



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

2024 M. BIRŽELIO 30 D. TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

Turinys

Finansinės ataskaitos

Finansinės būklės ataskaita.....	3
Bendrujų pajamų ataskaita.....	4
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	5
Pinigų srautų ataskaita.....	6
Finansinių ataskaitų pastabos.....	7

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

2024 m. birželio 30 d.

	Pastaba	2024 06 30	2023 12 31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		6 228 887	6 829 337
Finansinės investicijos	3.6.	10 923 203	17 021 766
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijos	3.6.	289 950 341	265 553 377
Draudimo sutarčių turtas		-	-
Perdraudimo sutarčių turtas		-	68 007
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		446 133	446 133
Gautinos sumos ir kitas turtas		686 693	554 623
Gautinas pelno mokestis		-	-
Ilgalaikis turtas		89 576	102 107
Naudojimosi teises valdomas turtas		540 583	695 098
Nematerialusis turtas		194 821	111 547
Visas turtas		309 060 237	291 381 995
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas		1 725 500	1 725 500
Akcijų priedai		2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas		27 801 957	27 801 957
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas		7 220 942	14 160 915
Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas		(223 624)	(336 541)
Visas nuosavas kapitalas		39 511 919	46 338 975
Įsipareigojimai			
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	3.3.	265 022 521	240 723 891
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai		86 826	-
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai		3 897 529	3 642 890
Pelno mokesčio įsipareigojimai		19 628	3 982
Turto nuomos įsipareigojimai		521 814	672 257
Visi įsipareigojimai		269 548 318	245 043 020
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai		309 060 237	291 381 995

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 7 – 11 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Bendrųjų pajamų ataskaita (eurais)

2024 birželio 30 d.

	Pastaba	2024 06 30	2023 06 30
Draudimo pajamos		15 495 633	15 316 274
Draudimo paslaugų sąnaudos		(7 851 070)	(8 407 961)
Perdraudimo veiklos rezultatas		(159 794)	(116 747)
Draudimo veiklos rezultatas	3.4.	7 484 769	6 791 566
Palūkanų pajamos / sąnaudos		244 210	33 573
Finansinių investicijų vertės pasikeitimo rezultatas		24 323 207	12 913 351
Investicinės veiklos pajamos / sąnaudos	3.5.	24 567 417	12 946 924
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos		(24 199 317)	(12 855 192)
Investicijų rezultatas		368 100	91 732
Atskaitymų ir kitos pajamos		2 693 324	2 205 828
Kitos sąnaudos		(3 298 327)	(2 897 654)
Pelnas prieš apmokestinimą		7 247 866	6 191 472
Pelno mokestis		(26 924)	(7 057)
Grynasis pelnas		7 220 942	6 184 415
Kitos bendrosios pajamos		112 917	87 575
Straipsniai, kurie bus pergrupuoti į pelną arba nuostolius		112 917	87 575
Investicijų vertinamų tikrąja verte per kitas bendras pajamas vertės perkėlimas į bendrąsias pajamas		25 745	-
Investicijų vertinamų tikrąja verte per kitas bendras pajamas vertės pasikeitimo rezultatas		87 172	87 575
Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos iš viso		7 333 859	6 271 990

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 7 – 11 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

2024 m. birželio 30 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	Nuosavas kapitalas
Likutis 2024 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	41 962 872	(336 541)	46 338 975
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	7 220 942	-	7 220 942
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	112 917	112 917
Dividendai	-	-	-	(14 160 915)	-	(14 160 915)
Likutis 2024 06 30	1 725 500	2 814 594	172 550	35 022 899	(223 624)	39 511 919

2023 m. birželio 30 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	Nuosavas kapitalas
Likutis 2023 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	39 556 633	(537 245)	43 732 032
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	6 184 415	-	6 184 415
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	87 575	200 704
Dividendai	-	-	-	(11 754 676)	-	(11 754 676)
Likutis 2023 06 30	1 725 500	2 814 594	172 550	33 986 372	(449 670)	38 362 475

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 7 – 11 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita (eurais)

2024 m. birželio 30 d.

	2024 06 30	2023 06 30
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Pelnas prieš apmokestinimą	7 247 866	6 191 472
Koregavimai:		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	197 289	210 155
Gautos / sumokėtos palūkanos	609 357	544 534
Finansinių investicijų pasikeitimo rezultatai	(24 555 433)	(12 396 780)
Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:		
Investicijų įsigijimas	(142 112 084)	(60 211 406)
Investicijų pardavimas	147 890 722	65 181 539
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	(61 881)	1 161 003
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	(2 178)	(104 616)
Draudimo sutarčių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	24 298 630	14 223 066
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	341 564	(1 315 078)
Sumokėtas pelno mokestis	(11 278)	(15 938)
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	13 842 574	13 467 951
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Įsigytas nematerialus ir ilgalaikis turtas	(113 520)	(47 251)
Pajamos už parduotą ilgalaikį turtą	-	20 601
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	(113 520)	(26 650)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	(14 160 915)	(11 754 676)
Sumokėtos nuomos palūkanos	(18 146)	(10 737)
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(150 443)	(139 347)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(14 329 504)	(11 904 760)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis	(600 450)	1 536 541
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	6 829 337	5 264 455
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	6 228 887	6 800 996

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 7 – 11 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Tarpių finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

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

Draudimo veiklos licencija Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija Draudimo įmonei išdavė leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą.

