

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“

*Tarpinės konsoliduotosios finansinės ataskaitos
už šešių mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.*

Tarpinės konsoliduotosios finansinės ataskaitos:

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita	3
Konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita	4
Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	5
Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita	6
Tarpinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pastabos	7

TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	Pastaba	2026	2025
Draudimo pajamos	4.1, 4.3	241 165	232 722
Draudimo paslaugų sąnaudos	4.3	(215 617)	(193 366)
Draudimo paslaugų rezultatas prieš perdraudimą		25 548	39 356
Perdraudimo įmokų paskirstymas	4.2, 4.4	(8 729)	(8 816)
Iš perdraudikų susigrąžintos sumos	4.4	5 438	40
Turimų perdraudimo sutarčių pajamos arba sąnaudos		(3 291)	(8 776)
Draudimo paslaugos rezultatas		22 257	30 580
Draudimo finansinės sąnaudos	6,7	(1 189)	(1 212)
Perdraudimo finansinės pajamos	6,7	30	45
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą	6,7	7 190	5 889
Grynasis pelnas iš investicijų į skolos vertybinius popierius, vertinamų kitose bendrosiose pajamose, perklasifikuotas į pelną arba nuostolį dėl pardavimo	6,7	(50)	7
Grynasis pelnas iš investicijų, vertinamų tikrąja verte pelne ir nuostolyje	6,7	1 099	596
Kitas investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	6,7	323	254
Atidėjinių pokytis tikėtiniems kredito nuostoliams ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo nuostoliams	8	117	(11)
Finansinės sąnaudos		(100)	(192)
Kitos pajamos		309	535
Kitos sąnaudos		(125)	(968)
Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą		29 861	35 524
Pelno mokesčio sąnaudos		(6 989)	(4 941)
Metų pelnas / (nuostoliai)		22 872	30 583
Kitos bendrosios pajamos		(752)	2 599
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	9	(945)	3 229
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	9	193	(630)
Iš viso bendrųjų pajamų / (sąnaudų)		22 120	33 182

Visas pelnas / (nuostoliai) priskiriamas AB „Lietuvos draudimas“ akcininkams.
7-24 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

		
Simonas Lisauskas Generalinis direktorius	Jolanta Markelienė Apskaitos ir finansinės atskaitomybės skyriaus vadovė	Kęstutis Gadeikis Vyriausiasis aktuaras

2026 m. rugpjūčio 18 d.

TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

2026 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2026-06-30	2025-12-31
Turtas		569 131	585 204
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		18 339	19 689
Finansinės investicijos amortizuota savikaina	5	731	1 103
Finansinės investicijos tikraja verte (pripažįstamos per kitas bendrąsias pajamas)	5	455 499	486 817
Finansinės investicijos tikraja verte (pripažįstamos per pelną arba nuostolį)	5	17 993	16 893
Perdraudimo sutarčių turtas	4.4	21 946	12 722
Kitas turtas		2 500	3 244
Nematerialusis turtas		4 906	4 788
Investicinis turtas		13 660	13 660
Nekilnojamasis turtas ir įrengimai		21 631	22 126
Gautinos sumos		10 778	3 144
Atidėtojo mokesčio turtas		1 148	1 018
Nuosavas kapitalas ir rezervai		207 035	224 830
Akcinis kapitalas	10	11 665	11 665
Perkainojimo rezervas	10	5 957	6 708
Akcijų priedai	10	937	937
Rezervai	10	2 444	2 444
Nepaskirstytasis pelnas		186 032	203 075
Įsipareigojimai		362 096	360 373
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	4.3	311 028	316 329
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	4.4	2 376	3 180
Kiti įsipareigojimai		48 494	40 707
Atidėtojo mokesčio įsipareigojimas		198	158
Nuosavas kapitalas, rezervai ir įsipareigojimai		569 131	585 204

7-24 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Simonas Lisauskas
Generalinis direktorius

Jolanta Markelienė
Apskaitos ir finansinės
atskaitomybės skyriaus vadovė

Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

2026 m. rugpjūčio 18 d.

TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalo- masis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Draudimo ir perdraudim o sutarčių finansinis rezervas	Nepaskirstytasi s pelnas	Iš viso
Likutis 2026 m. sausio 1 d	11 665	937	2 444	3 260	3 449	203 075	224 830
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas						22 872	22 872
Kitos bendrosios pajamos				(945)	193		(752)
Bendrosios pajamos iš viso		-	-	(945)	193	22 872	22 120
Sandoriai su Grupės savininkais							
Sumokėti dividendai						(39 915)	(39 915)
Likutis 2026 m. birželio 30 d	11 665	937	2 444	2 315	3 642	186 032	207 035

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalo- masis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Draudimo ir perdraudim o sutarčių finansinis rezervas	Nepaskirstytasi s pelnas	Iš viso
Likutis 2025 m. sausio 1 d	11 665	937	2 444	1 931	1 548	175 318	193 844
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas						30 583	30 583
Kitos bendrosios pajamos				3 229	(630)		2 599
Bendrosios pajamos iš viso		-	-	3 229	(630)	30 583	33 182
Sandoriai su Grupės savininkais							
Sumokėti dividendai						(27 000)	(27 000)
Likutis 2025 m. birželio 30 d	11 665	937	2 444	5 160	918	178 903	200 026

Visas kapitalas priskiriamas AB „Lietuvos draudimas“ akcininkams.
7-24 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

		
Simonas Lisauskas Generalinis direktorius	Jolanta Markelienė Apskaitos ir finansinės atskaitomybės skyriaus vadovė	Kęstutis Gadeikis Vyriausiasis aktuaras

2026 m. rugpjūčio 18 d.

TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2026	2025
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	19 689	10 580
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Gautos draudimo įmokos	227 048	235 473
Išmokėtos draudimo išmokos	(144 494)	(128 499)
Gautos sumos iš perdraudikų	1 725	3 026
Persidraudimo įmokos	(14 985)	(15 681)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(45 400)	(46 497)
Sumokėtas pelno mokestis	(9 795)	(4 970)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(12 867)	(15 659)
Sumokėtas investicijų valdymo mokestis	(325)	(395)
Subrogacijos būdu išieškotos sumos	5 842	9 617
Kitos gautos sumos	8 480	-
Kitos sumokėtos sumos	(7 137)	-
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	8 092	36 414
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Investicinių vienetų pardavimas	25 879	34 220
Investicinių vienetų išpirkimas suėjus terminui	32 696	73 569
Investicinių vienetų įsigijimas	(33 231)	(117 673)
Gautos palūkanos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	6 211	4 134
Gautos palūkanos iš akcijų	143	121
Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto pardavimai	106	200
Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto pirkimai	(1 347)	(677)
Terminuoti indėliai atgauti iš kredito institucijų ir bankų	1 103	164
Terminuoti indėliai padėti kredito institucijose ir bankuose	(724)	-
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	30 836	(5 942)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	(39 915)	(27 000)
Sumos, sumokėtos už nuomos įsipareigojimą	(330)	(317)
Sumos, sumokėtos už nuomos įsipareigojimo palūkanas ir mokesčius	(33)	(191)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(40 278)	(27 508)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	18 339	13 545

7-24 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

		
Simonas Lisauskas Generalinis direktorius	Jolanta Markelienė Apskaitos ir finansinės atskaitomybės skyriaus vadovė	Kęstutis Gadeikis Vyriausiasis aktuaras

2026 m. rugpjūčio 18 d.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Tarpinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

AB „Lietuvos draudimas“ (toliau - Bendrovė) yra draudimo akcinė bendrovė, įregistruota 1996 metais Vilniuje, Lietuvos Respublikoje. Ji kartu su dukterinėmis įmonėmis sudaro AB „Lietuvos draudimas“ įmonių grupę (toliau - Grupė). Grupė siūlo ne gyvybės draudimo paslaugas verslo ir privatiems klientams.

<i>Pavadinimas</i>	<i>Draudimo akcinė bendrovė „LIETUVOS DRAUDIMAS“</i>
<i>Juridinis adresas</i>	<i>J. Basanavičiaus g. 10, LT-01118, Vilnius</i>
<i>Mokesčių mokėtojo kodas Lietuvoje</i>	<i>10051834</i>
<i>Akcininkas</i>	<i>POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A., akcinė bendrovė, Lenkija (100%)</i>

Grupės akcijos nėra įtrauktos į akcijų biržos sąrašus. Grupė priklauso grupei, kurios patrunuojančioji įmonė prekiauja savo akcijomis Varšuvos akcijų biržoje ir kurios pagrindinis akcininkas yra Lenkijos finansų ministerija, valdanti daugiau nei 34 proc. akcijų. Galutinė kontroliuojanti šalis yra Lenkijos vyriausybė, atstovaujama Lenkijos finansų ministerijos.

Bendrovė turi filialą Estijoje, įregistruotą pavadinimu „Lietuvos Draudimas AB Eesti filial“. Registracijos numeris 12831829, registruota buveinė Parnu mnt 141, Talinas, Estija.

Dukterinės įmonės, kartu su Bendrove sudarančios Grupę:

- B10 biurai, UAB (registracijos nr. – 306272437; registruota buveinė – J. Basanavičiaus g. 10, LT-03224, Vilnius, Lietuva)
- B10 apartamentai, UAB (registracijos nr. – 306272533; registruota buveinė – J. Basanavičiaus g. 10, LT-03224, Vilnius, Lietuva)

2. Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimo pagrindas ir reikšmingų apskaitos principų santrauka

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

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

2.1.1. Atitikties pareiškimas

Pateiktos Bendrovės konsoliduotos finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Konsoliduotos tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2025 metų Bendrovės apskaitos politiką su kai kuriomis išimtimis. Konsoliduotose tarpinėse finansinėse ataskaitose nėra atskleidžiama visa informacija, kuri yra reikalaujama atskleisti metinėje konsoliduotoje finansinėje ataskaitoje ir turi būti skaitoma kartu su 2025 metų konsoliduotomis finansinėmis ataskaitomis.

2.1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Visos sumos konsoliduotose finansinėse ataskaitose ir visi atskleidimai pateikiami tūkstančiais eurų (tūkst. eurų), kurie yra Grupės funkcinė valiuta, nebent būtų nurodyta kitaip.

2.1.3. Vertinimo pagrindas

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos buvo parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus toliau nurodytus straipsnius, kurie vertinami toliau nurodytu alternatyviu pagrindu:

- Finansinės investicijos, vertinamos per pelną (nuostolį) (tikrąja verte),
- Finansinės investicijos, vertinamos per kitas bendrąsias pajamas (tikrąja verte),
- Draudimo ir perdraudimo sutartys (įvykdymo pinigų srautai pagal 17-ąją TFAS),
- Investicinis turtas (tikrosios vertės nustatymo pagrindas).

