

**Gyvybės draudimo UAB
„SB draudimas“**

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

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

FINANSINĖS ATASKAITOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3–8
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
METINIS PRANEŠIMAS	9–10
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	11
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	12
NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	14
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	15–63

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

■ Nuomonė

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

- 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavybės pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

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

■ Pagrindas nuomonei pareikšti

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

■ Pagrindiniai audito dalykai

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

Draudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas

2023 m. gruodžio 31 d. likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo bendroji vertė finansinėse ataskaitose – 85 181 mln. eurų.

Žr. apskaitos principai 2.13 „Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita“ ir 11-ą pastabą „Draudimo ir perdraudimo sutarčių turtas ir įsipareigojimai“.

Pagrindinis audito dalykas

Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (angl. *Liability for Remaining Coverage, LRC*) gyvybės draudimo sutartims, vertinamoms naudojant bendrąjį vertinimo modelį (angl. *General Measurement Model, GMM*) ir kintamojo mokesčio metodą (angl. *Variable Fee Approach, VFA*) (toliau – draudimo įsipareigojimai), sudaro reikšmingą draudimo sutarčių įsipareigojimų dalį Įmonės finansinės būklės ataskaitoje. Vertindama draudimo įsipareigojimus, vadovybė turėjo nustatyti būsimųjų pinigų srautų dabartinę vertę (angl. *Present Value of Future Cash Flows, PVFCF*), nefinansinės rizikos korekciją (angl. *Risk Adjustment for Non-Financial Risk, RA LRC*) ir sutartinę paslaugos maržą (angl. *Contractual Service Margin, CSM*). Į šią sritį susitelkėme, nes vertindama draudimo įsipareigojimus vadovybė turi taikyti profesinį vertinimą, taip pat sudėtingas ir subjektyvias prielaidas, įskaitant prielaidas, kurių laikotarpis yra ilgas.

Santykinai nereikšmingi pagrindinių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumai.

Pagrindinės prielaidos apima:

- mirtingumo normas,
- negalią / sergamumą,
- nutraukimų rodiklius,
- išlaidas.

Šios prielaidos laikomos pinigų srautų modelių įvesties duomenimis taikant sudėtingus aktuarinius metodus.

Dėl minėtų priežasčių laikėme, kad pakankamų ir tinkamų audito įrodymų, susijusių su likusios draudimo apsaugos įsipareigojimu pagal gyvybės draudimo sutartis, surinkimas yra reikšminga audito rizika, kuriai reikėjo skirti daugiau dėmesio. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

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

- Įgijome supratimą apie metodus, taikomus apskaičiuojant Įmonės LRC gyvybės draudimo sutartims, ir įvertinome metodų atitiktį atitinkamiems 17-ojo TFAS standarto reikalavimams bei atitinkamiems teisiniams ir reguliavimo reikalavimams. Atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 17-ojo TFAS reikalavimus. Be to, padedami savo aktuarų, mes tikrinome, ar vadovybės taikytų metodų sudėtingumo lygis yra tinkamas.
- Patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos svarbiausios draudimo polisų tvirtinimo, apskaitos ir stebėsenos kontrolės, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl draudimo polisų duomenų kokybės.
- Patikrinome vadovybės atliktą prognozuotų įvykdymo pinigų srautų atgalinį patikrinimą:
 - įvertinome prielaidas, kuriomis grindžiamos analizės;
 - įvertinome analizių rezultatus.
- Patikrinome pagrindines Įmonės naudojamas aktuarines prielaidas, įskaitant mirtingumo, negalios ir (arba) sergamumo, nutraukimų rodiklius ir išlaidas, remdamiesi taikomais finansinės atskaitomybės standartais ir reguliavimo reikalavimais, taip pat palygindami šias prielaidas su jų istorinėmis vertėmis ir turimomis prognozėmis arba kitais statistiniais ir rinkos duomenimis ar sutarčių sąlygomis.
- Įvertinome duomenų, kuriuos vadovybė naudoja vertindama gyvybės draudimo sutarčių LRC, išsamumą ir tikslumą.
- Padedami specialistų, perskaičiavome 2023 m. gruodžio 31 d. PVFCF, RA LRC ir CSM atrinktoms draudimo sutarčių grupėms.

Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome gyvybės draudimo sutarčių LRC atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

Verslo įsigijimas

2023 m. gruodžio 1 d. Įmonė užbaigė verslo jungimą, kurio metu pagal 2022 m. lapkričio 22 d. sudarytą sutartį iš UADB „INVL Life“ įgijo gyvybės draudimo verslo kontrolę.

Verslo jungimo metu įgytas identifikuojamas grynasis turtas, pripažintas 2023 m. gruodžio 1 d. finansinės būklės ataskaitoje, sudarė 7,8 mln. eurų. Prestižas, susidaręs įsigyjant verslą, sudarė 1,1 mln. eurų.

