibrėžiamos šios pagrindinės rizikos valdymo Bendrovėje kryptys:

- atitikti visų pagrindinių suinteresuotųjų šalių, t. y. Priežiūros institucijų, PZU grupės reikalavimus bei Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir Bendrovės vidaus tvarkose nustatytus reikalavimus;
- adekvačios ir efektyvios rizikos valdymo sistemos sukūrimas ir įdiegimas Bendrovėje;
- didelis dėmesys „Mokumas II“ reikalavimų įgyvendinimo peržiūrai;
- savalaikis atitinkamos informacijos pateikimas pagrindinėms suinteresuotosioms šalims;
- perspektyvus atitikties rizikos valdymas stebint direktyvų projektų vystymą.

Rizikos valdymo sistema Bendrovėje yra pagrįsta keturiais kompetencijos lygiais.

Pirmieji trys yra tokie:

- **Stebėtojų taryba** prižiūri rizikos valdymo procesą ir vertina šio proceso tinkamumą ir efektyvumą;
- **Valdyba** organizuoja ir plėtoja Rizikos valdymo sistemą bei užtikrina jos funkcionalumą tvirtindama Strategiją ir pagrindines rizikos valdymo politikas, apibrėždama Rizikų apetitą;
- **Komitetai:**
 - ✓ priima sprendimus dėl individualių rizikų lygio mažinimo iki rizikos apetito nustatytų limitų;
 - ✓ įgyvendina individualių rizikų mažinimo procedūras ir metodikas;
 - ✓ priima limitus tam tikroms rizikos rūšims sumažinti.

Ketvirtasis kompetencijos lygis yra susijęs su veiklos (operaciniu) lygiu, kuriame rizikos valdymo veikla yra skirstoma į tris gynybos linijas:

- **Pirmosios gynybos linijos atsakomybė:**
 - ✓ nuolatinis rizikos valdymas verslo padalinio lygmeniu ir sprendimų priėmimas kaip rizikos valdymo proceso dalis;
 - ✓ vadovybė yra atsakinga už efektyvios rizikos valdymo sistemos įdiegimą prižiūrime veiklos srityje, ypač už identifikavimo ir stebėjimo veiksmų, kaip neatskiriama įgyvendinamų procesų sudedamųjų dalių, sukūrimą ir efektyvų funkcionavimą, užtikrinantį tinkamą reagavimą į kylančias rizikas;
 - ✓ rizikos valdymo sistemos įdiegimas ir tinkamas naudojimas;
 - ✓ verslo plano, atitinkančio rizikos apetitą ir rizikos profilio valdymą, sukūrimas;
 - ✓ visų reikšmingų rizikų nustatymas ir įvertinimas priimant sprendimus;
 - ✓ reguliari rizikos profilio pokyčių stebėseną ir analizę, jų vertinimas, atsižvelgiant į rizikos apetitą;
 - ✓ reguliarius ataskaitų apie pozicijas, susijusias su reikšminga rizika teikimas.

- **Antrosios gynybos linijos atsakomybė:**

Antrai gynybos linijai priskiriamos Rizikų valdymo funkcija, Atitikties vertinimo bei Aktuarinė funkcijos.

Rizikos valdymo funkcijos atsakomybė:

- ✓ nepriklausomo ir perspektyvinio rizikos profilio vertinimas;
- ✓ rizikos valdymo procesų peržiūra, siekiant užtikrinti, kad I-oje gynybos linijoje būtų atsižvelgta į visą reikšmingą riziką;
- ✓ grįžtamojo ryšio ir paramos rizikos valdymo srityje teikimas, siekiant užtikrinti, kad priimant sprendimus būtų tinkamai atsižvelgiama į reikšmingą riziką;
- ✓ rizikos valdymo sistemos I gynybos linijai, kuri šia sistema naudojasi kasdien, kūrimas ir priežiūra;
- ✓ grįžtamojo ryšio apie rizikos valdymo sistemos efektyvumą ir jos panaudojimą I gynybos linijoje teikimas stebėtojų tarybai, valdybai ir komitetams;
- ✓ taisomųjų rekomendacijų teikimas, kai tai reikalinga.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Atitikties vertinimo funkcija yra atsakinga už atitikties rizikos valdymą, Atitikties užtikrinimo sistemos sukūrimą, taip pat padeda vadovybei atlikti veiksmus, skirtus mažinti atitikties riziką.
Aktuarinė funkcija nustato Bendrovės įsipareigojimus siekiant įvertinti esamą ir prognozuojamą Bendrovės mokumo būklę, t.y. aktyviai dalyvauja Rizikos valdymo sistemos įgyvendinime, kiek tai yra susiję su rizikos modeliavimu, kuriuo grindžiamas mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų skaičiavimas. Aktuarinė funkcija atsakinga už techninių atidėjinių skaičiavimo koordinavimą, metodikų ir pagrindinių modelių tinkamumą, techninių atidėjinių skaičiavimui naudojamų duomenų pakankamumą ir kokybę.

- **Trečiosios gynybos linijos** (*Vidaus auditas*) atsakomybė:
 - ✓ nepriklausomas rizikos valdymo sistemos veikimo tinkamumo ir efektyvumo užtikrinimas atsižvelgiant į rizikos supratimą ir valdymą;
 - ✓ nepriklausomas rizikos valdymo procesų vertinimas, kurio dažnis priklauso nuo nustatytų rizikos sričių ir rizikų reikšmingumo lygio, o taip pat vidaus kontrolės vaidmens efektyvumą jas mažinant.

Pagrindinės rizikų kategorijos, kurias apima Bendrovėje taikoma rizikos valdymo sistema, yra šios:

- **Draudimo rizika** – nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos.
Draudimo rizikos subrizikos:
 - ✓ Katastrofinė rizika – rizika patirti nuostolius arba neigiamus draudimo įsipareigojimų vertės pokyčius, atsiradusius dėl didelio neapibrėžtumo sudarant kainodarą ir techninius atidėjinius ir susijusius su ekstremaliais ar išskirtiniais įvykiais;
 - ✓ Mirtingumo rizika – nuostolių ar draudimo įsipareigojimų vertės neigiamo pokyčio rizika, atsirandanti dėl mirtingumo lygio, mirtingumo tendencijų ar jo nepastovumo pokyčių, jei mirtingumo rodiklio padidėjimas lemia draudimo įsipareigojimų vertės padidėjimą;
 - ✓ Sergamumo rizika – draudimo įsipareigojimų vertės praradimo ar neigiamo pokyčio rizika, atsirandanti dėl nedarbingumo lygio, susirgimų ir sergamumo pokyčių, šių koeficientų tendencijų ir jų kintamumo;
 - ✓ Išlaidų rizika – nuostolių ar draudimo įsipareigojimų vertės neigiamo pokyčio rizika, atsirandanti dėl draudimo ar perdraudimo sutarčių aptarnavimo išlaidų lygio pasikeitimų, tokių išlaidų tendencijų ar jų nepastovumo;
 - ✓ Nutraukimo rizika – draudimo įsipareigojimų vertės praradimo arba neigiamo pokyčio rizika, atsirandanti dėl polisų galiojimo termino nutraukimo, polisų atnaujinimo ir išpirkimo normų pasikeitimų arba jų nepastovumo;
- **Rinkos rizika** – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo.
Rinkos rizikos subrizikos:
 - ✓ Palūkanų normos rizika – tikimybė patirti nuostolius pasikeitus finansinių priemonių ar turto vertei, ar svyruojant dabartinei prognozuojamų įsipareigojimų pinigų srautų vertei, pasikeitus rinkos palūkanų normų struktūrai ar svyruojant nerizikingų palūkanų normoms;
 - ✓ Nuosavybės vertybinių popierių kainų rizika – tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl nuosavybės vertybinių popierių rinkos kainų ar jų svyravimų;
 - ✓ Nekilnojamo turto kainos rizika – tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl nekilnojamojo turto rinkos kainų ar jų svyravimų;
 - ✓ Bazės rizika – tikimybė patirti nuostolius pasikeitus finansinių priemonių ar turto vertei, ar svyruojant dabartinei prognozuojamų įsipareigojimų pinigų srautų vertei, pasikeitus rinkos palūkanų normų skirtumų terminų struktūrai, palyginti su nerizikingų palūkanų norma ar jų svyravimu, išskyrus kredito skirtumo riziką;
 - ✓ Valiutos rizika – tikimybė patirti nuostolius pasikeitus turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertei dėl valiutos keitimo kurso ar jo svyravimų;



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

- ✓ Koncentracijos rizika – rizika, kylanti dėl turto portfelio diversifikacijos trūkumo arba dėl didelės sandorio šalies rizikos, įskaitant vieno emitento vertybinius popierius, verslo partnerius ar skolininkus;
- **Kredito rizika** ir jos subrizikos:
 - ✓ Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika – galimybė patirti nuostolius dėl turto ir įsipareigojimų bei finansinių priemonių vertės pokyčių, atsiradusių dėl kredito skirtumo lygio pasikeitimo Vyriausybės išleistų vertybinių popierių palūkanų normų išankstinės struktūros atžvilgiu arba jų svyravimai;
 - ✓ Kredito skirtumo rizika – turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių vertės jautrumas kredito skirtumų lygio arba nepastovumo pokyčiams per nerizikingą palūkanų normos terminų struktūrą.
- **Operacinė rizika** – nuostolių, atsirandančių dėl netinkamų arba klaidingų vidaus procesų, darbuotojų, sistemų ar išorės veiksmų, rizika.
Operacinės rizikos subrizikos:
 - ✓ Saugumo rizika – nuostolių rizika dėl netinkamų ar neefektyvių saugos sprendimų, kurie skirti apsaugoti įmonės veiklą nuo netinkamų žmonių veiksmų ar išorinių veiksmų bei nusikalstamos veiklos. Tai apima IT saugumo riziką, suprantamą kaip riziką, atsirandančią dėl Bendrovės priimtų politikos, vidaus ir išorės taisyklių, procedūrų, standartų ir geros IT saugumo praktikos nesilaikymo (nukrypimų);
 - ✓ Informacinių ir ryšių technologijų rizika – nuostolių rizika, atsirandanti dėl:
 - Bendrovėje taikomos informacinės ir ryšių technologijos, kurios neatitinka verslo reikalavimų, neužtikrina duomenų vientisumo, konfidencialumo, neatmetimo, prieinamumo Bendrovės siekiamu lygiu arba buvo netinkamai įdiegtos, todėl neveikia pagal nustatytus reikalavimus;
 - aparatinės ir programinės įrangos licencijų nesuderinamumas.
 - ✓ Teisinė rizika – nuostolių rizika dėl veiklos, kai veikla neatitinka vidinių tvarkų ir taisyklių arba sutartinių įsipareigojimų, kurie taip pat gali atsirasti dėl nekorektiškų, pavėluotų, nepriimtų ar klaidingai interpretuotų įstatymo nuostatų;
 - ✓ Žmogiškųjų išteklių rizika – nuostolių rizika dėl nepakankamos ir neveiksmingos personalo politikos, žmogiškųjų klaidų, įskaitant netinkamai parengtus ir įgyvendintus procesus.

Ypatingas dėmesys skiriamas:

- ✓ Procesų valdymo rizikai – rizika patirti nuostolius, atsirandančius dėl nesuplanuoto profesinių pareigų nevykdymo ar aplaidaus jų vykdymo, dėl produkto pobūdžio ar struktūros, o taip pat nuostoliai, patiriami dėl klaidų, padaromų vykdant sandorius arba valdant procesus bei Trečiųjų šalių teikiamų paslaugų, ypač tų, kurios yra svarbios Bendrovės veiklai, rizika (veiklos ranga).
- ✓ Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikai.
- **Atitikties rizika** – rizika, atsirandanti, kai Bendrovė nesilaiko arba pažeidžia įstatymų nuostatas, vidaus taisykles arba priimtus elgesio standartus (įskaitant etikos standartus), ir dėl to Bendrovei yra arba gali būti taikomos teisinės sankcijos, Bendrovė arba jos vardu veikiančios įmonės gali patirti finansinių nuostolių, prarasti reputaciją ar pasitikėjimą.