2.1.4. Ataskaitinis laikotarpis

Ataskaitinis laikotarpis apima 6 mėnesius nuo 2026 m. sausio 1 d. iki 2026 m. birželio 30 d. Atitinkamai, palyginamoji finansinė informacija pateikiama už 6 mėnesių laikotarpį, nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. birželio 30 d.

2.1.5. Dukterinių įmonių konsolidavimas

Dukterinės įmonės yra visi subjektai (įskaitant struktūrizuotus subjektus), kuriuos Bendrovė kontroliuoja. Bendrovė kontroliuoja subjektą, kai grupė patiria arba turi teisių į kintamą grąžą iš savo dalyvavimo ūkio subjekte ir gali paveikti tą

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

grąžą naudodamasi savo įgaliojimais ūkio subjekto atžvilgiu. Dukterinės įmonės yra visiškai konsoliduojamos nuo kontrolės perdavimo Bendrovei dienos. Konsolidacija pasibaigia nuo tos dienos, kai nutraukiama kontrolė.

2.1.6. Įvertinimai

Rengiant tarpines konsoliduotas finansines ataskaitas atliekami įvertinimai, rengiami įverčiai ir daromos prielaidos, turintys įtaką apskaitos politikos taikymui bei finansinėse ataskaitose pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įvertinimų. Reikšmingiausi vertinimai, susiję su apskaitos politikos taikymu, ir svarbiausi įverčių neapibrėžtumo šaltiniai yra tokie patys rengiant tarpinę konsoliduotą finansinę ataskaitą kaip ir 2025 m. metinę konsoliduotą finansinę ataskaitą.

Sritys, kuriose reikia priimti sudėtingesnius sprendimus, ar sritys, kuriose įvertinimai ir sprendimai yra reikšmingi finansinėms ataskaitoms, atskleistos 3 pastaboje.

Konsoliduotos finansinės ataskaitos parengtos darant prielaidą, kad artimiausioje ateityje Bendrovė galės toliau tęsti veiklą.

2.2. Įsigalioję nauji TFAS ir išaiškinimai, turintys reikšmingą įtaką Grupės finansinėms ataskaitoms

Per ataskaitinį finansinį laikotarpį neįsigaliojo naujų TFAS, ar jų išaiškinimų, kurie darytų reikšmingą įtaką Grupės finansinėms ataskaitoms.

2.3. Draudimo sutartys, perdraudimas

2.3.1. Sutarčių identifikavimas

Draudimo sutartis – tai sutartis, pagal kurią Grupė perima reikšmingą draudimo riziką iš kitos šalies (draudėjo), sutikdama kompensuoti draudėjui už numatytą neapibrėžtą būsimąjį įvykį (draudžiamąjį įvykį), kuris neigiamai paveiktų šį draudėją. Visos sudarytos sutartys klasifikuojamos kaip ne gyvybės draudimo sutartys ir Grupė nesudaro investicinių sutarčių.

2.3.2. Jungimo lygmuo

Vertinimo tikslais draudimo sutartys sujungiamos į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes. Šio sujungimo tikslas – užtikrinti, kad pelnas laikui bėgant būtų pripažįstamas proporcingai suteiktai draudimo paslaugai, o nuostoliai būtų pripažįstami iš karto, kai ūkio subjektas įvertina, kad sudaryta sutartis yra nuostolinga. Pelno ir nuostolių tarpusavio užskaita tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių neleidžiama. Draudimo sutartys sujungiamos į draudimo sutarčių grupes, atsižvelgiant į šiuos tris lygius:

- Portfelis – panašaus rizikos apibūdinimo sutartys, valdomos bendrai ;
- Pelningumas – tai pačiai pelningumo grupei priklausančios sutartys ;
- Kohorta – sutartys, sudaromos ne ilgesniu kaip vienerių metų intervalu .

Draudimo sutartys yra suskirstytos į vienaarūšes rizikos grupes. Perdraudimo sutartys yra išskaidytos dar išsamiau (pagal perdraudimo rūšį ir sandorio šalį). Tiek draudimo, tiek perdraudimo sutartys vertinamos pagal ketvirčio kohortas, kurios leidžia įvertinti pelningumą ir identifikuoti nuostolingas sutartis žymiai detaliau.

2.3.3. Sutarties ribos

Draudimo sutarties vertinimas apima tik pinigų srautus, kurie yra sutarties ribose. Sutarties riba atskiria būsimus pinigų srautus, susijusius su esamomis draudimo sutartimis, nuo būsimų pinigų srautų, susijusių su dar nesudarytomis draudimo sutartimis. AB „Lietuvos draudimas“ nustato sutarties ribas, kai AB „Lietuvos draudimas“ negali priversti draudėją sumokėti įmoką arba AB „Lietuvos draudimas“ turi reikšmingą prievolę suteikti draudėjui draudimo sutarčių paslaugas. Reikšminga prievolė baigiasi, kai AB „Lietuvos draudimas“ turi praktinę galimybę iš naujo įvertinti konkretaus draudėjo riziką ir pagal tai nustatyti šią riziką visapusiškai atspindinčią kainą.

2.3.4. Vertinimo apžvalga

Ūkio subjektui leidžiama taikyti supaprastintą įmokų paskirstymo metodą (IPA) vertinant draudimo sutarčių grupes veiklos pradžioje, jei:

- kiekvienos draudimo sutarčių grupės sutarties draudimo laikotarpis yra vieneri metai arba trumpesnis; arba
- subjektas pagrįstai tikisi, kad pagal IPA bus atliktas draudimo sutarčių grupės LDA įvertinimas, kuris iš esmės nesiskirtų nuo vertinimo, kuris būtų atliktas taikant Bendrą vertinimo metodą (BVM).

Visų pinigų srautų kintamumas didėja, kai:

- numatomų pinigų srautų, susijusių su bet kuriomis sutartyje esančiomis įterptomomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis; ir
- ilgėja draudimo laikotarpio trukmė.

Grupė, apimanti draudimo sutartis, kurių draudimo laikotarpis yra ilgesnis nei vieneri metai, vis tiek gali atitikti IPA reikalavimus, remiantis tikėtino pinigų srautų kintamumo vertinimu.

AB „Lietuvos draudimas“ visa dauguma ne gyvybės draudimo ir perdraudimo sutarčių automatiškai atitinka supaprastinto įmokų paskirstymo metodo (IPA) metodo taikymo kriterijus, nes jų draudimo apsaugos trukmė yra 12 mėnesių ar trumpesnė.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Verta pastebėti, kad esant nuostolingam portfeliui, IPA iš tikrųjų lemia tą patį LDAI, kaip ir naudojant BVM.

Likusių dalį sudaro ribotas sutarčių skaičius, kurių draudimo trukmė ilgesnė nei 12 mėnesių ir turi ribotą pinigų srautų kintamumą, atitinka IPA tinkamumo kriterijus, kurių rezultatai LDAI yra panašūs taikant IPA ir BVM, todėl visoms ne gyvybės draudimo sutartims taikomas tik IPA metodas.

IPA metode likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas yra analogiškas perkeltų įmokų techninio atidėjimo mechanizmui be atskiro atvaizdavimo rizikos korekcijai ir sutarties paslaugos maržai, o patirtų žalų įsipareigojimas yra vertinamas naudojant BVM, kuriame draudimo įsipareigojimai yra skaičiuojami kaip tiksliausio įverčio būsimų pinigų srautų ir rizikos korekcijos diskontuotų verčių suma.

Pirminio kiekvienos grupės pripažinimo metu balansinė likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo vertė yra vertinama kaip gautos įmokos, sumažintos įsigijimo sąnaudų pinigų srautais.

Vėliau likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo balansinė suma yra didinama gautomis įmokomis ir mažinama sumokėtais įsigijimo pinigų srautais bei suma, pripažinta draudimo pajamomis už suteiktas paslaugas. AB „Lietuvos draudimas“ likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo nediskontuoja.

Jei bet kuriuo draudimo laikotarpio periodu faktai ir aplinkybės rodo, kad sutarčių grupė yra nuostolinga, AB „Lietuvos draudimas“ pripažįsta nuostolį pelno ir nuostolio ataskaitoje ir padidina likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą pagal dabartinius įvykdymo srautų vertinimus tokia suma, kuri viršija likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo balansinę vertę.

AB „Lietuvos draudimas“ pripažįsta kontraktų grupės patirtų žalų įsipareigojimą, kuris yra lygus įvykdymo srautų (tiksliausio įverčio įsipareigojimų ir rizikos korekcijos) sumai, susijusiai su patirtomis žalomis, ir visi būsimi pinigų srautai yra diskontuojami.

2.3.5. Pateikimas ir atskleidimas

Draudimo sutarčių portfeliai, kurie yra turtas, ir tie, kurie yra įsipareigojimai, finansinės būklės ataskaitoje yra pateikiami atskirai. Visos teisės ir pareigos, kylančios iš sutarčių portfelio, bus pateikiamos grynąja verte draudimo įsipareigojimuose.

Sumos, pripažintos pelno ir nuostolio ataskaitoje ir kitose bendrose pajamose yra išskiriamos į:

- a) draudimo paslaugos rezultatą, susidedantį iš draudimo pajamų ir draudimo paslaugų sąnaudų,
- b) draudimo finansines pajamas ir išlaidas.

Atskiras draudimo paslaugos ir draudimo finansinio rezultatų pateikimas suteikia papildomo skaidrumo apie pelno šaltinius ir uždarbio kokybę.

Draudimo paslaugos rezultatas

Sutartims, kurios yra vertinamos IPA metodu, draudimo pajamos yra pripažįstamos pagal priskirtą tikėtinų įplaukų iš įmokų sumą paskirsčius kiekvienam paslaugų laikotarpiui, kuris remiasi laiko tėkmės principu. Administracinės išlaidos, kurios yra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pripažįstamos pelno ir nuostolio ataskaitoje kaip draudimo paslaugų sąnaudos ir pripažįstamos, kai yra patiriamos. Tik išlaidos, atitinkančios įsigijimo sąnaudų apibrėžimą pagal 17-ąjį TFAS, yra atidedamos. Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pateikiamos už draudimo paslaugų rezultato ribų.

Draudimo finansinės pajamos ir sąnaudos

Draudimo sutarčių grupės balansinės vertės pokyčiai, atsirandantys dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio, yra pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos arba išlaidos. AB „Lietuvos draudimas“ pasirinko atskirti draudimo finansines pajamas arba išlaidas tarp pelno ir nuostolio bei kitų bendrųjų pajamų ataskaitų. Tikimasi, kad tai sumažins apskaitos neatitikimą pelno ir nuostolio ataskaitoje, nes obligacijos yra vertinamos tikrąja verte. Suma, įtraukiama į pelno ir nuostolio ataskaitą, yra nustatoma sistemingai persikirstant numatomas bendras draudimo pajamas ar išlaidas per sutarčių grupės galiojimo laikotarpį. Šis paskirstymas pagrįstas fiksuotomis palūkanų normomis, atitinkančios tą ketvirtį, kai buvo patirtos žalos (atitinkamo ketvirčio fiksuotos palūkanų normos yra ketvirčio pradžios palūkanų normos).