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

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

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

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

Draudimo įmonė siūlo kaupti pensiją aštuoniuose II pakopos pensijų fonduose: septyniuose gyvenimo ciklo fonduose arba turto išsaugojimo fonde.

2. Apskaitos politika

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Draudimo įmonės 2024 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sąjungoje.

2024 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos vadovaujantis 34 – uoju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, todėl neatskleidžia išsamios informacijos, reikalaujamos atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose ir turėtų būti skaitomos kartu su Draudimo įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinėmis ataskaitomis.

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

Draudimo įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2. Standartai, aiškinimai ir TFAS patobulinimai

Tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal visus TFAS, galiojančius 2024 m. sausio 1 d., įskaitant ir naujai priimtus ir (arba) pakeistus ir įsigaliojusius nuo 2024 m. sausio 1 d. Standartai, aiškinimai ir TFAS patobulinimai, kurie yra išleisti, tačiau neįsigalioję ir Draudimo įmonė iš anksto jų netaiko, yra tokie patys kaip ir pateikti metinėse finansinėse ataskaitose už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

2.3. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas

Draudimo įmonė 2024 m. sausio 1 d. – 2024 m. birželio 30 d. taikė tokią pačią apskaitos politiką ir naudojo tas pačias prielaidas ir vertinimo principus, kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais, kurių išsamus aprašymas pateikiamas 2023 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

3. Finansinių ataskaitų pastabos

Pirmąjį 2024 m. pusmetį sparčiai augo Allianz Lietuva verslo apimtys. Įmokos iš naujų gyvybės draudimo sutarčių per pirmus 6 šių metų mėnesius siekė 5,1 mln. eurų ir augo 39 proc. (3,7 mln. eur. 2023 I pusm.). Visos gyvybės draudimo įmokos augo 7,4 proc., bei viršijo 33 mln. eurų (30,8 mln. eurų per 2023 m. tą patį laikotarpį).

Per 6 šių metų mėnesius gyvybės draudimo klientams uždirbome 24,2 mln. Eur investicijų pelno. Investuodami klientų lėšas pirmojoje 2024 metų pusėje sėkmingai išnaudojome daugumos pasaulio regionų akcijų rinkų augimą ir klientams uždirbome solidžias investicines grąžas.

Įmonės pelno augimą daugiausia paskatino augančios verslo apimtys: 7,4 proc. augo visų pasirašytų gyvybės draudimo įmokos, pensijų fondų įmokos augo 25 proc., pasiekėme labai gerų rezultatų investuodami akcininkų ir klientų lėšas. Veiklos sąnaudos iš esmės išliko nepakitusios.

Kitų reikšmingų finansinės būklės bei veiklos rezultatų pokyčių ar įvykių ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

Draudimo įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

3.1. Rizikos ir kapitalo valdymas

Draudimo įmonė toliau užtikrino efektyvų ir savalaikį visų kylančių rizikų valdymą. Taip pat 2024 birželio 30 d. Draudimo įmonė tinkamai valdė nuosavą kapitalą ir vykdė visus teisės aktuose nustatytus reikalavimus kapitalo valdymui. Platesnė informacija apie Draudimo įmonės patiriamas rizikas, jų valdymo procesus, jautrumo analizę, kapitalo mokumo rodikliai pateikiami 2023 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

3.2. Tikrosios vertės hierarchija

Tikrosios vertės nustatymo lygiai

Visas turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikrąja verte pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius. Visas turtas ir įsipareigojimai vertinami ir pateikiami finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte naudojant rinkos metodą. Ataskaitiniu laikotarpiu pakeitimų vertinimo metodikoje ir perkėlimų tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių nebuvo. Tikrosios vertės nustatymo lygiai ir vertinimo metodikos yra pateikiami 2023 m. gruodžio 31 d. metinėse finansinėse ataskaitose.