Be pagrindinių rizikos kategorijų Bendrovė vykdo strateginės, tvarumo ir reputacijos rizikos, o taip pat išorinių kylančių (*emerging*) rizikų stebėseną.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Pagrindinės rizikos valdymo priemonės bei procesai:

- **Rizikų apetitas** nustatomas siekiant apibrėžti didžiausią priimtinos rizikos lygį, atskiroms rizikos kategorijoms taikomus apribojimus ir lygį, kurį viršijus privaloma imtis valdymo veiksmų, būtinų užkirsti kelią tolesniam rizikos augimui. Bendrovė nustato savo rizikų apetitą pagal galimų finansinių nuostolių lygį, turto vertės sumažėjimą arba įsipareigojimų vertės augimą per vienerius metus. Rizikos apetitas priklauso nuo Bendrovės finansinių ir veiklos planų bei atspindi jos verslo strategiją. Pagal rizikos apetitą nustatomas minimalus savų lėšų lygis, siekiant atitikti apibrėžtą minimalų mokumo rodiklį, atsižvelgiant į mokumo rodiklio lygį atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Rizikos profilis apibrėžiamas pagal atskiroms rizikoms rūšims nustatytus limitus. Siekdama stebėti rizikos apetitą ir rizikos profilį, Bendrovė yra nustačiusi rizikos toleravimo ribas ir pagrindinių rizikos rodiklių (angl. *Key Risk Indicators, KRI*) sistemą. Viršijus bet kurį limitą, rizikos valdymo funkcija apie tai nedelsdama praneša rizikos komitetui, valdybai ir PZU rizikos valdymo skyriaus vadovui.
- **Rizikų žemėlapis** sudarymas padeda vykdyti svarbiausių rizikų, su kuriomis Bendrovė susiduria, stebėseną, bei tvirtina tokių rizikų valdymo veiksmų planus.
- **Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis** (įskaitant jautrumo testus bei atvirkštinį testavimą) atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus, siekiant nustatyti Bendrovės atsparumą tam tikriems nepalankiems pokyčiams ir apskaičiuoti kapitalo pakankamumą. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis taikomas įvairių rūšių rizikoms siekiant užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į visų Bendrovės mokumui reikšmingų rizikos veiksnių įtaką.
- **Savo rizikos ir mokumo vertinimas** – tai procesas, kurio metu nustatoma rizikos, kurią Bendrovė siekia prisiimti, apimtis ir pobūdis, kapitalo lygis, reikalingas tokiai rizikai prisiimti, taip pat veiksmai, kurių Bendrovė imsis siekdama pasiekti ir išlaikyti reikiamą rizikos ir kapitalo lygį.
- **Kapitalo valdymas.** Bendrovė privalo pasiekti ir nuolat palaikyti tokį mokumo lygį, kuris būtų tinkamas atsižvelgiant į riziką, kurią ji prisiima savo veikloje. Bendrovė nustato minimalius kapitalo būklės vertinimo, stebėsenos, kontrolės ir ataskaitų teikimo reikalavimus, kad Bendrovės valdyba, vykdydama kapitalo valdymo politiką, galėtų laiku imtis reikiamų veiksmų.
- **Vidaus kontrolės sistema** padeda įgyvendinti Bendrovės rizikos valdymo sistemą, nustatydama procesus ir sistemas, reikalingas vykdyti įstatymų ir teisės aktų reikalavimus, ir užtikrinti veiksmingą bei efektyvų strateginių tikslų vykdymą, įskaitant finansinės ir nefinansinės informacijos patikimumą ir prieinamumą.

Rizikos valdymo procesą sudaro tokie etapai:

- Rizikos nustatymas;
- Rizikos apskaičiavimas ir įvertinimas;
- Rizikos stebėseną ir kontrolę;
- Ataskaitų teikimas;
- Valdymo veiksmai.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Draudimo rizika

Patirtų žalų įsipareigojimo (suformuoto 2022 m. gruodžio 31 d.) pakankamumas įvertinimas po metų, palyginant pradinį patirtų žalų įsipareigojimą su per ataskaitinį laikotarpį išmokėtomis išmokomis ir likusį patirtų žalų įsipareigojimą, suformuotą 2023 m. gruodžio 31 d. išmokoms, įvykusioms iki 2022 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Straipsniai	Iš viso	Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Gyvybės draudimas mirties atveju	Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2022 m. gruodžio 31 d.	IBNR	232	160	18	54
	RBNS	842	332	10	500
	Žalų sureguliuavimo sąnaudos	52	22	5	25
	Iš viso:	1 126	514	33	579
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio 2022 m. gruodžio 31 d. pakankamumas 2023 m. gruodžio 31 d. (tūkst. EUR)	IBNR pakankamumas, tūkst. EUR	43	42	(5)	6
	RBNS pakankamumas, tūkst. EUR	107	60	6	41
	Žalų sureg. sąnaudų pakankamumas, tūkst. EUR	11	4	(1)	8
	Viso pakankamumas, tūkst. EUR	161	106	-	55
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio 2022 m. gruodžio 31 d. pakankamumas 2023 m. gruodžio 31 d. (%)	IBNR pakankamumas, %	18,6%	26,2%	-25,4%	10,7%
	RBNS pakankamumas, %	12,7%	18,1%	57,5%	8,1%
	Žalų sureg. sąnaudų pakankamumas, %	21,8%	19,7%	-25,5%	32,6%
	Viso pakankamumas, %	14,3%	20,7%	1,3%	9,4%



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Draudimo rizika (tęsinys)

Jautrumo analizė parodo, kaip pilną arba nuostolį ir nuosavybę būtų paveikę rizikos kintamųjų pokyčiai, kurie buvo pagrįstai galimi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. 5 % arba 10 % nuokrypis parinktas atsižvelgiant į Bendrovės patirtį dėl galimo prielaidų parametrų kitimo. Bendrovė pasirinko ir atskleidė poveikio analizę veiksniams (kurie yra reikšmingi įmonės faktiniam rizikos valdymui), kurie yra pagrįstai galimi. Tačiau yra stebima ir įtraukta į Bendrovės rizikos valdymo sistemą ir daugiau rizikos kategorijų.

Draudimo rizikos jautrumo analizė:

- 2023 m. gruodžio 31 d.:

	Prielaidų pokytis	Įtaka paslaugos maržai (CSM) (tūkst. EUR)	Įtaka pelnui (nuostoliams) (tūkst. EUR)	Įtaka nuosavybei (tūkst. EUR)
Mirtingumo rodikliai	5% padidėjimas	(428)	(9)	(4)
Mirtingumo rodikliai	5% sumažėjimas	429	58	53
Sergamumo rodikliai	5% padidėjimas	(1 233)	(77)	(52)
Sergamumo rodikliai	5% sumažėjimas	1 233	126	101
Nutraukimo rodikliai	10% padidėjimas	(1 936)	(41)	(106)
Nutraukimo rodikliai	10% sumažėjimas	2 056	90	156
Išlaidų rodikliai	10% padidėjimas	(1 233)	(83)	(54)
Išlaidų rodikliai	10% sumažėjimas	1 233	132	103

- 2022 m. gruodžio 31 d.:

	Prielaidų pokytis	Įtaka paslaugos maržai (CSM) (tūkst. EUR)	Įtaka pelnui (nuostoliams) (tūkst. EUR)	Įtaka nuosavybei (tūkst. EUR)
	Prielaidų pokytis	(387)	(33)	(23)
Mirtingumo rodikliai	5% padidėjimas	383	33	23
Mirtingumo rodikliai	5% sumažėjimas	(1 092)	(97)	(53)
Sergamumo rodikliai	5% padidėjimas	1 085	96	53
Sergamumo rodikliai	5% sumažėjimas	(1 635)	(58)	(149)
Nutraukimo rodikliai	10% padidėjimas	1 730	61	158
Nutraukimo rodikliai	10% sumažėjimas	1 184	(107)	(53)
Išlaidų rodikliai	10% padidėjimas	1 178	107	53

Jautrumo analizė palūkanų normos rizikai:

- 2023 m. gruodžio 31 d.:

	Prielaidų pokytis	Įtaka pelnui (nuostoliams) (tūkst. EUR)	Įtaka nuosavybei (tūkst. EUR)
Palūkanų norma	1 p.p. padidėjimas	(113)	3 496
Palūkanų norma	1 p.p. sumažėjimas	112	(4 282)

- 2022 m. gruodžio 31 d.:

	Prielaidų pokytis	Įtaka pelnui (nuostoliams) (tūkst. EUR)	Įtaka nuosavybei (tūkst. EUR)
Palūkanų norma	1 p.p. padidėjimas	(106)	3 476
Palūkanų norma	1 p.p. sumažėjimas	107	(4 292)



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Draudimo rizika (tęsinys)

Bendrovė stebi draudimo rizikos koncentraciją, kuri vertinama atrenkant 1 % klientų su didžiausiomis draudimo sumomis ir tikrinama, kokią dalį visos bendros draudimo sumos jie sudaro. Tokių klientų lygis portfelyje neviršija 10 % visos prisiimamos rizikos atžvilgiu, todėl vadovybė laikosi nuomonės, kad draudimo rizikos koncentracija yra priimtino lygio ribose. Investavimo rizikos koncentracija taip pat yra stebima ir vertinama pagal „Mokumas II“ metodiką ir reguliariai stebima, lygis neviršija priimto rizikos apetito. Draudimo rizikos koncentracija, apskaičiuojama kaip draudimo sumų suma pagrindinėms draudimo rizikos kategorijoms, pateikta lentelėje:

	Draudimo suma, tūkst. eurų, 2023 m. gruodžio 31 d.	Draudimo sumos dalis, 2023 m. gruodžio 31 d.	Draudimo suma, tūkst. eurų, 2022 m. gruodžio 31 d.	Draudimo sumos dalis, 2022 m. gruodžio 31 d.
Gyvybės	383 165	29%	367 340	30%
Kritinių ligų	292 544	22%	273 893	22%
Nelaimingų atsitikimų	442 407	34%	416 844	33%
Mirties dėl nelaimingų atsitikimų	200 766	15%	186 361	15%
Iš viso	1 318 881	100%	1 244 437	100%

Informacijos apie žalų vystymąsi gyvybės draudime Bendrovė neatskleidė, nes neapibrėžtumas dėl žalų sumos ir jų išmokėjimo laiko paprastai išsprendžiamas per vienerius metus.

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika patirti nuostolius dėl nepalankių pokyčių rinkose, tiesiogiai ir netiesiogiai veikiančių turto nepastovias rinkos kainas, kredito skirtumo pokyčius, finansinių įsipareigojimų ir instrumentų vertę. Pagrindiniai rinkos rizikos komponentai yra palūkanų normos rizika, nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, užsienio valiutos rizika, likvidumo rizika bei kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika. Jautrumo analizė atliekama rizikoms, kurios yra reikšmingos Bendrovės realiai rizikos valdymo praktikai.

Vertinant rinkos riziką remiamasi rinkos rizikos priemonių vertinimu. Rinkos rizika įvertinama naudojant rizikos vertės metodą (angl. *Value at Risk method (VaR)*). Visa rinkos rizikos vertė nustatoma pagal bendras atskirų rizikos rūšių/tipų sumas remiantis iš anksto nustatyta koreliacijos matrica. Siekiant veiksmingai valdyti rinkos riziką, nustatomos ribos kapitalo sumoms, priskirtoms kiekvienai rinkos rizikai rūšiai / tipui, ir atskirų rinkos rizikos rūšių / tipų veiksmų ribos.

Apskaitinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	Riziką dengiantis turtas	Turtas, kai investavimo riziką prisiima draudėjas	Iš viso
<i>Finansinis turtas ir pinigai, veikiami palūkanų normos rizikos</i>	43 399	3 220	46 619
Fiksuotų palūkanų skolos vertybiniai popieriai	42 393	2 655	45 048
Terminuotieji indėliai	-	-	-
Pinigai	1 006	565	1 571
<i>Finansinis turtas, veikiamas kitų kainų rizikos</i>	190	46 277	46 467
Nuosavybės priemonės	190	46 277	46 467
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-
Iš viso	43 589	49 497	93 086



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Rinkos rizika (tęsinys)

Apskaitinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	Riziką dengiantis turtas	Turtas, kai investavimo riziką prisiima draudėjas	Iš viso
<i>Finansinis turtas ir pinigai, veikiami palūkanų normos rizikos</i>	42 062	3 819	45 881
Fiksuotų palūkanų skolos vertybiniai popieriai	41 019	2 637	43 656
Terminuotieji indėliai	-	-	-
Pinigai	1 043	1 182	2 225
<i>Finansinis turtas, veikiamas kitų kainų rizikos</i>	425	35 409	35 834
Nuosavybės priemonės	425	35 409	35 834
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-
Iš viso	42 487	39 228	81 715

Investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasiskirstymas pagal finansinio turto grupes:

Finansinis turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i>	48 932	38 046
Nuosavybės priemonės	46 277	35 409
Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus	38 798	29 846
Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus	7 479	5 563
Skolos priemonės	2 655	2 637
Vyriausybės – fiksuotų palūkanų	1 951	1 771
Kiti (įmonių) – fiksuotų palūkanų	704	866
<i>Terminuotieji indėliai</i>	-	-
<i>Pinigai</i>	565	1 182
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-
Finansinio turto ir įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, iš viso	49 497	39 228

Palūkanų normos rizika

Bendrovės finansinio turto, kurį veikia palūkanų normos rizika, jautrumo analizė:

Investicijų portfelio vertės pokytis	Įtaka grynajam finansiniam rezultatui		Įtaka nuosavybei	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Rinkos palūkanų normos sumažėjimas 100 b.p.	2 870	2 019	2 870	2 019
Rinkos palūkanų normos padidėjimas 100 b.p.	(2 549)	(1 838)	(2 549)	(1 838)



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Valiutos kurso rizika

Valiutos kurso rizikos vertinimas 2023 m. gruodžio 31 d.:

Turtas pagal valiutas	EUR	USD	PLN	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	41 896	-	-	41 896
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	49 619	-	-	49 619
Gautinos sumos	135	-	-	135
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 571	-	-	1 571
Iš viso	93 221	-	-	93 221

Įsipareigojimai pagal valiutas	EUR	USD	PLN	Iš viso
Draudimo įsipareigojimai	68 955	-	-	68 955
Perdraudimo įsipareigojimai	2	-	-	2
Kiti įsipareigojimai (kiti įsipareigojimai, pelno mokesčio įsipareigojimai)	1 131	-	2	1 133
Finansiniai įsipareigojimai	4 744	-	-	4 744
Iš viso	74 832	-	2	74 834

Valiutos kurso rizikos vertinimas 2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota):

Turtas pagal valiutas	EUR	USD	PLN	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	39 935	-	-	39 935
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	39 481	-	74	39 555
Gautinos sumos	131	-	-	131
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 225	-	-	2 225
Iš viso	81 772	-	74	81 846

Įsipareigojimai pagal valiutas (koreguota)	EUR	USD	PLN	Iš viso
Draudimo įsipareigojimai	56 891	-	-	56 891
Perdraudimo įsipareigojimai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai (kiti įsipareigojimai, pelno mokesčio įsipareigojimai)	985	-	6	991
Finansiniai įsipareigojimai	2 313	-	-	2 313
Iš viso	60 189	-	6	60 195



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių jautrumo kainų rizikai analizė (be investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, dalies):

Investicijų portfelio vertės pokytis	Įtaka grynajam finansiniam rezultatui		Įtaka nuosavybei	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuosavybės priemonių, įtrauktų į vertybinių popierių biržų sąrašus, vertės padidėjimas 20 %	32	73	32	73
Nuosavybės priemonių, įtrauktų į vertybinių popierių biržų sąrašus, vertės sumažėjimas 20 %	(32)	(73)	(32)	(73)

Kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika

Kredito rizikos valdymas, be kitų dalykų, apima:

- rizikos, susijusios su atskiru ūkio subjektu, subjektų grupe, sektoriaus ar šalies, ribų nustatymą;
- portfelio diversifikavimą;
- įkeisto turto nustatymą;
- sandorių sudarymą, siekiant sumažinti kredito riziką, t. y. finansinės priemonės pardavimą, išvestinės apsidraudimo priemonės uždarymą.

Toliau pateikiama informacija apie kredito rizikos apimtį vertinant turtą pagal „Standard&Poor’s“ grupės suteiktus reitingus (nesant pastarųjų, buvo pritaikyti „Moody’s“ ar „Fitch“ reitingai):

Kredito rizikos veikiamas turtas 2023 m. gruodžio 31 d.	#N/A	AA	A	BBB	BB	Susieta su investiciniais vienetais	Iš viso
Pinigai bankuose	851	-	-	155	-	565	1 571
Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina	-	595	22 880	16 863	1 558	-	41 896
Skolos priemonės, privalomai vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	-	1	489	6	-	2 655	3 151
Iš viso	851	596	23 369	17 024	1 558	3 220	46 618

Kredito rizikos veikiamas turtas 2022 m. gruodžio 31 d.	#N/A	AA	A	BBB	BB	Susieta su investiciniais vienetais	Iš viso
Pinigai bankuose	853	-	-	190	-	1 182	2 225
Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina	-	985	16 804	19 775	2 371	-	39 935
Skolos priemonės, privalomai vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	-	3	1 049	24	8	2 637	3 721
Iš viso	853	988	17 853	19 989	2 379	3 819	45 881



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika (tęsinys)

Skolos priemonių geografinis pasiskirstymas:

Skolos priemonės pagal geografinę sritį	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina		
Iš viso	41 896	39 935
LT	13 527	13 483
PL	5 523	3 535
LV	3 458	2 072
IT	2 760	2 770
ES	2 543	1 279
HU	1 964	2 985
HR	1 934	799
BG	1 852	2 314
RO	1 401	2 624
ID	1 202	1 207
CL	993	974
MA	801	800
PE	776	791
RS	757	770
MX	747	1563
EE	595	1087
SI	568	390
CZ	493	492
Skolos priemonės, privalomai vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)		
Iš viso	3 152	3 721
LT	1 397	2 066
LV	462	441
RO	403	196
EE	218	-
PL	193	286
CO	122	117
MX	117	115
CL	106	97
IL	72	73
BG	61	56
HU	-	274

Maksimali kredito rizika kylanti pagal sutartis, vertinamas pagal 17-ąjį TFAS:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Draudimo sutarčių turtas	176	88
Gautinos sumos iš draudėjų	12	7
Perdraudimo sutarčių turtas	20	-
Iš viso	208	95



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika apibrėžiama kaip rizika, kai nėra pakankamai finansinių išteklių, kad būtų galima įvykdyti prisiimtus įsipareigojimus, kas taip pat apima turto ir įsipareigojimų derinimą, arba kai finansiniai ištekliai prieinami tik pernelyg dideliais kaštais. Likvidumo rizika valdoma pagal Likvidumo rizikos valdymo politikoje nustatytas taisykles.

Likvidumo rizika klasifikuojama į tris rūšis:

- Trumpalaikio finansinio likvidumo rizika;
- Vidutinės trukmės finansinio likvidumo rizika;
- Ilgalaikio finansinio likvidumo rizika.

Siekiant palengvinti likvidumo rizikos nustatymą ir kontrolę, likvidumo rizika dalinama į tris kategorijas:

- Finansavimo likvidumo rizika: rizika, kad Bendrovė gali nesugebėti likviduoti turto, išsaugoti finansavimo ir/ar ypatingųjų atvejų finansavimo susitarimų, ir/ar perteklinių ir/ar neįgyvendinamų tokio finansavimo ir/ar ypatingųjų atvejų finansavimo susitarimų sąlygų rizika, ir/ar finansavimo praradimo ar apribojimo rizika.
- Užsienio valiutos likvidumo rizika: rizika, kad realūs ir/ar numatomi būsimi atitinkamos valiutos išeinantys pinigų srautai neatitiks tikėtinų tos pačios valiutos įplaukų.
- Dienos likvidumo rizika: rizika, kad išaugs reikalavimai likvidumui darbo dienos metu dėl problemų bankuose, ar kitose atsiskaitymo sistemose.

Finansų apskaitos, Aktuarų ir Investicijų valdymo skyriai įdiegė likvidumo rizikos nustatymo procedūras/vertinimą pagal anksčiau nustatytas likvidumo rizikos rūšis ir kategorijas. Šis vertinimas atliekamas analizuojant:

- Likvidumo spragas (statinis vertinimas, ilgalaikio finansinio likvidumo rizika) – stebint neto įplaukų, gaunamų pagal draudimo sutartis, sudarytas iki balanso dienos, nesuderinimą su pajamomis iš ilgalaikio turto, skirtomis padengti techniniams draudimo atidėjiniams, – remiantis tai dienai sudaryta srautų projekcija,
- Finansinius planus (vidutinės trukmės finansinio likvidumo rizika) – analizuojant piniginius srautus, atsirandančius iš finansinių planų,
- Taikant „streso testą“ (vidutinės trukmės finansinio likvidumo rizika) – įvertinant galimybę per trumpą laiką perduoti finansinio turto portfelį, kad būtų galima įvykdyti įsipareigojimus atsiradus žalai dėl katastrofinių įvykių,
- Einamuosius planus/biudžetus (trumpalaikio finansinio likvidumo rizika) – stebint trumpalaikiame veiklos plane numatytų lėšų poreikį, analizuojant trumpalaikius pinigų srautus.

Bendrovė stebi likvidumo riziką, siekdama užtikrinti tvarų likvidumą trumpuoju (iki vienerių metų), vidutiniu ir ilgu laikotarpiu, kad būtų tenkinami Bendrovės veiklos reikalavimai. Bendrovė analizuoja bendro ir absoliutaus likvidumo rodiklius. Bendras likvidumas parodo santykį tarp trumpalaikio (iki 1 metų) turto ir trumpalaikių įsipareigojimų. Absoliutus likvidumas apskaičiuojamas padalijus pinigus ir pinigų ekvivalentus iš trumpalaikių įsipareigojimų. Be stebimų likvidumo koeficientų, Bendrovė taip pat patvirtino likvidumo portfelio dydį, kurio pakanka trumpalaikiams įsipareigojimams padengti. Likvidumo portfelis yra Bendrovės valdomas portfelis, sudarytas iš ypač likvidžių investicijų. Likvidumo portfelį valdo Investicijų valdymo skyrius, likvidumo portfelis nėra sudaromas atskirai, tačiau jam priskiriamos investicijos iš bendro Bendrovės investicijų portfelio. Be to, yra nuolat stebimas skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų mėnesinių srautų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Skolos priemonių apskaitinė vertė pagal išpirkimo terminus 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pateikta 3 pastaboje.