Atskleidimas

Naujas platus atskleidimas apie sumas, pripažintas konsoliduotose finansinėse ataskaitose, įskaitant išsamų kontraktų suderinimas ir taip pat atskleidimą apie priimtus sprendimus.

Konsoliduotose finansinėse ataskaitose taip pat yra atskleidžiama išsami informacija apie draudimo ir perdraudimo sutarčių rizikos pobūdį ir mastą.

Informacija atskleidžiama suteikiant skaidresnę informaciją, leidžiančią įvertinti sutarčių poveikį finansinėms ataskaitoms.

2.4. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) visoms priemonėms, kurioms skaičiuojamos palūkanos, kaupimo principu naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Palūkanų pajamos apima uždirbtus kuponius iš fiksuotų pajamų skolos vertybinių popierių, banko indėlių ir kitų paskolų palūkanas bei sukauptas nuolaidas, taip pat diskontuotų priemonių premijas.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.5. Finansinės priemonės

Grupė finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: apskaitomas amortizuota savikaina, apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Finansinio turto klasifikavimas pagal 9-ąjį TFAS paprastai grindžiamas verslo modeliu, kuriuo valdomas finansinis turtas, ir jo sutartinėmis pinigų srautų charakteristikomis. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto įsigijimo tikslo. Vadovybė nustato finansinio turto klasifikaciją pirminio pripažinimo metu.

(i) Neišvestinis finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai. Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

Pirminio pripažinimo metu Grupė pripažįsta paskolas, gautinas sumas ir skolas vertybinius popierius jų atsiradimo dieną. Visas kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu pripažįstami prekybos dieną, kai Grupė tampa priemonės sutarties dalimi.

Grupė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai baigia galioti sutartinės teisės į pinigų srautus, kai ji perleidžia teises gauti sutartinius pinigų srautus sandoryje, kuriame perleidžiama iš esmės visa nuosavybės teikiama nauda ir rizika, arba ji neperleidžia, bet ir neišlaiko iš esmės visos nuosavybės teikiamos naudos ir rizikos ir neišlaiko perleisto turto kontrolės. Bet kokia tokiam finansiniame turte, kurio pripažinimas nutrauktas, turima dalis, kurią Grupė sukuria arba išlaiko, pripažįstama kaip atskiras turtas ar įsipareigojimas. Grupė nustoja pripažinti finansinį įsipareigojimą, kai jos sutartiniai įsipareigojimai yra padengiami, atšaukiami arba baigiasi jų terminas.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai sudengiami ir sudengta suma parodoma finansinės būklės ataskaitoje, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti sudengta suma arba realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus vienu metu.

Apskaitomas amortizuota savikaina

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdam bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Amortizuota savikaina mažinama vertės sumažėjimo nuostoliais.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos ir jis nėra apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose):

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

Kiti įsipareigojimai apskaitomi amortizuota savikaina.

Kitos gautinos sumos pirminio pripažinimo metu pripažįstamos tikrąja verte, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina, taikant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus tikėtinų kredito nuostolių atidėjinį. Trumpalaikių kitų gautinų sumų atveju, kai diskontavimo poveikis yra nereikšmingas, laikoma, kad jų balansinė vertė apytiksliai atitinka amortizuotą savikainą. Tikėtini kredito nuostoliai vertinami pagal 9-ąjį TFAS ir pripažįstami pelne arba nuostoliuose.

Finansinis turtas, apskaitomi tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

Finansinis turtas apskaitomas tikrąja verte, jei įvykdomos šios dvi sąlygos ir finansinis turtas nėra vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose):

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartinius pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą;
- dėl sutarties sąlygų atsiranda pinigų srautai nustatytomis datomis, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų už negrąžintą pagrindinę sumą mokėjimai.

Skolos vertybiniai popieriai laikomi pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartinius pinigų srautus ir parduodant skolas vertybinius popierius. Šis turtas negeneruoja kitokių pajamų, todėl jis yra apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose. Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdam bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte. Palūkanų pajamos apskaičiuojamos naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, vertės sumažėjimo sąnaudos bei valiutos pasikeitimo pelnas (nuostoliai) pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose). Kitos grynosios pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose. Pripažinimo nutraukimo metu kitose bendrosiose pajamose sukauptas pelnas ir nuostoliai yra perklasifikuojami į pelną (nuostolius).

Nuosavybės investicijos, apskaitomos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė ilgą laiką laiko nuosavybės investicijas strateginiais tikslais. Prekyba nuosavybės vertybiniais popieriais nėra įprasta verslo modelio dalis. Dėl šių priežasčių Grupė pasirenko nuosavybės priemones vertinti tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose.

Nuosavybės investicijoms, laikomoms ne pardavimo tikslais, Grupė taiko pripažinimo tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose metodą. Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo šios finansinės priemonės vertinamos tikrąja verte. Dividendai yra pripažįstami kaip pajamos pelne (nuostoliuose). Kitos grynosios pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose ir niekada neperklasifikuojamos į pelną (nuostolius).

Finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Grupės investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus neatitinka kriterijų, kad būtų galima apskaityti šias investicijas į kitas finansinio turto kategorijas, išskyrus turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose).

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Tikrosios vertės pasirinkimo sandorį galima naudoti pirminio pripažinimo metu, kad būtų galima neatšaukiamai priskirti finansinį turtą kaip pripažįstamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), jei tai pašalina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kitu atveju atsirastų vertinant turtą arba pripažįstant jo pelną ir nuostolius kitu pagrindu.

Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir skolos priemonių valiutų kursų skirtumus, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

(ii) Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai. Vertinimas

Kiti neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu įvertinami tikrąja verte, atėmus bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo tokie įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotą palūkanų normos metodą.

2.6. Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal įprastinį sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Grupė gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė parodo jo prievolių neįvykdymo rizikos poveikį.

Daug Grupės apskaitos principų ir atskleidimų reikalauja, kad būtų nustatoma tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė.

Ten, kur tinkama, Grupė įvertina tikrąją priemonės vertę naudodama skelbiamą tos priemonės kainą aktyviojoje rinkoje. Rinka laikoma aktyvia, jei sandoriai su tuo turtu ar įsipareigojimais vyksta pakankamai dažnai ir pakankamai didele apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

Jei nėra skelbiamos kainos aktyviojoje rinkoje, Grupė naudoja vertinimo metodus, kurie maksimizuoja atitinkamų stebimų kintamųjų naudojimą ir minimizuoja nestebimų kintamųjų naudojimą. Pasirinktas vertinimo metodas įtraukia visus veiksnius, į kuriuos atsižvelgtų rinkos dalyviai, įkainodami sandorį.

Jeigu tikrąja verte vertinamas turtas ar įsipareigojimas turi siūlomą ir prašomą kainą, tuomet Grupė turtą ir ilgąsias pozicijas vertina siūloma kaina, o įsipareigojimus ir trumpąsias pozicijas – prašoma kaina.

Geriausias finansinės priemonės tikrosios vertės šaltinis pradinio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina, t. y. duoto arba gauto atlygio tikroji vertė. Jei Grupė nustato, kad tikroji vertė pradinio pripažinimo metu skiriasi nuo sandorio kainos ir tikrosios vertės nepatvirtina nei identiško turto ar įsipareigojimo skelbiama kaina aktyviojoje rinkoje, nei nepagrindžia vertinimo metodas, naudojantis tik duomenis iš stebimų rinkų, tai finansinė priemonė pradinio pripažinimo metu vertinama tikrąja verte, pakoreguota taip, kad skirtumas tarp tikrosios vertės pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas. Nestebimi duomenys yra naudojami 3 lygio turtui tikrosios vertės hierarchijoje, nes vertinimas nėra pagrįstas stebimais rinkos duomenimis.

2.7. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas istorine savikaina, atėmus bet kokius vėliau sukauptus amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra. Nematerialusis turtas pripažįstamas, jei yra tikėtina gauti ekonominę naudą iš to turto būsimais laikotarpiais ir turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Nematerialiojo turto amortizacija skaičiuojama tiesiniu metodu mažinant turto savikainą per jo numatomą naudingo tarnavimo laiką, t. y. nuo 1 iki 14 metų. Naudingo tarnavimo laikotarpiai, likvidacinės vertės ir amortizacijos metodas yra peržiūrimi kasmet siekiant užtikrinti, kad jie atitinka tikėtiną ekonominę naudą iš nematerialiojo turto.

2.8. Nekilnojamasis turtas ir įrenginiai

Tai turtas, kurį Grupė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienus metus Grupės paslaugų teikimui ar administraciniais tikslais.

Turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukaupą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Žemė nenudėvima.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Nusidėvėjimas pradamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti, ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką, kuris pagrindinėms turto grupėms yra toks:

Pastatai	30–80 metų
Kiti statiniai	15 metų
Transporto priemonės	8 metai
Biuro įranga	3–8 metai
Nuoma pagal TFAS	pagal sutarties terminą kai nuomininkas nesitiki perimti turto nuosavybę pasibaigus nuomos periodui.

Vėliau patirtos sąnaudos yra kapitalizuojamos tik jeigu yra tikėtina, kad Grupė gaus su išlaidomis susijusios ekonominės naudos. Visos kitos remonto ir techninės priežiūros sąnaudos yra apskaitomos pelne (nuostoliuose) tą finansinį laikotarpį, kai patiriamos.

Nuomojamo turto pagerinimas yra nudėvimas naudojant tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

Pelnas ar nuostoliai iš nekilnojamojo turto ir įrengimų perleidimo yra apskaičiuojami kaip skirtumas tarp nekilnojamojo turto ir įrengimų apskaitinės vertės ir pardavimo sugeneruotų pajamų. Toks pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose), kai patiriami.

Nekilnojamojo turto ir įrengimų straipsnyje taip pat yra apskaitomas turtas iš patalpų ir žemės nuomos. Toks turtas finansinėse ataskaitose apskaitomas visų būsimųjų nuomos mokėjimų dabartine verte. Vėlesnė vertė yra mažinama nudėvėta suma.

2.9. Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas, laikomas uždirbti nuomos pajamas ir (arba) pelną iš turto vertės padidėjimo, ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelne (nuostoliuose).

Investicinio turto, konsoliduotose finansinėse ataskaitose parodyto tikrąja verte, remonto sąnaudos pripažįstamos laikotarpiu, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.