Žr. apskaitos principai 2.12 „Verslo įsigijimas“ ir 24-ą pastabą „Verslo įsigijimo atskleidimas“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Įsigytas turtas ir įsipareigojimai buvo apskaityti tikrąja verte, kurią Įmonė nustatė pirkimo kainos paskirstymo ir tikrosios vertės nustatymo metu. Pripažintas grynasis turtas, įvertintas tikrąja verte, sudarė 7,8 mln. eurų.</p> <p>Vadovybė turi savo nuožiūra priimti sprendimus, vertinimus ir prielaidas, susijusius su pirkimo kainos paskirstymu ir tikrosios vertės nustatymu. Šių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos pirkimo kainos paskirstymui ir tikrosioms vertėms.</p> <p>Dėl aprašyto dalyko verslo jungimą, ypač pirkimo kainos paskirstymą ir tikrosios vertės nustatymą, laikėme pagrindiniu audito dalyku atliekant auditą.</p>	<p>Be kitų audito procedūrų, atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Įgijome žinių apie įsigijimo apskaitai taikytą vadovybės procesą. Mes perskaitėme 2022 m. lapkričio 22 d. sudarytą sutartį ir patikrinome susijusius dokumentus, sandorio sąlygas ir terminus bei įvertinome perduoto atlygio, turto ir įsipareigojimų, įsigytų pagal 3-įjį TFAS „Verslo jungimai“, apskaitinį traktavimą. - Pasitelkėme savo vertinimo specialistus ir aktuarus, kad mums padėtų analizuojant Įmonės pirkimo kainos paskirstymą ir įvertinant metodus, naudojamus įsigytam turtui bei prisiimtiems įsipareigojimams nustatyti, ypač: <ul style="list-style-type: none"> - įsigyto verslo vertinimui taikytus metodus ir pagrindines prielaidas, pavyzdžiui, naudojamus vertinant draudimo ir investicinių sutarčių įsipareigojimus, taip pat diskonto normas, taikytas paskirstant įsigyto verslo pirkimo kainą; - pagrindinių duomenų, naudojamų tikrosios vertės nustatymo ir pirkimo kainos paskirstymo modeliuose, sutikrinimą; - matematinių skaičiavimų, naudojamų tikrosios vertės nustatymo ir pirkimo kainos paskirstymo modeliuose, tikslumo patikrinimą. - Įvertinome finansinės informacijos atskleidimo tinkamumą, įskaitant pagrindinių prielaidų ir įvertinimų atskleidimą, remiantis atitinkamo finansinės atskaitomybės standarto reikalavimais.

■ Kita informacija

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

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

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

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

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

■ Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

■ Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

■ Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2020 m. liepos 9 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 4 metai.

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

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

Be audito vykdymo laikotarpiu Įmonei suteiktų finansinių ataskaitų audito paslaugų, Įmonei taip pat suteikėme vertimo paslaugas.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. kovo 28 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 3–8 puslapiuose.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau „Bendrovė“) įsteigta 2000 m. ir priklauso AB Šiaulių bankui. Bendrovė fiziniams asmenims teikia visas pagrindines gyvybės draudimo, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų ir kritinių ligų paslaugas. Bendrovė turi licenciją vykdyti pensijų anuiteto veiklą.

1. BENDROVĖS BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA

2023 m. gruodžio 1 d. AB Šiaulių bankas (toliau – Bankas) ir AB „Invalda INVL“ užbaigė mažmeninių verslų sujungimo sandorį pagal 2022 m. lapkričio 22 d. pasirašytą sutartį (toliau – Sandoris). Nuo 2023 m. gruodžio 1 d. AB Šiaulių banko grupė, be jau teikiamų finansinių paslaugų, valdo antrosios ir trečiosios pakopos pensijų bei investicinius fondus, Bendrovė praplėtė gyvybės draudimo paslaugų verslą. Išsamiau – 24 pastaba Verslo įsigijimo atskleidimas.

Be to, Bankas, siekdamas efektyvaus Banko ir jo patronuojamųjų įmonių, tarp jų Bendrovės (toliau – Grupės įmonės), darbo organizavimo ir žmogiškųjų resursų įveiklinimo, kompetencijos koncentravimo, panašių funkcijų sinergijų kuriamos vertės išnaudojimo, pamainumo ir pakaitumo užtikrinimo, įgyvendino struktūrinius pokyčius ir Grupės įmonės perėjo prie dalies funkcijų centralizavimo. Nuo 2023 m. gruodžio 1 d. pardavimų, klientų aptarnavimo, teisės, informacinių technologijų administravimo ir priežiūros bei kai kurias kitas funkcijas vykdo Banke ir Grupės įmonėse centralizuotos pareigybės.

Bendrovė, įgyvendindama Sandorį, 2023 m. įsteigė filialus Estijoje ir Latvijoje.

Taip pat atnaujinti siūlomi gyvybės draudimo produktai. 2023 m. Bendrovė savo klientams siūlė tokius gyvybės draudimo produktus:

- Draudimą mirties atvejui:
 - Gyvybės rizikos draudimą su mažėjančia draudimo suma;
 - Būsto kredito gavėjų draudimą (AB Šiaulių banko klientams);
 - Gyvybės rizikos draudimą;
- Su investiciniais fondais susijusį draudimą:
 - Investicinį gyvybės draudimą;
- Papildantį draudimą ligos ir nelaimingo atsitikimo atvejui.