Turto ir įsipareigojimų būsimųjų nediskontuotų pinigų srautų analizė 2023 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	5-10 metų	>10 metų	Iš viso
Turtas – pinigų srautų analizė	50 707	4 196	4 339	7 603	2 637	18 709	15 272	103 463
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 571	-	-	-	-	-	-	1 571
Gautinos sumos	92	7	7	9	-	20	-	135
Skolos priemonės	2 577	4 189	4 332	7 594	2 637	18 689	15 272	55 290
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	46 467	-	-	-	-	-	-	46 467
Įsipareigojimai – pinigų srautų analizė	6 455	7 580	6 002	4 037	3 113	(778)	(101 694)	(75 285)
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	7 583	7 936	6 185	4 192	3 277	409	(99 078)	(69 496)
Kiti finansiniai įsipareigojimai	(6)	(7)	(19)	(35)	(44)	(616)	(2 616)	(3 343)
Kiti įsipareigojimai (išskyrus sukauptas sąnaudas)	(776)	(51)	-	-	-	-	-	(827)
Nuomos įsipareigojimai	(346)	(298)	(164)	(120)	(120)	(571)	-	(1 619)
Skirtumas	57 162	11 776	10 341	11 640	5 750	17 931	(86 422)	28 178



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Likvidumo skirtumo analizė

Turto ir įsipareigojimų būsimųjų nediskontuotų pinigų srautų analizė 2022 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4-5 metai	5-10 metų	>10 metų	Iš viso
Turtas – pinigų srautų analizė	41 605	5 338	4 030	4 303	7 644	17 326	7 328	87 574
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 225	-	-	-	-	-	-	2 225
Gautinos sumos	125	4	9	-	-	-	-	138
Skolos priemonės	3 421	5 334	4 021	4 303	7 644	17 326	7 328	49 377
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	35 834	-	-	-	-	-	-	35 834
Įsipareigojimai – pinigų srautų analizė	(33 053)	5 217	4 032	2 829	2 238	2 978	(8 561)	(24 320)
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	(32 281)	5 367	4 066	2 829	2 238	2 978	(8 561)	(23 364)
Kiti įsipareigojimai (išskyrus sukauptas sąnaudas)	(608)	(68)	-	-	-	-	-	(676)
Nuomos įsipareigojimai	(164)	(82)	(34)	-	-	-	-	(280)
Skirtumas	8 552	10 555	8 062	7 132	9 882	20 304	(1 233)	63 254

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiama išmokėtina suma pagal pareikalavimą, suskirstyta pagal produktų grupes, t. y. visa draudimo sutarčių portfelio išperkamoji vertė. Paminėtina, kad visų sutarčių nutūkimo atveju Bendrovė turi 30 dienų terminą mokėjimams atlikti, be to, šiuo metu stebimas vidutinis nutraukimų rodiklis neviršija 5 %.

Draudimo produktų grupė	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	36 868	35 562
Investicinis gyvybės draudimas	45 771	36 880
Tradicinis kaupiamais gyvybės draudimas	685	698
Kitas gyvybės draudimas (grupės)	-	-
Kitas gyvybės draudimas (individualus)	-	-
Iš viso	83 324	73 140



Kapitalo valdymas

„Mokumas II“ režimas galioja nuo 2016 m. sausio 1 d. Bendrovėje yra nustatyta Kapitalo ir Dividendų politika, kuri nustato minimalius kapitalo padėties matavimo, stebėjimo, kontrolės ir atskaitomybės bei atsakomybės pasidalijimo reikalavimus, susijusius su kapitalo valdymo procesu, kad vadovybė laiku imtųsi reikiamų veiksmų.

Kapitalo valdymo politika apibrėžia procesus, susijusius su kapitalo valdymu Bendrovėje. Bendrovė siekia išlaikyti pakankamai lėšų savo įsipareigojimams klientams padengti ir efektyviai valdyti kapitalą optimizuodama jo panaudojimą. Mokumo reikalavimą, kurį Bendrovė pasirenka išlaikyti, pirmiausia lemia Bendrovės noras rizikuoti. Valdyba turi būti įsitikinusi, kad Bendrovė turi pakankamai kapitalo, kad galėtų riziką valdyti esant reikšmingam neigiamam poveikiui, taip pat turėti pakankamai kapitalo išteklių ateities augimo ambicijoms įgyvendinti. Bendrovė taip pat nustato optimalų kapitalo lygį, suteikiantį Bendrovei įsitikinimą, kad yra pakankamai lėšų susidoroti su neigiamais padariniais. Kapitalo apetitas formuoja rizikos apetito dydį. Kapitalo apetitas išreiškiamas padengimo koeficientais (pvz., turimo kapitalo ir poreikio santykis), kurį sudaro žemiausia riba ir rezervo lygis. Kapitalo apetitas yra nustatytas pagal norminį kapitalo reikalavimą.

Analizuodama būsimą kapitalo poreikį Bendrovė vertina ir daro prielaidas planuojamuoju laikotarpiu dėl:

- tikėtino dividendų mokėjimo lygio;
- bet kokių planuojamų kapitalo emisijų;
- numatytų kapitalo priemonių išpirkimo terminų;
- kapitalo būklės poveikio kapitalo priemonių emisijai, išpirkimui ar grąžinimui.

Kapitalo valdymo plane pateikiama informacija apie Bendrovės kapitalo padėtį, bet kokį kapitalo išleidimą, išpirkimą ar grąžinimą ir įvertinama būsima kapitalo padėtis vidutiniu laikotarpiu.

Kapitalo valdymo politika grindžiama šiais principais:

- mokumo koeficiento išlaikymas virš žemesnio lygio, skirto žaliajai zonai, kaip apibrėžta Rizikos valdymo strategijoje (Rizikos apetite);
- užtikrinimas, kad patronuojančioji įmonė ar kitas PZU grupės paskirtas subjektas, laikomas antruoju pasirinkimu, papildytų lėšas iki žaliosios zonos lygio, išnaudojus visas kitas kapitalo reikalavimo optimizavimo priemones.

Kapitalo valdymo procesą sudaro šie etapai:

- planavimas;
- organizavimas;
- stebėjimas;
- koreguojamieji veiksmai.

Išsami informacija apie Bendrovės „Mokumas II“ poziciją, nuosavas lėšas, kapitalo valdymą ir susijusias temas viešai skelbiama metinėje mokumo ir finansinės būklės ataskaitoje.

Toliau pateikiamas finansinių ataskaitų Aiškinamasis raštas.



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

IV. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA – NEMATERIALUSIS TURTAS

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Programinė įranga
Įsigijimo vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	2 653
Įsigytas turtas	590
Nurašytas turtas (-)	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	3 243
Sukaupta amortizacija	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 929
Amortizacija	279
Nurašyto turto amortizacija (-)	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	2 208
Likutinė vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	724
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 035

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Programinė įranga
Įsigijimo vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	2 217
Įsigytas turtas	504
Nurašytas turtas (-)	(68)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	2 653
Sukaupta amortizacija	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 801
Amortizacija	192
Nurašyto turto amortizacija (-)	(64)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	1 929
Likutinė vertė	
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	416
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	724

Nematerialiojo turto amortizacija yra įtraukta į įsigijimo, administracines ir draudimo išmokų reguliavimo sąnaudas.



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA - NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI, INVESTICINIS TURTAS

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų judėjimas per metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Pastatai	Baldai ir kitas turtas	
Įsigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	14	333	1 042	133	1 522
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pradžioje</i>	14	-	1 016	-	1 030
Įsigytas turtas	-	132	-	248	380
Naudojimo teise valdomo turto pridėjimai (naujos sutartys, sąlygų pasikeitimas)	43	-	1 378	-	1 421
Perkeltas iš investicinio turto kategorijos	-	-	-	-	-
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	(2)	-	(12)	(14)
Nurašytas turtas (-)	-	(3)	-	(4)	(7)
Naudojimo teise valdomo turto sumažėjimas (sutarčių nutraukimas, pardavimas)	-	-	(27)	-	(27)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	57	460	2 393	365	3 275
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pabaigoje</i>	57	-	2 367	-	2 424
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	9	251	755	116	1 131
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pradžioje</i>	9	-	751	-	760
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	-	58	1	18	77
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	11	-	283	-	294
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)	-	(2)	-	(12)	(14)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	-	(3)	-	(4)	(7)
Naudojimo teise valdomo turto perleidimas, likvidavimas ir kiti pokyčiai	-	-	(20)	-	(20)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	20	304	1 019	118	1 461
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pabaigoje</i>	20	-	1 014	-	1 034
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	5	82	287	17	391
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pradžioje</i>	5	-	265	-	270
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	37	156	1 374	247	1 814
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pabaigoje</i>	37	-	1 353	-	1 390

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas yra įtrauktas į įsigijimo, administracines ir draudimo išmokų reguliavimo sąnaudas.



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA – NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI, INVESTICINIS TURTAS (TĘSINYS)

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų judėjimas per metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Pastatai	Baldai ir kitas turtas	
Įsigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	14	319	867	124	1 324
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pradžioje</i>	14	-	841	-	855
Įsigytas turtas	-	60	-	13	73
Naudojimo teise valdomo turto pridėjimai (naujos sutartys, sąlygų pasikeitimas)	-	-	180	-	180
Perkeltas iš investicinio turto kategorijos	-	-	-	-	-
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	-	-	-	-
Nurašytas turtas (-)	-	(46)	-	(4)	(50)
Naudojimo teise valdomo turto sumažėjimas (sutarčių nutraukimas, pardavimas)	-	-	(5)	-	(5)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	14	333	1 042	133	1 522
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pabaigoje</i>	14	-	1 016	-	1 030
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	6	246	500	110	862
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pradžioje</i>	6	-	497	-	503
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	-	51	1	9	61
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	3	-	258	-	261
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)	-	-	-	-	-
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	-	(46)	-	(3)	(49)
Naudojimo teise valdomo turto perleidimas, likvidavimas ir kiti pokyčiai	-	-	(4)	-	(4)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	9	251	755	116	1 131
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pabaigoje</i>	9	-	751	-	760
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	8	73	367	14	462
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pradžioje</i>	8	-	344	-	352
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	5	82	287	17	391
<i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pabaigoje</i>	5	-	265	-	270



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTA

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė
Turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta				
Skolos vertybiniai popieriai				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	36,881	34,680	31,798	27,617
Fiksuotų pajamų	36,881	34,680	31,798	27,617
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	5,015	4,522	8,137	7,073
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>5,015</i>	<i>4,522</i>	<i>8,137</i>	<i>7,073</i>
Fiksuotų pajamų	5,015	4,522	8,137	7,073
Kintamų pajamų	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Iš viso	41,896	39,202	39,935	34,690

Finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną skolos vertybinių popierių tikroji vertė yra vertinama pagal viešai skelbiamą vidutinę (Mid) kainą *Bloomberg* informacinėje duomenų bazėje – *Bloomberg Generic Pricing (BGN)*. Jei BGN kaina neskelbiama, naudojama *Bloomberg* informacinės duomenų bazės skelbiama vidutinė (Mid) kaina (kaina teikėjo kotiruotės). Pagal tikrosios vertės hierarchiją priskiriama 1 lygiui.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina 2023 m. gruodžio 31.:

Straipsniai	Skolos vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai
Įsigijimo vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	39 951	-
Įsigytas turtas	7 638	-
Nustotas pripažinti turtas	(5 952)	-
Vertės pokyčiai (diskontas, sukauptas kuponas)	281	-
Įsigijimo vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	41 918	-
Tikėtini kredito nuostoliai (1 lygis, dėl kredito rizikos nenuvertėjęs turtas)		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	(16)	-
Tikėtini kredito nuostoliai įsigytam turtui	-	-
Tikėtinų kredito nuostolių turtui, kurio pripažinimas buvo nutrauktas, pokyčiai	-	-
Kredito rizikos pokyčiai	(6)	-
Tikėtini kredito nuostoliai 2023 m. gruodžio 31 d.	(22)	-
Grynoji apskaitinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	41 896	-



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAI (TĖSINYS)

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina 2022 m. gruodžio 31.:

Straipsniai	Skolos vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai
Įsigijimo vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	37 156	-
Įsigytas turtas	5 126	-
Nustotas pripažinti turtas	(2 144)	-
Vertės pokyčiai (diskontas, sukauptas kuponas)	(187)	-
Įsigijimo vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	39 951	-
Tikėtini kredito nuostoliai (1 lygis, dėl kredito rizikos nenuvertėjęs turtas)		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	(17)	-
Tikėtini kredito nuostoliai įsigytam turtui	-	-
Tikėtinų kredito nuostolių turtui, kurio pripažinimas buvo nutrauktas, pokyčiai	-	-
Kredito rizikos pokyčiai	1	-
Tikėtini kredito nuostoliai 2022 m. gruodžio 31 d.	(16)	-
Grynoji apskaitinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	39 935	-

Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose):

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)		
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	46 467	35 834
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	38 958	30 213
Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	7 509	5 621
Skolos vertybiniai popieriai	3 152	3 721
Vyriausybės vertybiniai popieriai	2 445	2 837
Fiksuotų pajamų	2 445	2 837
Kintamų pajamų	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	707	884
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>707</i>	<i>884</i>
Fiksuotų pajamų	707	884
Kintamų pajamų	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Fiksuotų pajamų	-	-
Kintamų pajamų	-	-
Iš viso finansinio turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	49 619	39 555
<i>Įskaitant investiciją, susijusią su investicinėmis sutartimis</i>	<i>3 336</i>	<i>2 031</i>

Finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną skolos vertybinių popierių tikroji vertė yra vertinama pagal viešai skelbiamą vidutinę (Mid) kainą *Bloomberg* informacinėje duomenų bazėje – *Bloomberg Generic Pricing (BGN)*. Jei BGN kaina neskelbiama, naudojama *Bloomberg* informacinės duomenų bazės skelbiama vidutinė (Mid) kaina (kaina teikėjo kotiruotės).