2.10. Užsienio valiutos perkainojimas

Operacijos užsienio valiuta konvertuojamos į eurus taikant Europos Centrinio Banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos orientacinį kursą sandorio dieną. Užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai, atsiradę iš atsiskaitymo už tokius sandorius ir iš finansinių ataskaitų sudarymo dieną atlikto piniginio turto ir įsipareigojimų, įvertintų užsienio valiuta, orientacinių kursų konvertavimo, yra pripažįstami atitinkamo laikotarpio pelne (nuostoliuose).

2.11. Pelno mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos, praėjusių laikotarpių pelno mokesčio tikslinimai, jei tokių yra, ir atidėtojo mokesčio pokytis.

2.12. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima bankuose laikomus indėlius iki pareikalavimo ir kitas trumpalaikes itin likvidžias investicijas, kurių pirminis terminas yra trys mėnesiai arba mažiau.

2.13. Vertės sumažėjimas

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinio turto vertės sumažėjimas yra pripažįstamas pagal tikėtinus kredito nuostolius (TKN), kurių gali būti patiriama dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taikomas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose (išskyrus nuosavybės priemonės) ir finansinėms priemonėms, vertinamoms amortizuota savikaina. Jis netaikomas finansinėms priemonėms, vertinamoms tikrąja verte pelne (nuostoliuose), taip pat nuosavybės priemonėms, vertinamoms tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose.

Pateikimas finansinėse ataskaitose

Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, bendroji apskaitinė vertė yra sumažinama atidėjinių nuostoliams suma. Skolos investicijų, apskaitomų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, nuostolių atidėjinyje pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose, nemažinant finansinio turto apskaitinės vertės, pateikiamos finansinės būklės ataskaitoje. Gautinų sumų vertės sumažėjimas yra pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose).

2.14. Išmokos darbuotojams

Grupė apskaičiuoja metines premijas personalui, remdamasi Grupės ataskaitinių metų finansiniais rezultatais ir asmeninių tikslų pasiekimu. Trumpalaikės išmokos darbuotojams, įskaitant atlyginimus ir socialinio draudimo įmokas, premijas ir atostogų išmokas, įtraukiamos į administracines sąnaudas kaupimo principu. Kai kuriems darbuotojams dalis metinės

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

premijos gali būti atidėta ir išmokėta per kelerius metus po skaičiavimo metų. Personalo premijų kaupimas rodo sukauptą sumą metų pabaigoje. Grupė darbuotojų vardu moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinės apsaugos fondą (Fondą) pagal vietinius įstatymų reikalavimus. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis kaupimo principu ir įtraukiamos į personalo išlaidas.

3. Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

Vadovybė priima sprendimus, atlieka įvertinimus ir daro prielaidas, kurie taikomi rengiant finansines ataskaitas ir kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų vertėms. Nors šie įvertinimai grindžiami geriausiomis vadovybės žiniomis apie dabartinius įvykius ir veiksmus, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo įvertinimų.

Įvertinimai ir juos pagrindžiančios prielaidos yra nuolat peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pakeitimai pripažįstami laikotarpiu, kuriuo įvertinimas buvo pakeistas, jeigu pakeitimas daro įtaką tik tam laikotarpiui, arba pakeitimo laikotarpiui ir būsimais laikotarpiais, jeigu pakeitimas daro įtaką ir einamajam, ir būsimiems laikotarpiais.

Vertinimo metodas

Bendrovėje visa dauguma ne gyvybės draudimo ir perdraudimo sutarčių automatiškai atitinka supaprastinto Įmokų paskirstymo metodo (ĮPA) taikymo kriterijus, nes jų draudimo apsaugos trukmė yra 12 mėnesių ar trumpesnė. Likusi dalis, kurios draudimo aprėptis ilgesnė nei 12 mėnesių, gaunama iš riboto skaičiaus sutarčių, turinčių ribotą pinigų srautų kintamumą ir atitinkančių ĮPA tinkamumo kriterijus. Todėl visoms ne gyvybės draudimo sutartims taikomas tik PAA metodas.

Pinigų srautai iš draudimo sutarčių

Įvertindamas būsimus pinigų srautus prisiimtų žalų atsakomybei, Bendrovė be nepagrįstų išlaidų ar pastangų atsižvelgia į visą turimą pagrįstą ir patvirtinančią informaciją. Ši informacija apima tiek vidaus, tiek išorės istorinius duomenis, susijusius su prašymais ir kitais vertinimo komponentais, atnaujintus, kad atspindėtų dabartinius lūkesčius dėl būsimų įvykių.

Rizikos korekcija pagal nefinansines rizikas

Rizikos korekcija pagal nefinansines rizikas yra pridedama prie tiksliausio įverčio įvykusių žalų įsipareigojimo yra pridedama atspindėti kompensaciją, kurią Bendrovė reikalautų už nefinansinės rizikos prisiėmimą ir jos rizikos vengimo laipsnį. Rizikos korekcija pagal nefinansines rizikas nustatoma taikant pasiklivimo lygio metodą. Rizikos korekcijos parametrai parenkami taip, kad galutinė rizikos korekcijos vertė finansinei rizikai atitiktų 83% pasiklivimo lygmenį 2026 m. birželio 30 d. (atitiko 83% pasiklivimo lygmenį 2025 m. gruodžio 31 d.).

Pinigų srautų diskontavimas

Pinigų srautų diskontavimui Grupė taiko Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (EIOPA) nustatytas nerizikingas palūkanų normas:

Periodas	Valiuta	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	30 metų
2026-06-30	EUR	2,592%	2,628%	2,850%	3,098%	3,119%
2025-06-30	EUR	1,902%	2,170%	2,520%	2,749%	2,835%

Investicinio turto tikroji vertė

Investicinio turto tikroji vertė remiasi nepriklausomo turto vertinimo agentūros, turinčios pripažįstamą ir tinkamą kvalifikaciją, nuomone. Vertinimas yra atliktas naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą ir yra jautrus makroekonominiai aplinkai (pvz., ekonomikos augimui, infliacijai ir palūkanų normoms).

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4. Draudimo ir perdraudimo sutartys

4.1. Draudimo sutarčių pajamos

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2026	2025
Sutartys, vertinamos pagal IPA	241 165	232 722
Draudimo sutarčių pajamos iš viso	241 165	232 722

4.2. Perdraudimo įmokų paskirstymas

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2026	2025
Sutartys, vertinamos pagal IPA	(8 729)	(8 816)
Perdraudimo įmokų paskirstymas iš viso	(8 729)	(8 816)

4.3. Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimo pokytis

2026-06-30	Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso
		Išskyrus nuostolių komponentą	Nuostolių komponentas	Sutartys pagal IPA		
				Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	(0)	110 075	15 343	179 449	11 463	316 329
Įsipareigojimai	(0)	110 075	15 343	179 449	11 463	316 329
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai						
Draudimo sutarčių pajamos		(241 165)				(241 165)
Vertinama pagal tikrosios vertės perėjimo metodą		(56)				(56)
Kitos sutartys		(241 109)				(241 109)
Draudimo paslaugų sąnaudos	-	42 967	(3 183)	174 908	925	215 617
Patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos			(16 357)	174 908	925	159 476
Per laikotarpį patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos			(16 357)	194 239	4 908	182 791
Žalų ir kitų praeityje patirtų draudimo paslaugų išlaidų pokyčiai				(19 331)	(3 983)	(23 315)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų amortizacija		42 967				42 967
Nuostoliai ir nuostolių panaikinimas pagal nuostolingas sutartis			13 174			13 174
Investicinis komponentas		(110)		110		-
Draudimo paslaugos rezultatas		(198 308)	(3 183)	175 018	925	(25 548)
Grynosios finansinės pajamos iš draudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos				1 167	54	1 221
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso		(198 308)	(3 183)	176 185	979	(24 328)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų turto pripažinimo panaikinimas	0	(0)				-
Pinigų srautai	(1)	181 952		(162 924)		19 028
Gautos įmokos		223 816				223 816
Apmokėtos draudimo paslaugų sąnaudos, įskaitant investicinį komponentą				(162 924)		(162 924)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(1)	(41 864)				(41 865)
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(1)	93 719	12 159	192 709	12 442	311 028
Įsipareigojimai	(1)	93 719	12 159	192 709	12 442	311 028

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2025-06-30	Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso
		Išskyrus nuostolių komponentą	Nuostolių komponentas	Sutartys pagal IPA		
				Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	(0)	96 882	13 754	160 817	10 298	281 751
Įsipareigojimai	(0)	96 882	13 754	160 817	10 298	281 751
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai						
Draudimo sutarčių pajamos		(232 722)				(232 722)
Vertinama pagal tikrosios vertės perėjimo metodą		(61)				(61)
Kitos sutartys		(232 661)				(232 661)
Draudimo paslaugų sąnaudos	-	41 670	0	151 116	580	193 366
Patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos			(15 018)	151 116	580	136 678
Per laikotarpį patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos			(15 018)	161 871	4 023	150 876
Žalų ir kitų praeityje patirtų draudimo paslaugų išlaidų pokyčiai				(10 755)	(3 443)	(14 198)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų amortizacija		41 670				41 670
Nuostoliai ir nuostolių panaikinimas pagal nuostolingas sutartis			15 018			15 018
Investicinis komponentas		(88)		88		-
Draudimo paslaugos rezultatas		(191 140)	0	151 203	580	(39 356)
Grynosios finansinės pajamos iš draudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos				158	53	211
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso		(191 140)	0	151 362	633	(39 145)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų turto pripažinimo panaikinimas	1	(1)				-
Pinigų srautai	(1)	193 489		(143 032)		50 457
Gautos įmokos		235 199				235 199
Apmokėtos draudimo paslaugų sąnaudos, įskaitant investicinį komponentą				(143 032)		(143 032)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(1)	(41 710)				(41 710)
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(1)	99 231	13 755	169 147	10 931	293 063
Įsipareigojimai	(1)	99 231	13 755	169 147	10 931	293 063

4.4. Perdraudimo sutarčių turto ir įsipareigojimo pokytis

2026-06-30	Likusios draudimo apsaugos turtas	Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso
	Išskyrus nuostolių komponentą	Sutartys pagal IPA		
		Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	3 962	(12 689)	(815)	(9 542)
Turtas	(1 275)	(10 624)	(823)	(12 722)
Įsipareigojimai	5 237	(2 066)	8	3 180
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai				
Perdraudimo įmokų paskirstymas	8 729			8 729
Iš perdraudikų susigrąžintinos sumos		(5 246)	(193)	(5 439)
Patirtų nuostolių ir kitų per laikotarpį patirtų išlaidų susigrąžinimas		(6 095)	(342)	(6 437)
Patirtų nuostolių ir kitų praeityje patirtų išlaidų susigrąžinimo pokyčiai		850	149	999
Perdraudimo sutarčių patirtos grynosios sąnaudos	8 729	(5 246)	(193)	3 291
Perdraudikų prievolių neįvykdymo rizikos įtakos pokytis	-	(4)		(4)
Grynosios finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos		(24)	(2)	(26)
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso	8 729	(5 274)	(195)	3 260
Pinigų srautai	(13 934)	646		(13 288)
Sumokėtos įmokos	(13 934)			(13 934)
Išieškotos pretenzijos ir apmokėtos sąnaudos		646		646
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(1 243)	(17 317)	(1 009)	(19 570)
Turtas	(3 576)	(17 333)	(1 037)	(21 946)
Įsipareigojimai	2 333	15	28	2 376