Toliau pateiktose lentelėse atskleidžiamas turto, vertinamo tikrąja verte, pasiskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

Finansinės investicijos

	2024 06 30			2023 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
(I) Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais						
Skolos vertybiniai popieriai	-	261 665	-	-	159 079	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 160 830	-	-	567 046	-	-
Kitos investicijos	79 706	-	-	-	-	-
(I) iš viso	1 240 536	261 665	-	567 046	159 079	-
(II) Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis						
Skolos vertybiniai popieriai	-	9 363 711	-	-	16 211 895	-
Indėliai kredito įstaigose	57 291	-	-	83 746	-	-
(II) iš viso	57 291	9 363 711	-	83 746	16 211 895	-
(I) ir (II) iš viso	1 297 827	9 625 376	-	650 792	16 370 974	-

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2024 06 30			2023 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais						
Skolos vertybiniai popieriai	-	69 669 963	-	-	98 328 214	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	220 280 378	-	-	167 225 163	-	-
Iš viso	220 280 378	69 669 963	-	167 225 163	98 328 214	-

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

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

3.3. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

	2024 06 30, €	2023 12 31, €
Draudimo sutarčių įsipareigojimai		
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	260 328 375	236 202 923
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	141 905 049	114 161 505
Rizikos korekcija	21 109 650	21 807 462
Sutarties paslaugų marža (CSM)	96 315 906	99 638 056
Mokėtinos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų sumos	997 770	595 900
Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	4 694 146	4 520 968
Draudimo sutarčių įsipareigojimai iš viso	265 022 521	240 723 891

3.4. Draudimo veiklos rezultato detalizacija

	2024 06 30, €	2023 06 30, €
Draudimo pajamos		
Įsigijimo sąnaudų atskaitymai	1 769 265	1 818 100
Numatomi atskaitymai žaloms ir išlaidoms	5 778 681	5 748 608
Paslaugų sutarties maržos pripažinimas	6 323 533	6 355 391
Rizikos korekcijos pasikeitimas	1 624 154	1 394 175
Draudimo pajamos iš viso	15 495 633	15 316 274
Draudimo paslaugų sąnaudos		
Patirtų žalų sąnaudos	(2 774 488)	(2 629 996)
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo pasikeitimas	(6 403)	(319 857)
Įsigijimo sąnaudų amortizacija	(1 769 265)	(1 818 100)
Administracinės sąnaudos	(3 300 914)	(3 640 008)
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-	-
Draudimo paslaugų sąnaudos iš viso	(7 851 070)	(8 407 961)
Perdraudimo veikla		
Perdraudimo pajamos	131 965	130 211
Perdraudimo sąnaudos	(291 759)	(246 958)
Perdraudimo veiklos rezultatas	(159 794)	(116 747)
Draudimo veiklos rezultatas	7 484 769	6 791 566

3.5. Finansinių investicijų rezultato detalizacija

	2024 sausis – birželis, €	2023 sausis – birželis, €
Finansinės investicijos		
Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	4 291	3 010
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	149 747	57 502
	154 038	60 512
Vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	162 650	30 563
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš investicijų pripažinimo nutraukimo	(25 745)	-
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	(101)	657
	136 804	31 220
Vertinamos amortizuota savikaina		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	77 269	-
Grynasis rezultatas iš tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo	(11)	-
	77 258	-
Finansinių investicijų rezultatas	368 100	91 732
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		
Palūkanų pajamos (sąnaudos)	819 147	560 258
Vertinimo rezultatas dėl tikrosios vertės pasikeitimo	23 365 287	12 275 488
Kitos investicijų pajamos	14 883	19 446
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų rezultatas	24 199 317	12 855 192
Iš viso	24 567 417	12 946 924

3.6. Finansinės investicijos

Šioje pastaboje Draudimo įmonės finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis.

	2024 06 30, €	2023 12 31, €
Finansinės investicijos		
Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais		
Skolos vertybiniai popieriai	261 665	159 079
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 160 830	567 046
Kitos investicijos	79 706	-
	1 502 201	726 125
Vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis		
Skolos vertybiniai popieriai	9 363 711	16 211 895
Indėliai kredito įstaigose	57 291	83 746
	9 421 002	16 295 641
Finansinės investicijos	10 923 203	17 021 766
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai	69 669 963	98 328 214
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	220 280 378	167 225 163
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais finansinės investicijos	289 950 341	265 553 377
Iš viso	300 873 544	282 575 143

3.7. Pelno paskirstymas

2024 m. balandžio mėn. vienintelis akcininkas 14 160 915 € priskyrė dividendų mokėjimui. 2024 m. balandžio mėn. dividendai buvo išmokėti vieninteliam akcininkui.

3.8. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Informacija, susijusi su sandoriais su susijusiomis šalimis, atskleista 2023 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonės finansinėse ataskaitose.

3.9. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Pokyčių neapibrėžtuose įsipareigojimuose, kurie atskleisti 2023 m. gruodžio 31 d. Draudimo įmonės finansinėse ataskaitose, nebuvo.

3.10. Pobalansiniai įvykiai

Po 2024 m. birželio 30 d. reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.

Generalinė direktorė
Asta Grabinskė

Finansų direktorė
Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė
Vita Dragūnė

Vyriausioji aktuarė
Edita Svetlauskienė

2024 m. rugpjūčio 26 d.