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAI (TĖSINYS)

Finansinio turto, kai investavimo rizika tenka draudėjui, išskaidymas:

Finansinis turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	2023 m. gruodžio 31 d.	Turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pagal sutartis, vertinamas pagal 17-ąjį TFAS	Turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pagal sutartis, vertinamas pagal 9-ąjį TFAS
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i>	48 932	45 634	3 298
Nuosavybės priemonės	46 277	43 158	3 119
Įtrauktos į prekybą reguliuojamose rinkose	38 798	36 183	2 615
Neįtrauktos į prekybą reguliuojamose rinkose	7 479	6 975	504
Skolos priemonės	2 655	2 476	179
Vyriausybės – fiksuotų palūkanų	1 951	1 819	132
Kiti (įmonių) – fiksuotų palūkanų	704	657	47
<i>Terminuotieji indėliai</i>	-		
<i>Pinigai</i>	565	527	38
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>	-		-
Išvestinės finansinės priemonės	-		-
Finansinio turto ir įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, iš viso	49 497	46 161	3 336

Finansinis turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	2022 m. gruodžio 31 d.	Turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pagal sutartis, vertinamas pagal 17-ąjį TFAS	Turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pagal sutartis, vertinamas pagal 9-ąjį TFAS
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i>	38 046	36 076	1 970
Nuosavybės priemonės	35 409	33 576	1 833
Įtrauktos į prekybą reguliuojamose rinkose	29 846	28 301	1 545
Neįtrauktos į prekybą reguliuojamose rinkose	5 563	5 275	288
Skolos priemonės	2 637	2,5	137
Vyriausybės – fiksuotų palūkanų	1 771	1 679	92
Kiti (įmonių) – fiksuotų palūkanų	866	821	45
<i>Terminuotieji indėliai</i>	-		
<i>Pinigai</i>	1 182	1 121	61
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>	-		
Išvestinės finansinės priemonės	-		
Finansinio turto ir įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, iš viso	39 228	37 197	2 031



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2023 m. gruodžio 31 d. (judėjimo tarp lygių nebuvo):

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)				
Nuosavybės priemonės, investicijos į fondus	38 958	7 509	-	46 467
Skolos vertybiniai popieriai	3 152	-	-	3 152
Iš viso	42 110	7 509	-	49 619
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, tikrąja verte	-	3 343	-	3 343
Investicinio gyvybės draudimo finansiniai įsipareigojimai	-	3 343	-	3 343
Iš viso	-	3 343	-	3 343

Finansinio turto, kurio tikroji vertė yra atskleidžiama, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2023 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	39 202	-	-	39 202
Skolos vertybiniai popieriai	39 202	-	-	39 202
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-
Iš viso	39 202	-	-	39 202

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2022 m. gruodžio 31 d. (judėjimo tarp lygių nebuvo) (koreguota):

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)				
Nuosavybės priemonės, investicijos į fondus	30 213	5 621	-	35 834
Skolos vertybiniai popieriai	3 721	-	-	3 721
Iš viso	33 934	5 621	-	39 555
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, tikrąja verte	-	2 035	-	2 035
Investicinio gyvybės draudimo finansiniai įsipareigojimai	-	2 035	-	2 035
Iš viso	-	2 031	-	2 031

Finansinio turto, kurio tikroji vertė yra atskleidžiama, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2022 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	34 690	-	-	34 690
Skolos vertybiniai popieriai	34 690	-	-	34 690
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-
Iš viso	34 690	-	-	34 690



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

2 tikrosios vertės hierarchijos lygiui priskirto finansinio turto tikrąją vertę Bendrovė kasdien apskaičiuoja ir skelbia kaip fondo GAV (grynąją turto vertę).

Bendrovės finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, portfelio struktūra pagal valiutas:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31d.	2022 m. gruodžio 31 d.
	EUR	EUR
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta		
Skolos vertybiniai popieriai		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	36 881	31 798
Fiksuotų pajamų	36 881	31 798
Kintamų pajamų	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	5 015	8 137
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>5 015</i>	<i>8 137</i>
Fiksuotų pajamų	5 015	8 137
Kintamų pajamų	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Fiksuotų pajamų	-	-
Kintamų pajamų	-	-
Iš viso	41 896	39 935

Bendrovės finansinio turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), portfelio struktūra pagal valiutas 2023 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	EUR	USD	PLN	Iš viso
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)				
Finansinis turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta				
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	46 467	-	-	46 467
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	38 958	-	-	38 958
Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	7 509	-	-	7 509
Skolos vertybiniai popieriai	3 152	-	-	3 152
Vyriausybės vertybiniai popieriai	2 445	-	-	2 445
Fiksuotų pajamų	2 445	-	-	2 445
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	707	-	-	707
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>707</i>	-	-	<i>707</i>
Fiksuotų pajamų	707	-	-	707
Iš viso finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	49 619	-	-	49 619



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAI (TĖSINYS)

Bendrovės finansinio turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), portfelio struktūra pagal valiutas 2022 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	EUR	USD	PLN	Iš viso
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)				
Finansinis turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta				
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	35 760	-	-	35 834
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	30 139	-	74	30 213
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	5 621	-	-	5 621
Skolos vertybiniai popieriai	3 721	-	-	3 721
Vyriausybės vertybiniai popieriai	2 837	-	-	2 837
Fiksuotų pajamų	2 837	-	-	2 837
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	884	-	-	884
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	884	-	-	884
Fiksuotų pajamų	884	-	-	884
Iš viso finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	39 481	-	74	39 555



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAI (TĖSINYS)

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina, 2023 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Straipsniai	Iki 1 metų	1–2 metai	2–3 metai	3–4 metai	4–5 metai	>5 metai	Iš viso
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta							
Skolos vertybiniai popieriai							
Vyriausybės vertybiniai popieriai	1 258	1 243	2 761	5 598	1 169	24 852	36 881
Fiksuotų pajamų	1 258	1 243	2 761	5 598	1 169	24 852	36 881
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	-	910	-	1 111	708	2 286	5 015
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>910</i>	<i>-</i>	<i>1 111</i>	<i>708</i>	<i>2 286</i>	<i>5 015</i>
Fiksuotų pajamų	-	910	-	1 111	708	2 286	5 015
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	1 258	2 153	2 761	6 709	1 877	27 138	41 896

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina, 2022 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Straipsniai	Iki 1 metų	1–2 metai	2–3 metai	3–4 metai	4–5 metai	>5 metai	Iš viso
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta							
Skolos vertybiniai popieriai							
Vyriausybės vertybiniai popieriai	150	3 706	1 272	2 796	5 614	18 260	31 798
Fiksuotų pajamų	150	3 706	1 272	2 796	5 614	18 260	31 798
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	2 317	-	911	-	1 116	3 793	8 137
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>2 317</i>	<i>-</i>	<i>911</i>	<i>-</i>	<i>1 116</i>	<i>3 793</i>	<i>8 137</i>
Fiksuotų pajamų	2 317	-	911	-	1 116	3 793	8 137
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	2 467	3 706	2 183	2 796	6 730	22 053	39 935



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĖSINYS)

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), 2023 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Straipsniai	Iki 1 metų	1–2 metai	2–3 metai	3–4 metai	4–5 metai	>5 metai	Iš viso
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta							
Skolos vertybiniai popieriai							
Vyriausybės vertybiniai popieriai	341	1 105	239	10	106	644	2 445
Fiksuotų pajamų	341	1 105	239	10	106	644	2 445
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	-	-	527	180	-	-	707
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	-	-	<i>527</i>	<i>180</i>	-	-	<i>707</i>
Fiksuotų pajamų	-	-	527	180	-	-	707
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	-	-	-	-	-	-	-
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	341	1 105	766	190	106	644	3 152

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), 2022 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

Straipsniai	Iki 1 metų	1–2 metai	2–3 metai	3–4 metai	4–5 metai	>5 metai	Iš viso
Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta							
Skolos vertybiniai popieriai							
Vyriausybės vertybiniai popieriai	110	875	1 173	344	99	236	2 837
Fiksuotų pajamų	110	875	1 173	344	99	236	2 837
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	-	-	-	557	327	-	884
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	-	-	-	<i>557</i>	<i>327</i>	-	<i>884</i>
Fiksuotų pajamų	-	-	-	557	327	-	884
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>	-	-	-	-	-	-	-
Fiksuotų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	110	875	1 173	901	426	236	3 721



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĖSINYS)

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo terminuotųjų indėlių kredito įstaigose.

4 PASTABA – GAUTINOS SUMOS

Gautinas sumas sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
Gautinos sumos iš tarpininkų	38	8
<i>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos</i>	-	4
iš perdraudikų	-	4
<i>Kitos gautinos sumos:</i>	97	119
Išankstiniai apmokėjimai	88	73
Pelno mokesčio permoka	-	-
Kitos gautinos sumos	9	46
Iš viso	135	131

2023 m. gruodžio 31 d. gautinių sumų detalizavimas pagal vėlavimo terminus:

Gautinos sumos	Nepra- delsta	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	>6 mėn.	Apskaiti- nė vertė	Vertės sumažėji- mo nuostoliai	Bendra suma
Gautinos sumos iš tarpininkų	-	9	8	21	38	196	234
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-
Kitos gautinos sumos	97	-	-	-	97	-	97
Iš viso	123	6	7	2	135	196	331

2022 m. gruodžio 31 d. gautinių sumų detalizavimas pagal vėlavimo terminus (koreguota):

Gautinos sumos	Nepra- delsta	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	>6 mėn.	Apskaiti- nė vertė	Vertės sumažėji- mo nuostoliai	Bendra suma
Draudimo veiklos gautinos sumos	-	3	4	1	8	194	202
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos	4	-	-	-	4	-	4
Kitos gautinos sumos	119	-	-	-	119	-	119
Iš viso	123	6	7	2	131	194	325



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

4 PASTABA – GAUTINOS SUMOS (TĖSINYS)

Gautinos sumos ir jų pokyčiai:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
Apskaitinė vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	325	234
Turto vertės pokyčiai per laikotarpį	6	91
Apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	331	325
Tikėtini kredito nuostoliai		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	(194)	(181)
Tikėtinų kredito nuostolių vertės pasikeitimas	(2)	(13)
Tikėtini kredito nuostoliai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(196)	(194)
Grynoji apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	135	131

Tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuoti tarpininkų gautinoms sumoms, kurių vėlavimo terminas daugiau kaip 12 mėnesių.