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2025-06-30	Likusios draudimo apsaugos turtas	Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso
		Sutartys pagal IPA		
	Išskyrus nuostolių komponentą	Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	3 845	(20 521)	(996)	(17 673)
Turtas	1 101	(19 416)	(985)	(19 301)
Įsipareigojimai	2 745	(1 105)	(11)	1 629
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai				
Perdraudimo įmokų paskirstymas	8 816			8 816
Iš perdraudikų susigrąžintinos sumos		(88)	47	(40)
Patirtų nuostolių ir kitų per laikotarpį patirtų išlaidų susigrąžinimas		(1 942)	(142)	(2 083)
Patirtų nuostolių ir kitų praeityje patirtų išlaidų susigrąžinimo pokyčiai		1 854	189	2 043
Perdraudimo sutarčių patirtos grynosios sąnaudos	8 816	(88)	47	8 776
Perdraudikų prievolių neįvykdymo rizikos įtakos pokytis	-	3		3
Grynosios finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos		(90)	(4)	(94)
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso	8 816	(175)	43	8 684
Pinigų srautai	(15 139)	2 479		(12 661)
Sumokėtos įmokos	(15 139)			(15 139)
Išieškotos pretenzijos ir apmokėtos sąnaudos		2 479		2 479
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(2 478)	(18 218)	(954)	(21 649)
Turtas	(4 077)	(17 621)	(940)	(22 638)
Įsipareigojimai	1 600	(597)	(14)	989

5. Finansinės investicijos

	2026.06.30	2025.12.31
Finansinės investicijos, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose:	Tikroji vertė	Tikroji vertė
Skolos vertybiniai popieriai:		
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	406 226	438 281
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	46 697	46 181
Nuosavybės vertybiniai popieriai:		
Akcijos	2 576	2 355
Iš viso finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose:	455 499	486 817
Finansinės investicijos, vertinamos tikrąja verte pelne (nuostoliuose):		
Kolektyvinio investavimo subjektai	17 993	16 893
Finansinės investicijos vertinamos amortizuota savikaina		
Terminuotieji indėliai	731	1 103
Finansinių investicijų, iš viso	474 223	504 813

Finansinės investicijos, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, kurių tikroji vertė sudaro 455 499 tūkst. EUR yra kotiruojamos (2025: 486 817 tūkst. EUR). Remiantis 13-ojo TFAS apibrėžtimis, priklausomai nuo vertinimo metoduose naudojamų kintamųjų, kotiruojamo turto tikrosios vertės yra priskiriamos 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje: 2 576 tūkst. EUR identiško turto nepakoreguotos kotiruojamos kainos aktyviosiose rinkose (2025: 2 355 tūkst. EUR), ir 2 lygiui: 452 923 tūkst. EUR (2025: 484 463 tūkst. EUR) identiško turto nepakoreguotos kotiruojamos kainos neaktyviosiose rinkose. Nekotiruojamų finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose 2026 m. birželio 30 d. nebuvo. Finansinės investicijos, vertinamos tikrąja verte pelne (nuostoliuose), kurių tikroji vertė sudarė 16 157 tūkst. EUR (2025: 15 025 tūkst. EUR), yra kotiruojamos (1 lygio kotiruojami kapitalo finansiniai instrumentai tikrosios vertės hierarchijoje). Turtas, sudarantis 1 836 tūkst. EUR (2025: 1 868 tūkst. eurų), priskiriamas 3 lygiui nekotiruojamų kapitalo finansinių instrumentų tikrosios vertės hierarchijoje. Kolektyvinio investavimo subjekto, priskiriamo 3 lygiui, vertė yra nustatoma remiantis subjekto, į kurį investuojama, grynujų aktyvų verte ataskaitų sudarymo dienai, kai turto vertė yra vertinama naudojant išorės nepriklausomų atestuotų vertintojų parengtas vertinimo ataskaitas. Ataskaitos rengiamos remiantis pajamų ir turto vertinimo metodais, taikant diskonto ir kapitalizacijos normas.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Investicinio finansinio turto verčių pokyčiai parodyti žemiau:

	Skolos vertybiniai popieriai	Akcijos	Kolektyvinio investavimo subjektai	Terminuotieji indėliai	Iš viso
2024 m. gruodžio 31 d.	414 275	2 047	16 649	658	433 629
Įsigijimai	216 913	-	-	1 095	218 008
Pardavimai ir išpirkimai	(150 601)	-	-	(658)	(151 259)
Grynasis pelnas iš investicijų, vertinamų tikrąja verte pelne ir nuostolyje			244		244
Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimas	2 038	307		1	2 346
Kita	1 838			7	1 845
2025 m. gruodžio 31 d.	484 463	2 354	16 893	1 103	504 813
Įsigijimai	33 231	-	-	730	33 961
Pardavimai ir išpirkimai	(64 786)	-	-	(1 103)	(65 888)
Grynasis pelnas iš investicijų, vertinamų tikrąja verte pelne ir nuostolyje			1 099		1 099
Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimas	(1 140)	222			(918)
Kita	1 155			1	1 156
2026 m. birželio 30 d.	452 923	2 576	17 993	731	474 223

6. Investicijų pajamos ir grynasis draudimo finansinis rezultatas

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2026	2025
Sumos, pripažintos pelne (nuostoliuose)		
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą	7 190	5 889
Investicijų, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, pripažinimo nutraukimo pelnas (nuostoliai)	(50)	7
Grynasis pelnas iš investicijų, vertinamų tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	1 099	596
Kitas pelnas (nuostolis) iš investicinės veiklos	323	254
Atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo pokytis	117	(11)
Pripažinta pelne (nuostoliuose)	8 679	6 735
Pripažinta kitose bendrosiose pajamose (neatskaičius mokesčių)	(847)	2 726
Investicijų pajamų iš viso	7 832	9 461
Finansinės sąnaudos pagal draudimo sutartis		
Priskaičiuotos palūkanos	(1 189)	(1 212)
Palūkanų normų pokyčių ir kitų finansinių prielaidų poveikis	(32)	1 001
Pripažinta pelne (nuostoliuose)	(1 189)	(1 212)
Pripažinta kitose bendrosiose pajamose (neatskaičius mokesčių)	(32)	1 001
Finansinės sąnaudos pagal draudimo sutartis iš viso	(1 221)	(211)
Finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių		
Priskaičiuotos palūkanos	25	48
Palūkanų normų pokyčių ir kitų finansinių prielaidų poveikis	1	47
Perdraudikų prievolių neįvykdymo rizikos įtakos pokytis	4	(3)
Pripažinta pelne (nuostoliuose)	30	45
Pripažinta kitose bendrosiose pajamose (neatskaičius mokesčių)	1	47
Finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių iš viso	30	92
Finansinės pajamos ir sąnaudos iš draudimo ir perdraudimo sutarčių iš viso	(1 190)	(119)
Pripažinta pelne (nuostoliuose) iš viso	(1 159)	(1 167)
Sumos, pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose (neatskaičius mokesčių)	(31)	1 047

Sutarčių grupės balansinių verčių pokyčiai, atsirandantys dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio, pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Draudimo finansinių pajamų ir sąnaudų išskaidymas tarp pelno ir nuostolio bei bendrųjų pajamų sumažina apskaitinį neatitikimą tarp investicijų ir draudimo bei perdraudimo sutarčių.

7. Investicinės veiklos rezultatas

<i>Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.</i>	2026	2025
Palūkanų pajamos:		
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	6 327	5 330
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	821	519
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	42	40
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą, iš viso	7 190	5 889
Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose		
Realizuotas ir pripažintas pelne (nuostoliuose) rezultatas nutraukiant priemonės pripažinimą	(50)	7
Pelnas (nuostoliai) iš skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose	(50)	7
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)		
Kolektyvinio investavimo subjektai, nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	1 099	596
Pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	1 099	596
Kitos investicinės veiklos pelnas (nuostoliai):		
Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose		
Dividendų pajamos	153	130
Turtas vertinimas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)		
Investicinio turto perversinimas	-	-
Investicinio turto nuomos pajamos	631	550
Investicijų valdymo sąnaudos		
Investicijų valdymo sąnaudos	(462)	(427)
Kitos sąnaudos		
Valiutos kurso pokytis	1	1
Kitos investicinės veiklos pelnas (nuostoliai), iš viso	323	254
Investicinės veiklos pajamos iš viso	8 562	6 746

8. Tikėtinų kredito nuostolių ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo pasikeitimas

<i>Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.</i>	2026	2025
Tikėtino kredito nuostolio pasikeitimas skolos finansinėms priemonėms pripažįstamomis tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose	146	(11)
Gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčiai	(29)	-
	117	(11)

9. Kitos bendrosios pajamos

<i>Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.</i>	2026	2025
Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimas	(988)	2 348
Realizavimo rezultatas, perklasifikuotas į pelną (nuostolius)	59	(7)
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	(17)	851
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	1	37
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	(945)	3 229
Tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose vertinamų nuosavybės priemonių perkainojimas	193	68
Savininko reikmėms naudojamo turto perkėlimas į investicinį turtą	-	(698)
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	193	(630)
	(752)	2 599

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10. Akcinis kapitalas

10.1. Išleistas ir visiškai apmokėtas akcinis kapitalas

Iš viso yra išleista 805 620 paprastųjų akcijų (2025 m. gruodžio 31 d. paprastųjų akcijų skaičius buvo toks pat). Vienos akcijos nominali vertė 2026 m. birželio 30 d. yra 14,48 EUR (2025 m. gruodžio 31 d. vienos akcijos nominalioji vertė buvo tokia pati). Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2026 m. birželio 30 d. Grupės akcinis kapitalas sudaro 11 665 tūkst. EUR (2025 m. gruodžio 31 d. – 11 665 tūkst. EUR).

Grupės akcijos nėra įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus.

10.2. Akcininkas

2026 m. birželio 30 d. ir 2025 m. gruodžio 31 d. Grupės akcininkas, valdantis 100 proc. akcijų, yra akcinė bendrovė „POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ“ S.A. Galutinė kontroliuojanti šalis yra Lenkijos vyriausybė, atstovaujama Lenkijos finansų ministerijos.

10.3. Akcijų priedai

Remiantis akcijų emisijos taisyklėmis, šalia nominaliosios akcijų vertės buvo nustatyti akcijų priedai.

10.4. Privalomasis ir kiti rezervai

Rezervus sudaro privalomasis rezervas, finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimo rezervas ir diskonto normų kitimo įtaka tarp fiksuotų ir dabartinių normų dėl finansinių sąnaudų ir pajamų iš draudimo ir perdraudimo sutarčių, pripažįstama kitose bendrosiose pajamose (draudimo ir perdraudimo finansinis rezervas). Grupės privalomasis rezervas 2026 m. birželio 30 d. sudarė 2 444 tūkst. eurų (2025 m. gruodžio 31 d. – 2 444 tūkst. eurų). Privalomasis rezervas buvo visiškai suformuotas ir negali būti paskirstytas.

	2026-06-30	2025-12-31
Privalomasis rezervas	2 444	2 444
Perkainojimo rezervas	5 957	6 708
Tikrosios vertės rezervas	2 524	3 259
Skolos vertybinių popierių tikrosios vertės rezervas	(2 098)	(1 170)
Nuosavybės vertybinių popierių tikrosios vertės rezervas	1 002	808
Ilgalaikio turto perkainojimas	3 620	3 620
Finansinės sąnaudos ir pajamos iš draudimo ir perdraudimo sutarčių	3 433	3 449
Finansinės sąnaudos iš draudimo sutarčių	3 553	3 570
Finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių	(120)	(121)
Rezervai iš viso	8 401	9 152

11. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis laikomi Bendrovės akcininkas, jos patronuojamosios įmonės, Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai, jų artimi giminaičiai bei įmonės, kuriose jie turi reikšmingą įtaką arba kontrolę.

Visi stebėtojų tarybos nariai yra PZU SA darbuotojai.

Visi valdybos nariai yra Bendrovės darbuotojai.

Per finansinį laikotarpį Bendrovė turėjo sandorių su šiomis susijusiomis šalimis: POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. (PZU SA) (akcininkas), kitos grupės įmonės (Balta AAS, LINK4, PZU Lietuva Gyvybės Draudimas JSC, PZU TFI, PZU CENTRUM OPERACJI S.A.).

12. Neapibrėžtumai ir įsipareigojimai

12.1. Bendrosios draudimo išmokos

Vykdydama įprastą veiklą, Grupė nuolat gauna prašymų dėl draudimo išmokų. Tokias draudimo išmokas peržiūrėjo Grupės vadovybė. Vadovybės vertinimu, nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

12.2. Ginčai

Grūpei, kaip ir kitiems draudikams, vykdant įprastą veiklą tenka bylinėtis. 2026 m. birželio 30 d. Grupė kaip atsakovas dalyvavo teismo bylose, kurių bendra ieškinio suma yra 5 422 tūkst. eurų (2025 m. gruodžio 31 d. – 5 723 tūkst. eurų). Vadovybės vertinimu, nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13. Rizikos valdymas

Rizikos valdymo strategija apibrėžia nuoseklią rizikos valdymo sistemą (įskaitant saugumo valdymą kaip operacinės rizikos valdymo dalį) ir vidaus kontrolės sistemą (įskaitant atitikties funkciją), kaip elementą, palaikantį Grupės rizikos valdymo sistemą.

Grupė įgyvendina strategiją, politiką ir metodikas, nustatydama konkrečias rizikos nustatymo, matavimo ir vertinimo, stebėsenos ir kontrolės, ataskaitų teikimo bei valdymo veiksmų, kaip atsako į šią riziką, taisykles.

Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibūdinantis rizikos valdymo sistemą Grupėje. Rizikos valdymo strategiją palaiko rizikos valdymo politika ir įvairūs papildomi dokumentai (procedūros, metodikos ir kt.). Rizikos apetito dokumente, kuris yra neatskirama Rizikos valdymo strategijos dalis, nustatomas didžiausias leistinos rizikos lygis nustatant ribas ir ribas rizikos kategorijoms.

Rizikos valdymo procesas susideda iš šių žingsnių:

- Nustatymas;
- Matavimas ir vertinimas;
- Stebėsenos ir kontrolė;
- Ataskaitų teikimas;
- Vadovybės veiksmai.

Rizikos apetito sistema yra sukurta siekiant nustatyti didžiausią leistiną rizikos lygį nustatant rizikos kategorijų ribas ir ribas ir kaip lygį, kurį viršijus nustatomi valdymo veiksmai, būtini tolesniam rizikos augimui sumažinti.

14. Draudimo rizikos valdymas

Grupei vykdant veiklą yra sudaromos sutartys tarp Draudėjo ir Draudiko. Šiomis sutartimis Draudėjas perduoda riziką Draudikui (Grupei). Draudimo sutartis yra tokia sutartis, kurią sudarydamas Draudikas sutinka mainais už draudimo įmokas mokėti išmokas sutarties naudos gavėjui įvykus nurodytiems netikėtiems įvykiams ateityje, kurie daro įtaką apdraustosios šalies (apdraustojo) sveikatai arba turtui. Šiame skyriuje apžvelgiamos rizikos, atsirandančios tokio proceso metu, bei tai, kaip Grupė jas valdo.

Kiekvienos priimtų rizikos draudimo sutartimi pasekmė yra tai, kad atsiranda draudžiamąjį įvykio galimybė ir neapibrėžtumas dėl išmokos už jį dydžio. Apskaičiuojant draudžiamos rizikos vertę ir nustatant jos pobūdį, turi būti įvertintas ir suprastas galimas nuostolių pasiskirstymas. Žalų, įvykusių per tam tikrą laikotarpį skaičius yra žalų dažnis. Šalia šio dydžio Grupė taip pat turi skaičiuoti ir konkrečių nuostolių dydį. Nustatant nuostolių dydį per tam tikrą laiką reikia atsižvelgti į draudžiamųjų įvykių dažnį ir vidutinį dydį. Vidutinis nuostolių dydis yra lygus sumai, kurią draudikas paprastai išmoka kaip draudimo išmokas. Esminė rizika yra ta, kad draudimo išmokų dydis kinta tiek savo dydžiu, tiek skaičiumi, tiek išmokėjimo dažniu, tiek tuo, kiek draudimo įmokų apskaičiavimas padengia galimus draudimo išmokų mokėjimus. Draudimo sutarčių portfeliui, kai kainodarai ir techninių atidėjinių formavimui taikoma tikimybės teorija, esminė rizika Grupei yra ta, kad faktinės draudimo išmokos gali viršyti Grupės draudimo įsipareigojimų vertę.

Patirtis rodo, kad kuo didesnis panašių draudimo sutarčių portfelis, tuo labiau faktinis rezultatas bus panašus į numatytą. Be to, labiau diversifikuotą portfelį greičiausiai mažiau paveiks kurio nors portfelio elemento pasikeitimai. Grupė yra parengusi draudimo rizikos prisiėmimo strategiją, kuria siekiama diversifikuoti prisiėmiamą kiekvienos rūšies draudimo riziką, kad ta rizikos rūšis būtų pakankamai didelė ir taip sumažėtų faktinio ir numatyto rezultato skirtumas.

Išmokėjimų dažnį ir vidutinį dydį gali lemti keli veiksniai. Svarbiausi jų – augantis atlyginamų nuostolių už patirtą žalą dydis ir išaugęs žalų skaičius. Numatoma infliacija taip pat svarbus veiksnys dėl išaugusios infliacijos normos.

Grupė šią riziką valdo naudodama draudimo rizikos prisiėmimo strategiją, tinkamus perdraudimo susitarimus ir proaktyvų žalų reguliavimą. To pasiekama skirtingas draudimo sutartis priskiriant atitinkamiems draudimo portfeliams pagal panašias draudimo rūšis arba panašias draudimo sutartis.

Draudimo rizikos prisiėmimo strategija siekiama užtikrinti, kad prisiimta rizika būtų gerai diversifikuota pagal rizikos rūšį, dydį, sektorių ir geografinę vietą.

14.1. Draudimo sutarčių rūšys

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas

Tai yra privalomasis draudimas, kurio sąlygos ir nuostolių atlyginimo taisyklės nustatytos Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įstatyme ir kituose susijusiuose teisės aktuose.

Didžiąją dalį pagal transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimą atlyginamų nuostolių sudaro nuostolių už žalą turtui atlyginimas ir vienkartinės išmokos už asmens sužalojimus, t. y. daugiausia medicininio gydymo sąnaudų ir

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

laikinojo nedarbingumo išmokos. Tačiau galimas ir ilgalaikis nuostolių atlyginimas, pavyzdžiui, pensijų ar nuolatinio nedarbingumo išmokos, kurios gali būti išmokamos dešimtmečiais.

Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų

Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų – tai sumų draudimas, kur išmokama pinigine kompensacija kūno sužalojimo fakto atveju, kai pagal vieną sutartį išmokama draudimo išmoka dėl mirties, nuolatinio nedarbingumo ar patirtos traumos, kurie yra nelaimingo atsitikimo pasekmė. Šiuo draudimu taip pat būti atlyginamos medicininio gydymo ir kitos medicininės sąnaudos, patirtos dėl nelaimingo atsitikimo. Be to, yra galimybė apsidraudus gauti dienpinigius už ligoninėje praleistą laiką ar laikiną negalią. Paprastai nuostoliai yra nedideli ir padengiami išmokant vienkartinės išmokas. Mirties įvykiai pagal draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartis yra reti.

Kelionės draudimas

Kelionės draudimas atlygina nuostolius, patirtus dėl medicininio gydymo kelionės užsienyje metu, jeigu tokių išlaidų patiriama dėl kelionės metu prasidėjusios ligos arba įvykusio nelaimingo atsitikimo, taip pat, esant reikalui, repatriacijos sąnaudos. Papildomai galima įsigyti bagažo praradimo, neįvykusios kelionės, nutrūkusios kelionės ir pavėlavimo išvykti draudimo apsaugą, taip pat asmens civilinės atsakomybės draudimą arba asmens draudimą nuo nelaimingų atsitikimų. Atlyginamų medicininio gydymo ir repatriacijos išlaidų vienam keleiviui riba paprastai yra 100 tūkst. eurų. Didesnė rizika yra susijusi su galimomis stichinėmis nelaimėmis atostogų vietovėse ar su eismo įvykiais, kuriuose sužeistųjų skaičius yra didelis.

Paprastai nuostoliai yra nedideli. Atlyginama nuostolių suma priklauso nuo vietos, kurioje patirta nuostolių, o žalų skaičius priklauso nuo sezono.

Transporto priemonių kasko draudimas

Kasko draudimas atlygina nuostolius, patiriamus dėl transporto priemonei padarytos žalos, jos sunaikinimo, vagystės ar apiplėšimo. Galima įsigyti keletą papildomų draudimo apsaugų (pavyzdžiui, galimybė remontuoti transporto priemonę įmontuojant naujas atsargines dalis ne senesnėmis kaip tam tikro amžiaus transporto priemonėms, galimybė pasirinkti transporto priemonių remonto dirbtuvę, papildomos įrangos, keleivių apsauga). Draudimo įmokos nustatomos atskirai kiekvienam klientui remiantis kliento ir transporto priemonės rizikos kriterijais. Į produkto paketą įeina pagalba kelyje ir pakaitinis automobilis.