5 PASTABA – KITAS TURTAS

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos – investicinės sutartys	454	428
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	131	91
- Iš jų pagal valiutas – EUR	585	519
Iš viso	585	519

Kitas turtas pagal pripažinimo terminus:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikis	375	300
Ilgalaikis	210	219
Iš viso	585	519



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA – PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Straipsniai	Valiuta	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	EUR	1 571	2 225
Iš viso		1 571	2 225

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. apribojimų sąskaitoms nebuvo. Visi Bendrovės pinigai yra laikomi aukšto kreditingumo reitingo bankuose, todėl vertės sumažėjimas nebuvo pripažintas dėl nereikšmingumo.

7 PASTABA – KAPITALAS IR REZERVAI

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 7 168 758 eurus, Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 247 540 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 28,96 euro. Visos akcijos yra apmokėtos.

2023 m. ir 2022 m. Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė.

Pagal galiojantį Draudimo įstatymą draudimo įmonės minimalus įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1 000 000 eurų.

Privalomasis rezervas – tai Lietuvos Respublikos įstatymų numatytas privalomas rezervas. Kiekvienais metais Bendrovė turi paskirti dalį paskirstytojo pelno į privalomąjį rezervą, iki privalomas rezervas bus ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo dydžio. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Mažinant įstatinį kapitalą, privalomasis rezervas gali būti sumažintas išlaikant aukščiau nurodytą santykį (1/10).

Bendrovės akcininkai 2024 m. balandžio mėn. numato patvirtinti pelno paskirstymą, kuriame, remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 59 straipsnio 5 dalimi, siūloma paskirstyti 63 tūkst. eurų pelno į privalomuosius rezervus.

Pelno paskirstymo projektas:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.
Nepaskirstytas rezultatas – (nuostoliai) – ataskaitinio laikotarpio pradžioje (koreguota)	8 546
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – (pelnas)	1 264
Paskirstytinas rezultatas – (pelnas) – ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	9 810
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	-
Pervedimai iš rezervų	-
Paskirstytinas pelnas	9 810
Pelno paskirstymas:	(63)
<i>Į įstatymo numatytus rezervus</i>	(63)
<i>Į kitus rezervus</i>	-
<i>Dividendai</i>	-
<i>Kiti</i>	-
Nepaskirstytas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	9 747



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS

Draudimo sutarčių turtas:

Draudimo grupės	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Kitas gyvybės draudimas (grupės)	-	15
Kitas gyvybės draudimas (individualus)	176	73
Iš viso	176	88

Draudimo įsipareigojimus sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	67 606	55 805
Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	1 349	1 086
Iš viso	68 955	56 891

Draudimo sutarčių įsipareigojimai pagal įsipareigojimų terminus:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai	11	(965)
Ilgalaikiai	68 944	57 856
Iš viso	68 955	56 891

Draudimo sutarčių įsipareigojimai pagal valiutas:

Valiuta	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
EUR	68 955	56 891
USD	-	-
Iš viso	68 955	56 891

Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė (BEL)	21 669	16 140
Rizikos korekcija (RA)	12 076	10 040
Sutartinės paslaugos marža (CSM)	33 861	29 625
Iš viso	67 606	55 805



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĘSINYS)

Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas 2023 m. gruodžio 31 d.:

Draudimo grupė	BEL	RA	CSM	Iš viso
Investicinis gyvybės draudimas	(3 792)	8 678	26 794	31 680
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	24 794	3 357	7 050	35 201
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	717	39	-	756
Kitas gyvybės draudimas (grupinis)	(50)	2	17	(31)
Kitas gyvybės draudimas (individualus)	-	-	-	-
Iš viso	21 669	12 076	33 861	67 606

Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas 2022 m. gruodžio 31 d.:

Draudimo grupė	BEL	RA	CSM	Iš viso
Investicinis gyvybės draudimas	(5 241)	6 827	22 190	23 776
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	20 636	3 173	7 435	31 244
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	745	40	-	785
Kitas gyvybės draudimas (grupinis)	-	-	-	-
Kitas gyvybės draudimas (individualus)	-	-	-	-
Iš viso	16 140	10 040	29 625	55 805

Patirtų žalų įsipareigojimas:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė (BEL)	1 349	1 086
Iš viso	1 349	1 086

Patirtų žalų įsipareigojimas:

Draudimo grupė	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Investicinis gyvybės draudimas	631	509
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	617	488
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	69	89
Kitas gyvybės draudimas (grupinis)	32	-
Kitas gyvybės draudimas (individualus)	-	-
Iš viso	1 349	1 086

Perdraudimo sutarčių turtas:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Likutis laikotarpio pradžioje	-	6
Sudaryta per laikotarpį	20	-
Panaudota per laikotarpį	-	(6)
Likutis laikotarpio pabaigoje	20	-



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĘSINYS)

Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pokytį pagal įsipareigojimų tipą per 2023 metus sudarė:

Straipsniai	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas	Iš viso
	Ne nuostolingų sutarčių	Nuostolingų sutarčių		
Likutis laikotarpio pradžioje (2022.12.31)	54 934	750	1 119	56 803
Turtas (neigiama vertė)	(128)	7	33	(88)
Įsipareigojimai (teigiama vertė)	55 062	743	1 086	56 891
Pokyčiai Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje				
<i>Draudimo sutarčių pajamos</i>	<i>(9 628)</i>			<i>(9 628)</i>
Vertinta modifikuotu retrospektyviniu metodu	<i>(6 820)</i>			<i>(6 820)</i>
Vertinta tikrosios vertės metodu	<i>(1 373)</i>			<i>(1 373)</i>
Kitos sutartys	<i>(1 435)</i>			<i>(1 435)</i>
<i>Draudimo paslaugų sąnaudos</i>	<i>2 148</i>	<i>95</i>	<i>5 350</i>	<i>7 593</i>
Draudimo įsigijimo pinigų srautų amortizacija	2 148			2 148
Nuostolingų sutarčių nuostoliai ir nuostolių atstatymas		204		204
Draudimo žalos ir sąnaudos, patirtos per laikotarpį		(109)	5 497	5 388
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis			(147)	(147)
<i>Investicinis komponentas</i>	<i>(7 230)</i>		<i>7 230</i>	-
<i>Draudimo paslaugų rezultatas</i>	<i>(14 710)</i>	<i>95</i>	<i>12 580</i>	<i>(2 035)</i>
<i>Draudimo sutarčių finansinės sąnaudos</i>	<i>7 396</i>	<i>(1)</i>	-	<i>7 395</i>
<i>Iš viso pokyčių Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>	<i>(7 314)</i>	<i>94</i>	<i>12 580</i>	<i>5 360</i>
Pinigų srautai:	18 961		(12 345)	6 616
Gauta įmokų	22 128			22 128
Draudimo paslaugų išlaidos įskaitant investicinį komponentą			(12 345)	(12 345)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(3 167)			(3 167)
Kiti straipsniai	-	-	-	-
Likutis laikotarpio pabaigoje	66 581	844	1 354	68 779
Turtas (neigiama vertė)	(200)	19	5	(176)
Įsipareigojimai (teigiama vertė)	66 781	825	1 349	68 955



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĘSINYS)

Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pokytį pagal įsipareigojimų tipą per 2022 metus sudarė:

Straipsniai	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas	Iš viso
	Ne nuostolingų sutarčių	Nuostolingų sutarčių		
Likutis laikotarpio pradžioje (2021.12.31)	65 914	668	1 022	67 604
Turtas (neigiama vertė)	(202)	1	46	(155)
Įsipareigojimai (teigiama vertė)	66 116	667	976	67 759
Pokyčiai Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje				
<i>Draudimo sutarčių pajamos</i>	(9 020)			(9 020)
Vertinta modifikuotu retrospektyviu metodu	(6 887)			(6 887)
Vertinta tikrosios vertės metodu	(1 403)			(1 403)
Kitos sutartys	(729)			(729)
<i>Draudimo paslaugų sąnaudos</i>	2 196	86	4 809	7 091
Draudimo įsigijimo pinigų srautų amortizacija	2 196			2 196
Nuostolingų sutarčių nuostoliai ir nuostolių atstatymas		181		181
Draudimo žalos ir sąnaudos, patirtos per laikotarpį		(95)	4 879	4 784
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis			(70)	(70)
<i>Investicinis komponentas</i>	(6 240)		6 240	-
<i>Draudimo paslaugų rezultatas</i>	(13 064)	86	11 049	(1 929)
<i>Draudimo sutarčių finansinės sąnaudos</i>	(16 005)	(4)	(2)	(16 011)
<i>Iš viso pokyčių Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>	(29 069)	82	11 047	(17 940)
Pinigų srautai:	18 089		(10 950)	7 139
Gauta įmokų	20 898			20 898
Draudimo paslaugų išlaidos įskaitant investicinį komponentą			(10 950)	(10 950)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(2 809)			(2 809)
Kiti straipsniai	-	-	-	-
Likutis laikotarpio pabaigoje	54 934	750	1 119	56 803
Turtas (neigiama vertė)	(128)	7	33	(88)
Įsipareigojimai (teigiama vertė)	55 062	743	1 086	56 891



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĖSINYS)

Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pokytį pagal grupes per 2023 m. sudarė:

Straipsniai	Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką	Sutartinės paslaugos marža				Iš viso
			Vertinta modifikuotu retrospektyviniu metodu	Vertinta tikrosios vertės metodu	Kitos sutartys	Iš viso	
Likutis laikotarpio pradžioje (2022.12.31)	16 937	10 058	21 160	4 379	4 269	29 808	56 803
Turtas (neigiama vertė)	(289)	18	160	-	23	183	(88)
Įsipareigojimai (teigiama vertė)	17 226	10 040	21 000	4 379	4 246	29 625	56 891
Pokyčiai Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje							
<i>Pokyčiai, susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis</i>	(9 324)	2 301	3 020	345	3 862	7 227	204
Sutartys, sudarytos ataskaitiniame laikotarpyje	(4 514)	1 032	-	-	3 559	3 559	77
Pokyčiai, įtakoiantys CSM	(4 653)	1 260	3 020	345	141	3 506	113
Nuostolingų sutarčių pasikeitimai	(157)	9	-	-	162	162	14
<i>Pokyčiai, susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis</i>	1 239	(485)	(2 000)	(422)	(424)	(2 846)	(2 092)
<i>CSM pripažinimas</i>			(2 000)	(422)	(424)	(2 846)	(2 846)
Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką		(485)					(485)
Ekspertinė korekcija	1 239						1 239
<i>Pokyčiai, susiję su praėjusio laikotarpio teikiamomis paslaugomis</i>	(147)	-	-	-	-	-	(147)
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis	(147)	-	-	-	-	-	(147)
<i>Draudimo paslaugų rezultatas</i>	(8 232)	1 816	1 020	(77)	3 438	4 381	(2 035)
<i>Draudimo finansinės veiklos rezultatas</i>	7 087	252	57	(7)	6	56	7 395
<i>Iš viso pokyčių Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>	(1 145)	2 068	1 077	(84)	3 444	4 437	5 360
Pinigų srautai:	6 616						6 616
Gauta įmokų	22 128						22 128
Draudimo paslaugų išlaidos įskaitant investicinį komponentą	(12 345)						(12 345)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(3 167)						(3 167)
Kiti straipsniai	-	-	-	-	-	-	-
Likutis laikotarpio pabaigoje	22 408	12 126	22 237	4 295	7 712	34 244	68 779
Turtas (neigiama vertė)	(609)	50	69	-	314	383	(176)
Įsipareigojimai (teigiama vertė)	23 017	12 076	22 168	4 295	7 398	33 861	68 955