Turto draudimas, verslo nutrūkimo draudimas ir statybinės rizikos draudimas

Turto draudimas atlygina nuostolius, atsiradusius dėl gaisro, oro sąlygų, skysčių ar garų išsiveržimo, sprogo, trečiųjų šalių piktavališkų veiksmų (vagystės, apiplėšimo), susidūrimo. Už papildomą įmoką klientas gali pasirinkti visų rizikų draudimą. Kartu su gyventojų (ne verslui skirtų) pastatų draudimu, asmenys turi galimybę apdrausti asmeninius kilnojamuosius daiktus ir įsigyti asmens civilinės atsakomybės draudimą.

Verslo nutrūkimo draudimu draudžiamas prarastas veiklos pelnas ir patirtos fiksuotos sąnaudos, atsiradę dėl bet kurios rizikos, kuria apdraustas turtas, skirtas verslui.

Didžiausių nuostolių patiriama dėl gaisro rizikos, nes dėl gaisro atsiranda ir verslo nutrūkimo rizika. Nuostoliai ypač dideli, kai apdraustas turtas (pastatai ir statiniai su kilnojamuoju turtu juose) sunaikinamas visas, dėl ko tenka atlyginti verslo nutrūkimo nuostolius iki objekto vėl pradedamas naudoti.

Dažniausi su turto draudimu susiję įvykiai yra visų rizikų draudimo įvykiai, vandens išsiveržimo, vagystės, gaisro nuostoliai ir nuostoliai dėl oro sąlygų (audros, sniego ir potvynių). Paprastai didžiausių nuostolių patiriama dėl gaisro.

Gyvūnų draudimas šalia turto draudimo rizikų apima ir sužalojimų, dėl kurių gyvūnas nugaišta, riziką. Rizikingiausia apsaugos dalis – draudimas nuo labai pavojingų epizootinių ligų.

Didžiausi nuostoliai, susiję su žala turtui, yra valdomi sudarant atitinkamas perdraudimo sutartis priklausomai nuo numatomų realių rizikos scenarijų, remiantis apdrausto turto kiekiu.

Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas

Šiuo draudimu suteikiama apsauga nuo kūno sužalojimų ir turtinės žalos, kurią trečioji šalis patiria dėl Draudėjo kaltės, jo veiklos ar neveikimo, arba dėl apdraustos įmonės kaltės, dėl jos veiklos ar produktų. Atlyginami tik tiesioginiai dėl turtinės žalos patirti nuostoliai, o kūno sužalojimų atveju – tiek tiesioginiai, tiek pasekminiai nuostoliai, tokie kaip neuždirbtos pajamos dėl laikinojo ar nuolatinio nedarbingumo ir pašalpos išlaikomiems asmenims.

14.2. Perdraudimo sutarčių turtas

Nauda, kurią Grupė gali gauti pagal turimas perdraudimo sutartis, yra pripažįstama kaip perdraudimo turtas.

Šį turtą sudaro trumpalaikės iš perdraudimų gautinos lėšos, taip pat ilgalaikės gautinos sumos, kurios priklauso nuo numatomų išmokų pagal susijusias perdraustas draudimo sutartis. Iš perdraudimų gautinos arba jiems mokėtinos sumos vertinamos taip, kad atitiktų sumas, susijusias su perdraustomis draudimo sutartimis, ir vadovaujantis kiekvienos perdraudimo sutarties nuostatomis. Perdraudimo įsipareigojimai visų pirma apima įmokas, mokėtinas pagal perdraudimo sutartis, ir yra pripažįstami sąnaudomis, kai tampa mokėtini.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė reguliariai tikrina perdraudimo turtą, ar jo vertė nėra sumažėjusi. Jeigu yra objektyvių turto vertės sumažėjimo įrodymų, Grupė sumažina perdraudimo turto apskaitinę vertę iki jo atsiperkamosios vertės ir vertės sumažėjimo nuostolius pripažįsta pelne (nuostoliuose).

14.3. Koncentracija pagal teritoriją

Visos draudimo sutartys yra sudarytos Lietuvoje ir Estijoje. Draudimo rizika pagal teritoriją kyla Lietuvoje ir Estijoje, išskyrus kelionių draudimo liudijimus ir vairuotojų privalomojo civilinės atsakomybės draudimo (TPVCAPD) liudijimus, kai draudžiamieji įvykiai įvyksta užsienyje.

15. Finansinės rizikos valdymas

Rizikos valdymo sistema:

Bendra atsakomybė už Grupės rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir priežiūrą tenka Grupės vadovybei. Vadovybė vykdo Grupės rizikos valdymo politikos, kuri rengiama siekiant nustatyti, analizuoti ir valdyti riziką, su kuria susiduria Grupė, stebėseną. Šia politika siekiama nustatyti tinkamas rizikos ribas ir kontrolės priemonės ir nuolat vykdyti nustatyto rizikos dydžio ir apribojimų laikymosi stebėseną. Rizikos valdymo politika ir procedūros reguliariai peržiūrimos, siekiant atspindėti rinkos sąlygų, siūlomų produktų ir geriausios praktikos pokyčius.

Vykdydama įprastą ir investicijų valdymo veiklą, Grupė susiduria su įvairia finansine rizika, įskaitant kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką, kuri apima palūkanų normos riziką, valiutos riziką ir tikrosios vertės riziką. Grupės vadovybė, nustatydama prisiimamos rizikos ribas, siekia minimizuoti galimą neigiamą finansinės rizikos poveikį Grupės finansiniams veiklos rezultatams.

15.1. Kredito rizika

Grūpei yra būdinga kredito rizika, t. y. rizika, kad sandorio šalis nebus pajėgi vykdyti mokėjimų suėjus terminui. Grupė, nustatydama ribas prisiimamos rizikos, susijusios su vertybinių popierių emitentu, skolininku, ar visais jais, kredito riziką skirsto pagal lygius. Tokia rizika nuolat stebima, vykdoma metinė ar dažnesnė peržiūra. Faktinė rizika nuolat lyginama su nustatytomis ribomis.

Kredito rizika valdoma reguliariai analizuojant emitentų, skolininkų ir galimų skolininkų gebėjimą vykdyti jų palūkanų ir kapitalo grąžinimo įsipareigojimus ir, kai tinkama, keičiant skolinimo ribas.

9-ojo TFAS vertės sumažėjimo modelis yra pagrįstas tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modeliu, o tai reiškia, kad nuostolių negalima bus patirti, kol nebus pripažinta vertės sumažėjimo suma. Todėl reikia gerai įvertinti, kaip ekonominių veiksnių pokyčiai veikia TKN, kuris nustatomas tikimybės vertinimo pagrindu. Vertės sumažėjimo modelis taikomas finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina arba tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, išskyrus investicijas į nuosavybės priemones. Grupė atsižvelgia į numatomus gautinų sumų tikėtinus kredito nuostolius tiek konkretaus turto, tiek kolektyviniu lygmeniu. Visos individualiai reikšmingos gautinos sumos vertinamos atsižvelgiant į konkretų tikėtiną kredito nuostolį. Tuomet visos atskirai reikšmingos gautinos sumos, kurių vertė nėra sumažėjusi, yra bendrai įvertinamos dėl numatomų kredito nuostolių. Gautinos sumos, kurios nėra atskirai reikšmingos, yra bendrai vertinamos dėl numatomų kredito nuostolių. Kadangi Grupės gautinos sumos dažniausiai yra trumpalaikės, Grupės vertinimu, pagal 9-ąjį TFAS tikėtinų kredito nuostolių atidėjiniai gautinoms iš perduoto perdraudimo ir kitiems skolininkams nėra reikšmingi.

Skolos turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, taikomas tikėtinasis kredito nuostolis. Vertės sumažėjimas vertinamas taip:

- Galiojimo laikotarpio TKN – tikėtinai kredito nuostoliai, atsirandantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laikotarpį, pripažįstami tada, kai labai padidėja kredito rizika arba sumažėja turto vertė;
- 12 mėnesių TKN – tikėtinų galiojimo laikotarpio kredito nuostolių dalis, atitinkanti tikėtinus kredito nuostolius, atsirandančius dėl finansinio draudimo įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, kurie galimi per 12 mėnesių nuo ataskaitos datos.

TKN apskaičiuojamas pagal ankstesnius įmonių ir valdžios sektoriaus skolos turto įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės lygius, priskirtus pagal išorinius kredito reitingus.

15.2. Likvidumo rizika

Grūpei reguliariai tenka panaudoti turimus grynuosius pinigus išmokoms padengti. Vadovybė nustato minimalų būtiną pinigų kiekį įsipareigojimams padengti. Be to, Grupė turi likvidumo rizikos valdymo politiką, kuri nustato minimalius likvidumo rizikos identifikavimo, vertinimo, valdymo, kontrolės ir ataskaitų teikimo reikalavimus. Politikos tikslas – užtikrinti, kad likvidumo rizikos valdymas ir trumpalaikis turtas, taip pat įsipareigojimų valdymas atitiktų priimtą rizikos lygį.

Likvidumo rizika yra nuolat stebima, bet papildomai periodiškai yra stebimi pagrindiniai raportavimo indikatoriai ir pranešami vadovybei.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.***(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)*

Likvidumo pagrindinis raportavimo indikatorius - minimalus likvidžiojo turto reikalavimas, ne mažesnis kaip 50% visos viso investicijų portfelio vertės, išskyrus įkeistą turtą, gali būti likviduotas per 20 prekybos dienų. Likvidžios investicinės priemonės yra: grynieji pinigai banko sąskaitose ir terminuotieji indėliai bankuose (iki 3 mėnesių), vyriausybės ir įmonių obligacijos, kurių kredito reitingas yra ne žemesnis nei BBB, pinigų rinkos fondai, akcijos ir akcijų fondai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose ir kuriuos galima likviduoti per 20 prekybos dienų. Šis indikatorius stebimas ir jis valdybai pranešama kiekvieną ketvirtį.

P pinigų srautų įplaukų ir išmokų neatitikimo lygiai, įskaitant prognozuojamus tiesioginio draudimo ir perdraudimo pinigų srautus, yra nuolat stebimi. Kiekvieną ketvirtį: ketvirčio pinigų srauto iš veiklos plano / prognozės ir pinigų srauto pagrindinių raportavimo indikatorių nuokrypiai – vidutinė dienos išlaidų ir veiklos grynąjų pinigų likučio dalis pateikiama valdybai.