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĘSINYS)

Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pokytį pagal grupes per 2022 m. sudarė:

Straipsniai	Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką	Sutartinės paslaugos marža				Iš viso
			Vertinta modifikuotu retrospektyviniu metodu	Vertinta tikrosios vertės metodu	Kitos sutartys	Iš viso	
Likutis laikotarpio pradžioje (2021.12.31)	24 212	10 456	28 313	4 623	-	32 936	67 604
Turtas (neigiama vertė)	(355)	23	177			177	(155)
Įsipareigojimai (teigiama vertė)	24 567	10 433	28 136	4 623	-	32 759	67 759
Pokyčiai Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje							
<i>Pokyčiai, susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis</i>	(240)	945	(5 249)	192	4 533	(524)	181
Sutartys, sudarytos ataskaitiniame laikotarpyje	(4 651)	1 198	-	-	3 791	3 791	338
Pokyčiai, įtakoiantys CSM	5 168	(364)	(5 249)	192	398	(4 659)	145
Nuostolingų sutarčių pasikeitimai	(757)	111	-	-	344	344	(302)
<i>Pokyčiai, susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis</i>	1 011	(416)	(1 960)	(411)	(264)	(2 635)	(2 040)
<i>CSM pripažinimas</i>			(1 960)	(411)	(264)	(2 635)	(2 635)
Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką		(416)					(416)
Ekspertinė korekcija	1 011						1 011
<i>Pokyčiai, susiję su praėjusio laikotarpio teikiamomis paslaugomis</i>	(70)	-	-	-	-	-	(70)
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis	(70)	-	-	-	-	-	(70)
<i>Draudimo paslaugų rezultatas</i>	701	529	(7 209)	(219)	4 269	(3 159)	(1 929)
<i>Draudimo finansinės veiklos rezultatas</i>	(15 115)	(927)	56	(25)	-	31	(16 011)
<i>Iš viso pokyčių Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>	(14 414)	(398)	(7 153)	(244)	4 269	(3 128)	(17 940)
Pinigų srautai:	7 139						7 139
Gauta įmokų	20 898						20 898
Draudimo paslaugų išlaidos įskaitant investicinį komponentą	(10 950)						(10 950)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(2 809)						(2 809)
Kiti straipsniai	-	-	-	-	-	-	-
Likutis laikotarpio pabaigoje	16 937	10 058	21 160	4 379	4 269	29 808	56 803
Turtas (neigiama vertė)	(289)	18	160		23	183	(88)
Įsipareigojimai (teigiama vertė)	17 226	10 040	21 000	4 379	4 246	29 625	56 891



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĘSINYS)

Draudimo pajamas sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Numatomi atskaitymai draudimo žaloms	2 277	2 108
Numatomi atskaitymai veiklos sąnaudoms	1 729	1 626
Ekspertinė korekcija (dalis, susijusi su ataskaitinio ir praėjusio laikotarpio paslaugomis)	155	46
Rizikos korekcijos pripažinimas	473	410
Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už paslaugas, teiktas ataskaitiniame laikotarpyje	2 846	2 634
Atskaitymai draudimo įsigijimo pinigų srautams	2 148	2 196
Iš viso	9 628	9 020

Draudimo pajamos apskaičiuotos pagal sutartis, sudarytas Lietuvos Respublikoje.

2023 m. sudarytų draudimo sutarčių vertinimas:

Straipsniai	Kitos sutartys	Nuostolingos sutartys	Iš viso
Numatomų gauti draudimo įmokų dabartinė vertė	(30 145)	(723)	(30 868)
Numatomų išmokėti draudimo išmokų dabartinė vertė	25 639	776	26 415
- tame tarpe draudimo žalos ir draudimo paslaugų išlaidos	23 336	681	24 017
- tame tarpe įsigijimo sąnaudoms	2 303	95	2 398
Ateities pinigų srautų dabartinė vertė	(4 506)	53	(4 453)
Rizikos korekcija	1 003	29	1 032
Kiti koregavimai	(56)	(4)	(60)
Sutartinės paslaugos marža	3 559	-	3 559
Nuostolio komponentas	-	(78)	(78)

2022 m. sudarytų draudimo sutarčių vertinimas:

Straipsniai	Kitos sutartys	Nuostolingos sutartys	Iš viso
Numatomų gauti draudimo įmokų dabartinė vertė	(37 216)	(615)	(37 831)
Numatomų išmokėti draudimo išmokų dabartinė vertė	32 498	956	33 454
- tame tarpe draudimo žalos ir draudimo paslaugų išlaidos	28 961	551	29 512
- tame tarpe įsigijimo sąnaudoms	3 537	406	3 943
Ateities pinigų srautų dabartinė vertė	(4 718)	341	(4 377)
Rizikos korekcija	1 175	22	1 197
Kiti koregavimai	(248)	(25)	(273)
Sutartinės paslaugos marža	3 791	-	3 791
Nuostolio komponentas	-	(338)	(338)



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĘSINYS)

Draudimo pajamos pagal draudimo produktų grupes:

Draudimo grupė	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Investicinis gyvybės draudimas	6 417	5 776
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	2 755	2 838
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	4	11
Kitas gyvybės draudimas (grupinis)	338	314
Kitas gyvybės draudimas (individualus)	114	81
Iš viso	9 628	9 020

Draudimo pajamų pasiskirstymas pagal sutarčių vertinimo metodą:

Straipsniai	Vertinta modifikuotu retrospekty- viniu metodu	Vertinta tikrosios vertės metodu	Kitos sutartys	Iš viso
Draudimo pajamos per 2023 m.	6 816	1 373	1 435	9 624
Draudimo pajamos per 2022 m.	6 888	1 403	729	9 020

Draudimo paslaugų sąnaudos pagal draudimo produktų grupes:

Draudimo grupė	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Investicinis gyvybės draudimas	4 896	4 339
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	2 272	2 356
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	41	61
Kitas gyvybės draudimas (grupinis)	312	277
Kitas gyvybės draudimas (individualus)	72	58
Iš viso	7 593	7 091

Segmentai pagal geografinę vietovę ar valiutą nepateikiami, kadangi visos draudimo sutartys yra sudaromos Lietuvoje ir tik viena valiuta - EUR. Segmentai pagal individualias ir verslo klientų draudimo sutartis atliekamas išskiriant verslo draudimo sutartis į atskirą produktų grupę - kitas gyvybės draudimas (grupinis).

Draudimo paslaugų rezultatas pagal draudimo produktų grupes:

Draudimo grupė	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Investicinis gyvybės draudimas	1 521	1 437
Gyvybės draudimas su dalyvavimu pelne	483	482
Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas	(37)	(50)
Kitas gyvybės draudimas (grupinis)	26	37
Kitas gyvybės draudimas (individualus)	42	23
Iš viso	2 035	1 929



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĘSINYS)

Sutartinės paslaugos maržos pripažinimo vertinimas pagal paslaugų suteikimo laikotarpius:

Laikotarpis	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Iki 1 metų	2 931	2 653
1-2 metai	2 731	2 429
2-3 metai	2 563	2 266
3-4 metai	2 396	2 115
4-5 metai	2 230	1 964
5-10 metų	8 581	7 453
Daugiau kaip 10 metų	12 813	10 927
Iš viso	34 245	29 807

Sutartinės paslaugos maržos judėjimas pagal pirminio pripažinimo metu taikytus vertinimo metodus 2023 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Vertinta modifikuotu retrospektyviniu metodu	Vertinta tikrosios vertės metodu	Kitos sutartys	Iš viso
Sutartinės paslaugos marža laikotarpio pradžioje	21 160	4 379	4 268	29 807
Pokyčiai, susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	(2 000)	(422)	(423)	(2 845)
CSM pripažinimas	(2 000)	(422)	(423)	(2 845)
Pokyčiai, susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis	3 020	345	3 862	7 227
Sutartys, sudarytos ataskaitiniame laikotarpyje	-	-	3 559	3 559
Pokyčiai, įtakojantys CSM	3 020	345	303	3 668
Pokyčiai dėl finansinių pasikeitimų	-	-	-	-
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	58	(7)	5	56
Sutartinės paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	22 238	4 295	7 712	34 245



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, DRAUDIMO PAJAMOS, DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS IR REZULTATAS (TĘSINYS)

Sutartinės paslaugos maržas judėjimas pagal pirminio pripažinimo metu taikytus vertinimo metodus 2022 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Vertinta modifikuotu retrospektyvinu metodu	Vertinta tikrosios vertės metodu	Kitos sutartys	Iš viso
Sutartinės paslaugos marža laikotarpio pradžioje	28 313	4 622	-	32 935
Pokyčiai, susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis	(1 959)	(411)	(265)	(2 635)
CSM pripažinimas	(1 959)	(411)	(265)	(2 635)
Pokyčiai, susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis	(5 250)	193	4 533	(524)
Sutartys, sudarytos ataskaitiniame laikotarpyje	-	-	3 791	3 791
Pokyčiai, įtakojantys CSM	(5 250)	193	742	(4 315)
Pokyčiai dėl finansinių pasikeitimų	-	-	-	-
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	56	(25)	-	31
Sutartinės paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	21 160	4 379	4 268	29 807

Finansinės pajamos ir sąnaudos susijusios su draudimo sutartimis:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Tiesioginio dalyvavimo sutarčių pagrindinių straipsnių tikrosios vertės pokytis	(4 589)	4 912
Sukauptos palūkanos	(185)	(25)
Palūkanų normų pokyčių ir kitų finansinių prielaidų įtaka	(2 621)	11 124
Iš viso	(7 395)	16 011
Apskaityta:		
Sumos, pripažintos pelnu arba nuostoliais	(4 773)	4 886
Sumos, pripažintos kitose bendrosiose pajamose	(2 622)	11 125



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kitus įsipareigojimus sudarė:

Straipsnis	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:</i>	287	275
Įsipareigojimai draudėjams	22	29
Įsipareigojimai tarpininkams	265	246
<i>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla:</i>	2	-
Įsipareigojimai perdraudikams	2	-
<i>Išleistos obligacijos</i>	-	-
<i>Skolos kredito institucijoms</i>	-	-
<i>Pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	20	3
<i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos, kiti įsipareigojimai:</i>	83	45
Mokesčiai	30	26
Socialinio draudimo įmokos	52	2
Atlyginimai	1	17
<i>Kiti:</i>	246	187
Kiti įsipareigojimai	246	187
<i>Sukauptos sąnaudos:</i>	296	297
Sukauptas darbo užmokestis ir kiti su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	18	14
Sukauptos audito paslaugų sąnaudos	21	28
Sukauptos premijos	198	184
Sukauptos sąnaudos 17-ojo TFAS įgyvendinimui	-	30
Kitos sukauptos sąnaudos	59	41
<i>Darbuotojų išmokų atidėjiniai:</i>	201	184
Atidėjiny atostogų rezervui	189	168
Sukauptas pensijų rezervas	12	16
<i>Finansiniai įsipareigojimai:</i>	4 744	2 313
Investicinio gyvybės draudimo be reikšmingos draudimo rizikos įsipareigojimai	3 343	2 035
Nuomos įsipareigojimai	1,401	278
Iš viso	5 879	3 304

Kiti ir finansiniai įsipareigojimai (išskyrus sukauptas sąnaudas ir darbuotojų išmokų atidėjinius) pagal terminus:

Straipsnis	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
Iki 3 mėnesių	696	556
Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	248	124
Nuo 1 metų iki 5 metų	700	149
Daugiau kaip 5 metai	3 738	1 994
Iš viso	5 382	2 823



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA – PERSIDRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Persidraudimo veiklos rezultatai 2023 m.:

Draudimo rūšis	Pasirašytos draudimo įmokos, perdraudikų dalis	Draudimo išmokos, perdraudikų dalis	Techninio atidėjimo pokytis, perdraudikų dalis	Persidraudimo komisiniai	Iš viso
Persidraudimas	(71)	17	20	11	(23)

Persidraudimo veiklos rezultatai 2022 m.:

Draudimo rūšis	Pasirašytos draudimo įmokos, perdraudikų dalis	Draudimo išmokos, perdraudikų dalis	Techninio atidėjimo pokytis, perdraudikų dalis	Persidraudimo komisiniai	Iš viso
Persidraudimas	(58)	27	(6)	11	(26)

11 PASTABA – GRYNOSIOS INVESTICIJŲ PAJAMOS

Grynosios pajamos iš investicijų:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Palūkanų pajamos:</i>	805	645
Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina (skolos vertybiniai popieriai)	805	645
<i>Dividendų pajamos:</i>	-	-
Finansinio turto, vertinamo tikraja verte	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka:</i>	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-
<i>Kitos:</i>	(285)	(287)
Investicinės veiklos sąnaudos	(285)	(287)
Iš viso	520	358

Tikėtinų kredito nuostolių ir abejotinių sumų pokytis:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	(6)	1
Skolos vertybiniai popieriai	(6)	1
Gautinos sumos	(2)	(13)
Tarpininkų gautinos sumos	(2)	(13)
Iš viso	(8)	(12)

Finansinio turto realizavimo grynasis rezultatas

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Skolos vertybiniai popieriai	(194)	-
Nuosavybės priemonės	-	-
Iš viso	(194)	-



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

11 PASTABA – GRYNOSIOS INVESTICIJŲ PAJAMOS (TĘSINYS)

Turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), tikrosios vertės grynasis pokytis:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)		
<i>Grynasis tikrosios vertės pasikeitimas:</i>	4 934	(5 234)
- nuosavybės priemonės	4 753	(4 616)
- skolos vertybiniai popieriai	181	(618)
<i>Finansiniai įsipareigojimai:</i>	(426)	287
Finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės pasikeitimas	(426)	287
Iš viso	4 508	(4 947)

12 PASTABA – PAJAMOS IŠ MOKESČIŲ IR KOMISINIŲ

Pajamas iš mokesčių ir komisinių sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Investicinio gyvybės draudimo be reikšmingos draudimo rizikos administravimo mokesčiai	407	349
Iš viso	407	349

13 PASTABA – KITOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Kitas pajamas ir sąnaudas sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
Ilgalaikio turto pardavimo pajamos	-	-
Perdraudimo komisiniai ir perdraudimų pelno dalis	11	11
Agentavimo komisiniai	32	25
Kitos pajamos (polisų administravimas)	2	2
Sąnaudos, susijusios su investicinėmis sutartimis	(593)	(511)
Draudimo veiklai nepriskirtos sąnaudos	(605)	(820)
Iš viso	(1 153)	(1 293)



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA – VEIKLOS SĄNAUDOS

Veiklos sąnaudas iki paskirstymo sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
Komisiniai tarpininkams ir darbuotojams	3 096	3 202
Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai	2 310	1 840
Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos	533	477
Informacinių technologijų išlaidos	516	454
Nematerialiojo turto amortizacija	279	192
Paslaugų išlaidos - polisų gamyba ir kitos įsigijimo sąnaudos, finansinių paslaugų išlaidos	232	224
Reklama	214	244
Pardavimų palaikymo sąnaudos	211	164
Draudimo išmokų sureguliuojimo sąnaudos	127	73
Mokymai	97	83
Administracinės išlaidos – biuro išlaikymo, telekomunikacijų, pašto sąnaudos	89	57
Personalo išlaidos – vidinių susirinkimų, komandiruočių, reprezentacinės išlaidos	79	90
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	77	61
Teisinės ir konsultacijų sąnaudos	68	70
Transportas	55	50
Audito sąnaudos	34	28
Kitos sąnaudos	80	69
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (investicinės sutartys)	(25)	(105)
Iš viso	8 072	7 273

Veiklos sąnaudų paskirstymas:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
Įsigijimo sąnaudos	3 165	2 815
Administracinės sąnaudos	3 243	2 798
Draudimo išmokų sureguliuojimo sąnaudos	359	218
Investicijų valdymo sąnaudos	107	111
Draudimo veiklai nepriskirtos sąnaudos	605	820
Sąnaudos, priskirtos investicinėms sutartims	593	511
Iš viso	8 072	7 273

Visos su personalu susijusios veiklos išlaidos:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis	2 505	1 779
Su darbo užmokesčiu susiję mokesčiai	62	29
Mokymai	93	83
Kitos personalo išlaidos	69	50
Išaitinės kompensacijos	58	12
Reprezentacinės išlaidos	9	7
Iš viso	2 796	1 960

Bendrovė neturi pensijų išmokų įsipareigojimų.



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA – FINANSINIAI RYŠIAI SU BENDROVĖS STEBĖTOJŲ TARYBA IR VALDYBA, DARBUOTOJAI

2023 ir 2022 metais Bendrovė neturėjo finansinių ryšių su Bendrovės Stebėtojų taryba.

Bendrovės ryšiai su valdyba:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis	401	383
Automobilio nuoma	7	11
Likučiai metų pabaigoje:		
Mokėtini atlyginimai	-	-

Vidutinis etatų skaičius:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Valdybos nariai	2	2
Vadovai	7	7
Kiti darbuotojai	62	67
Iš viso:	71	76

16 PASTABA – PELNO MOKESTIS

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Ataskaitinių metų pelno mokestis	25	8
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	1	-
Iš viso	26	8

Toliau pateiktas pelno mokesčio apskaičiavimas remiantis Bendrovės pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą:

	2023 m.	Proc.	2022 m.	Proc.
Ataskaitinių metų pelnas prieš mokesčius	1 290	-	71	-
Pelno mokestis, apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą	194	15	11	15
Neapmokestinamų pajamų mokesstinis efektas	(3 672)	(285)	(3 390)	(4 775)
Neleidžiamų atskaitymų mokesstinis efektas	3 564	276	3 412	4 806
Nepripažintų mokesčių nuostolių ir kitų laikinųjų skirtumų pasikeitimas	(61)	(5)	(25)	(35)
Pelno mokestis	25	2	8	11



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA – PELNO MOKESTIS (TĖSINYS)

Gruodžio 31 d. atidėtųjų pelno mokesčių turtą ir įsipareigojimus sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Atidėtųjų mokesčių turtas		
Perkelti mokestiniai nuostoliai	(298)	(357)
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	(30)	(30)
Sukauptos sąnaudos	(46)	(47)
Atidėtųjų mokesčių turtas iš viso	(374)	(434)
Sumažinimas po įvertinimo	374	433
Iš viso	-	1
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai		
Apskaičiuoti atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	-	-
Iš viso	-	-

2023 m. gruodžio 31 d. perkeliamus mokestinius nuostolius sudarė 1 987 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. – 2 383 tūkst. eurų), jų faktinis mokestinis efektas yra atitinkamai 298 tūkst. eurų ir 357 tūkst. eurų.

Nuo 2008 m. mokestinius nuostolius galima perkelti neribotą laiką, o nuostoliai dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo perkeliama ne ilgiau kaip penkerius vienas po kito einančius mokesčius laikotarpius, pradedant tuo mokesčiu laikotarpiu, kuris eina po to mokesčio laikotarpio, kurį šie nuostoliai susidarė. Nuo 2014 m. nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70 proc. apmokestinamojo pelno.

Atidėtųjų mokesčių turtas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. buvo sumažintas po vadovybės įvertinimo, nes esamos aplinkybės neleidžia tiksliai įvertinti, kiek tokio turto bus galima realizuoti artimiausioje ateityje, ir todėl netikslinga pripažinti tokį turtą.



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA – SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Per 2023 m. ir 2022 m. Bendrovė neatliko jokių reikšmingų operacijų su „PZU“ S.A. Per 2023 m. ir 2022 m. Bendrovė atliko toliau aprašomas operacijas su AB „Lietuvos draudimas“, „BALTA“ AAS, „Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU“ SA (PZU TFI SA), „PZU Zycie“ SA ir „PZU Centrum Operacji“ SA:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Sandoriai per laikotarpį:		
Pasirašytos įmokos, bendrąja verte (BALTA AAS)	5	5
Draudimo išmokų sureguliuavimo sąnaudos (AB „Lietuvos draudimas“)	(71)	(41)
Veiklos sąnaudos (AB „Lietuvos draudimas“)	(115)	(74)
Investicijų valdymo sąnaudos („PZU TFI“ SA)	(90)	(90)
Veiklos sąnaudos („PZU Centrum Operacji“ SA)	(9)	(7)
Palūkanų išlaidos (16-asis TFAS) (AB „Lietuvos draudimas“)	(11)	-
Kitos pajamos (AB „Lietuvos draudimas“)	32	26
Likučiai metų pabaigoje		
Mokėtinos sumos (AB „Lietuvos draudimas“)	40	23
Finansiniai įsipareigojimai (nuoma, 16-asis TFAS, AB „Lietuvos draudimas“)	934	-
Gautinos sumos (AB „Lietuvos draudimas“)	26	5
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai (16-asis TFAS, AB „Lietuvos draudimas“)	929	-
Kitas turtas (AB „Lietuvos draudimas“)	14	3
Mokėtinos sumos („PZU Centrum Operacji“ SA)	2	2
Mokėtinos sumos („PZU TFI“ SA)	8	7
Mokėtinos sumos („PZU Zycie“ SA)	-	6

18 PASTABA – NUOMA

Didžiąją dalį nuomos finansinių įsipareigojimų sudaro pardavimo taškų ir biuro patalpų nuoma. Bendrovėje taikoma politika sudaryti sutartis ribotam 2–10 metų laikotarpiui su galimybe pratęsti.

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimai		
Mažmeninės prekybos ir biuro patalpų nuoma	1 363	273
Automobilių nuoma	38	5
Iš viso	1 401	278

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Finansiniai įsipareigojimai		
Trumpalaikiai	300	163
Ilgalaikiai (1-2 metai)	263	81
Ilgalaikiai (2-3 metai)	138	34
Ilgalaikiai (3-4 metai)	100	-
Ilgalaikiai (4-5 metai)	95	-
Ilgalaikiai (5 metai ir daugiau)	505	-
Iš viso	1 401	278



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA – NUOMA (TĘSINYS)

Nuomos finansinių įsipareigojimų pokyčius sudarė:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	278	365
Įsipareigojimų padidėjimas (naujos nuomos sutartys, galiojančių nuomos sutarčių pakeitimai)	1 451	180
Įsipareigojimų sumažėjimas (nuomos sutarčių nutraukimas, pasibaigimas)	(40)	(2)
Sukauptos palūkanos	29	11
Nuomos mokėjimai	(317)	(276)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 401	278

Nuomos sąnaudos:

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	29	11
Su trumpalaikė nuoma susijusios sąnaudos	-	-
Iš viso	29	11

Nuoma su galimybe pratęsti nuomą ir su galimybe nutraukti nuomą	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimai (diskontuoti)	1 401	278
Galimi nuomos mokesčiai, neįtraukti į nuomos įsipareigojimus (diskontuoti)	-	-
Istorinė pasinaudojimo pratęsimo galimybe norma	97%	95%

Nediskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal terminus	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Iki 1 metų	346	164
1-2 metai	298	82
2-3 metai	164	34
3-4 metai	120	-
4-5 metai	120	-
5-10 metų	571	-
Iš viso	1 619	280

19 PASTABA – ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Teisminiai nagrinėjimai – 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.



20 PASTABA – POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų įvykių, kuriuos reikėtų atskleisti ar dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas, įvykusių po 2023 m. gruodžio 31 d. iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos, nebuvo.

Arūnas Rumska, Bendrovės vadovas
Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2024 m. balandžio 19 d.