15.3. Rinkos rizika

Grupė susiduria su rinkos rizika, kuri apima palūkanų normos riziką, valiutos riziką ir tikrosios vertės riziką. Rinkos rizika atsiranda dėl atvirų palūkanų normos, akcijų kainų ir valiutos priemonių pozicijų, kurias visas veikia bendrieji ir konkretūs pokyčiai rinkoje. Vadovybė nustato galimos prisiimti rizikos ribas, kurios reguliariai peržiūrimos. Grupės rinkos rizikos politika nustato rinkos rizikos nustatymo, matavimo ir vertinimo, stebėjimo ir kontrolės, ataskaitų teikimo ir atliekamų valdymo veiksmų taisykles, taip pat proceso dalyvių vaidmenis ir jų atsakomybės sritis Grupės rinkos rizikos valdymo procese.

15.3.1. Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai galimybė patirti nuostolių pasikeitus finansinių priemonių ar turto vertei ir pasikeitus dabartinių įsipareigojimų pinigų srautų vertei, pasikeitus rinkos palūkanų normų struktūrai arba šių nerizikingų normų nepastovumui. Palūkanų norma yra rinkos rizikos dalis, dėl to identifikavimas, vertinimas ir stebėjimas yra apibūdinti Rinkos rizikos politikoje. Grupė stebi skirtingus indikatorius kas mėnesį ir ketvirtį, taip pat Grupė nustato rizikos limitus ir juos peržiūri bent kartą per metus. Kartą per ketvirtį Rizikos funkcija limitų realizacijos informaciją pristato valdybai. Vienas pagrindinių indikatorių yra Mokumo kapitalo Rinkos rizikos reikšmė. Ne rečiau kaip kartą per ketvirtį Investicijų komitetas analizuoja portfelio rezultatus, rezultatus rinkos atžvilgiu, palūkanų normų svyravimus ir lūkesčius. Grupės palūkanų normos rizika yra ribota, nes nemažai daliai įsipareigojimų neskaičiuojamos palūkanos, o dominuojanti dalis finansinių priemonių, už kurias mokamos palūkanos, turi fiksuotas palūkanų normas.

Rizikos vertinimas reguliariai analizuojamas atliekant grįžtamąjį patikrinimą ir palyginant perkainojimo pelną (nuostolius) iš pozicijų su atitinkama galima rizika.

15.3.2. Tikrosios vertės nustatymas

Finansinio turto tikrosios vertės hierarchiją sudaro trys lygiai. 1 lygis matuojamas remiantis aktyvių rinkų (nepakoreguotomis) kainomis, gautomis iš aktyvių rinkų identiškam turtui, t. y. biržinėms likvidžioms skolos priemonėms, akcijoms, išvestinėms finansinėms priemonėms. 2 lygio turtas vertinamas remiantis kintamųjų duomenimis, išskyrus biržines kainas, priskiriamas 1 lygiui, kurie gali būti tiesiogiai (kaip kainos) arba netiesiogiai (remiantis kainomis) stebimi rinkoje, t. y. fondų vienetai, biržinės skolos priemonės, vertinamos remiantis įgaliotos informacijos tarnybos ir kitų paskelbtais vertinimais. 3 lygis yra turtas, vertinamas pagal esamose rinkose nestebimais kintamaisiais, jie apima investicinį turtą.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, išskyrus tuos, kurie apskaitomi tikrąja verte, yra gautinos sumos, terminuotieji indėliai kredito įstaigose, pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Draudimo, perdraudimo ir kitų finansinių skolų bei finansinių įsipareigojimų likęs terminas yra trumpesnis nei vieni metai, jiems netaikomos palūkanos, todėl laikoma, kad jų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų apskaitinės vertės.

Terminuotieji indėliai kredito įstaigose ir pinigai bei pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės finansinės priemonės, kurių likęs terminas neviršija vieno metų, jiems netaikomos palūkanos arba taikomos nedidelės palūkanos, todėl laikoma, kad jų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų apskaitinės vertės.

15.3.3. Valiutos rizika

Valiutos rizika yra Rinkos rizikos dalis. Grupė nesusiduria su reikšminga valiutos rizika, nes draudimo apsauga ir kiti sandoriai paprastai yra įvertinti eurai. Grupės vadovybė siekia apriboti valiutos riziką per investicijų portfelį atitinkamomis valiutomis suma, kuri būtų lygi atitinkamoms perdraudimo sutarčių turto, draudimo ir perdraudimo sutarčių įsipareigojimų ir kitų įsipareigojimų sumoms.

Valiutos kursų pokyčiai neturi reikšmingos įtakos Grupės grynajai pozicijai. Didžioji dalis finansinio turto ir įsipareigojimų yra eurai.

16. Tvarumo rizikos valdymas

Grupė turi dedikuotą Tvarumo politiką, kuri nustato Grupės tvarumo veiklos valdymo struktūrą ir nustato, kokie turėtų būti tvarios veiklos valdymo tikslai priimam visus verslo sprendimus bei įgyvendinant Grupės strategiją, apibrėžia tvarumo rizikos valdymo procesus, su tvarumo rizikos valdymu susijusių dalyvių funkcijas ir atsakomybes. Tvarumo tikslai neturi būti viršesni už Grupės strateginių, draudėjų, apdraustųjų ir naudos gavėjų tikslų. Grupė turi dedikuotą asmenį – Tvarumo

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

vadovą, kurio atsakomybė yra tvarumo rizikos valdymas. Kiekvieną ketvirtį rizikos indikatoriai yra stebimi ir pristatomi valdybai. Kiekvienais metais Grupė Nuosavos rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitoje raportuoja Grupės tvarumo reikšmingumo įvertinimą. Planavimo laikotarpiu (trumpu laikotarpiu) su tvarumu susijusios rizikos – pereinamoji rizika, yra laikoma kaip nereikšminga įsipareigojimams, galimas poveikis yra įtraukimas į draudimo rizikos vertinimus. Vadovaujantis atitinkamo sektoriaus metodika, Grupė galės išvengti neigiamo poveikio turtui ne tik dabar, bet ir ateityje net vidutiniu ir ilgalaikiu laikotarpiu.

17. Kapitalo rizikos valdymas

Grupė yra įpareigota pasiekti ir nuolat palaikyti tinkamą kapitalo lygį, kad būtų patenkintas mokumo reikalavimas. Rizikos apetitas nustato tikslinį minimalų nuosavų lėšų lygį, užtikrinantį nustatytą minimalų mokumo koeficientą. Valdyba turi būti įsitikinusi, kad verslas turi pakankamai kapitalo, kad jį išlaikytų esant reikšmingam (bet realistiškam) neigiamam poveikiui, tačiau tuo pačiu metu turi pakankamai kapitalo išteklių, kad galėtų patenkinti būsimus augimo siekius.

Be to, Grupė turi užtikrinti, kad ji išlaikytų kapitalo lygį, atitinkantį Europos mokumo taisyklės ir Lietuvos banko reikalavimus. Nuo 2016 m. sausio 1 d. galioja įstatymai „Mokumas II“, o nuo to laiko Grupės mokumo kapitalo reikalavimas (SCR) apskaičiuojamas naudojant standartinę formulę.

Nuosavos rizikos ir mokumo vertinimo (ORSA) procesas yra skirtas nustatyti aiškų ryšį tarp Grupės rizikų ir kapitalo poreikių, kylančių dėl šios rizikos prisiėmimo, taip pat numatomų kapitalo pozicijų planavimo laikotarpiu. Šis kapitalo valdymo planas yra reikšmingas ORSA proceso elementas, perduodantis esamą kapitalo būklę ir numatomą kapitalo būklę planavimo laikotarpiu ir kapitalo išleidimo ar išpirkimo poreikį.

Kapitalo valdymo politika nustato minimalų kapitalo valdymo planavimo, organizavimo, stebėsenos ir taisymo veiksmų, taip pat kapitalo būklės vertinimo ir ataskaitų teikimo reikalavimą, kad Grupės vadovybė galėtų laiku atlikti būtinus veiksmus.

Grupės tikslai yra:

- Tikslinio mokumo koeficiento išlaikymas, viršijantis žaliojoje zonoje numatytą žemesnį lygį, kaip apibrėžta Rizikos apetite;
- Efektyvus kapitalo valdymas optimizuojant kapitalo naudojimą;
- Bendras akcininkų pelno padidėjimas patronuojančiosios įmonės investuotojams, visų pirma optimizuojant kapitalo naudojimą išlaikant saugumą;
- Pakankamų lėšų išlaikymas, padengiant Grupės įsipareigojimus klientams.

Grupės kapitalo valdymo procesą sudaro šie etapai:

- Planavimas;
- Organizavimas;
- Stebėjimas;
- Taisymo veiksmai.

Pagrindiniai siūlomų išmokėti dividendų dydžio nustatymo principai, taip pat jų patvirtinimo ir mokėjimo procesas yra apibrėžti Grupės dividendų politikoje.

Pagrindinis Grupės tikslas, susijęs su kapitalo valdymu, yra išlaikyti pakankamai lėšų savo įsipareigojimams padengti, taip pat efektyvus kapitalo valdymas optimizuojant kapitalo panaudojimą. Grupės kapitalo valdymo politika apibrėžia minimalius reikalavimus kapitalo valdymo, planavimo, organizavimo, stebėsenos ir ištaisymo veiksams, taip pat kapitalo būklės matavimui ir ataskaitų teikimui, kad Grupės vadovybė galėtų laiku imtis būtinų veiksmų. Grupė yra orientuota į tai, kad pasiektų ir nuolat palaikytų mokumo lygį, atitinkantį riziką, prisiimtą vykdant Grupės verslo veiklą. Kapitalo valdymo komitetas yra su kapitalo valdymu susijusių procesų Grupėje savininkas. Valdyba prisiima galutinę atsakomybę už kapitalo valdymą.

Toliau nurodyti pagrindinių nuosavų lėšų elementai laikomi atitinkančiais direktyvos "Mokumas II" 93 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nustatytas savybes, atsižvelgiant į direktyvos "Mokumas II" 93 straipsnio 2 dalyje nustatytas savybes, ir priskiriami 1 pakopai, jei toliau nurodyti elementai atitinka visas deleguotojo reglamento 71 straipsnyje nustatytas savybes:

- 1) suderinimo rezervas;
- 2) apmokėtas paprastas akcinis kapitalas ir susiję akcijų priedai;
- 3) subordinuotoji skola.

2026 m. birželio 30 d. Grupė valdo savo kapitalo pakankamumo reikalavimus pagal „Mokumas II“ taisykles ir jų laikosi.

18. Įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui

Nuo finansinės būklės ataskaitos datos iki šių konsoliduotų finansinių ataskaitų patvirtinimo dienos neįvyko jokių įvykių, kurie galėtų reikšmingai paveikti Grupės veiklos rezultatus, pinigų srautus ar finansinę būklę bei tai, kaip ši informacija yra atskleidžiama tarpinėse konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.