Per 2023 metus Bendrovė iš viso pasirašė 14.393.874 EUR gyvybės draudimo įmokų, iš kurių 13.737.857 EUR pasirašyta Lietuvoje, 381.986 EUR Latvijoje, 274.031 EUR Estijoje. Palyginti su 2022 m. gyvybės draudimo įmokų suma išaugo 36,5 proc. (10.546.429 EUR).

Per 2023 m. Bendrovė išmokėjo 7.322.017 EUR draudimo išmokų, iš kurių 5.225.649 EUR Lietuvoje, 470.252 EUR Latvijoje, 1.626.117 EUR Estijoje. Bendra draudimo išmokų suma palyginti su 2022 m. išaugo 64,7 proc. (4.446.348 EUR).

2. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS AKCIJAS

2023 m. ir 2022 m. Bendrovės akcininkas (važduojanti ir patronuojančioji įmonė) buvo AB Šiaulių bankas (įmonės kodas – 112025254, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai).

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 26.012.800 EUR, 2022 gruodžio 31 d. – 4.057.576 EUR. Įregistruotą akcinį kapitalą 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 89.817 paprastųjų akcijų, o 2022 m. gruodžio 31 d. – 14.010 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 EUR. Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. Yra viena paprastųjų akcijų kategorija. Visos išleistos akcijos suteikia vienodas balsavimo teises.

Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

3. BENDROVĖS FINANSINIAI REZULTATAI

2023 m. Bendrovės grynasis nuostolis sudarė 2.226.512 EUR (2022 m. grynasis pelnas buvo 3.778.810 EUR).

Didžiausią pajamų dalį sudarė draudimo pajamos - 4.567.833 EUR. Didžiausią sąnaudų dalį sudarė draudimo paslaugų sąnaudos, susijusios su draudimo sutartimis – 5.999.575 EUR, tame tarpe patirtos draudimo žalų sąnaudos 2.185.804 EUR, nuostolingų sutarčių nuostoliai 1.016.441 EUR, įsigijimo ir kitos sąnaudos 2.797.330 EUR. Perdraudimo veiklos rezultatas sudarė -149.049 EUR, draudimo bei perdraudimo sutarčių finansinės pajamos sudarė 872.657 EUR. Investicinės veiklos rezultatas sudarė 404.238 EUR. Investicinių sutarčių valdymo rezultatas sudarė - 1.993.769 EUR, tame tarpe investicinių sutarčių pajamos 973.101 EUR, o investicinių sutarčių įsigijimo ir kitos sąnaudos -2.966.870 EUR. Kitos veiklos pajamos sudarė 89.326 EUR, o kitos veiklos sąnaudos -16.862 EUR. Pelnų mokesčio sąnaudos sudarė 1.311 EUR.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

4. RIZIKOS VALDYMAS

Bendrovė, vykdydama draudimo veiklą, prisiima šiai veiklai būdingas rizikas. Kokybiškas rizikos valdymo procesas – būtina sėkmingos Bendrovės veiklos sąlyga. Pagrindinės rizikos, su kuriomis susiduria Bendrovė: draudimo, rinkos, kredito, likvidumo rizika, koncentracijos, operacinė rizikos. Bendrovė į veiklai būdingas rizikas taip pat yra įtraukusi ir kitas nefinansines su Bendrovės valdymu susijusias rizikas: strateginę, reputacijos, atitikties, pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų, tvarumo, IT, modelių rizikas. Valdydama rizikas Bendrovė vadovaujasi rizikos valdymo politika. Vykdydama „Mokumas II“ reikalavimus, Bendrovė taip pat atlieka savo rizikos ir mokumo vertinimą, kurio metu tikrinama Bendrovės mokumo būklė įvairiais verslo ir ekonominiiais scenarijais.

Rizikos rūšys, jų valdymo metodai bei galima rizikų pasireiškimo įtaka Bendrovės finansiniams rezultatams aprašyti finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

5. APLINKOS, SOCIALINĖ IR VALDYMO VEIKLA

Bendrovė priklauso Šiaulių banko grupei, kuri savo veikloje vadovaujasi Tvarumo strategija (ESG strategija – aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai – angl. *Environmental, Social and Governance*). ESG strategija sudaryta atsižvelgiant į įmonių grupės verslo strategiją ir vidinių bei išorinių suinteresuotų šalių vertinimus svarbiausioms poveikio temoms. Nustatytos bendros ESG reikšmingo poveikio sritys atskleidžia tris kertines tvarios veiklos perspektyvas: poveikio aplinkai mažinimą, paslaugų prieinamumo vystymą bei įsitraukusius darbuotojus ir atsakingą veiklą, skaidrumą, patikimas paslaugas.

Į poveikio aplinkai mažinimą Šiaulių banko grupė žiūri holistiškai – nuo vidinių procesų tobulinimo iki reikalavimų partneriams persvarstymo bei naujų žaliųjų produktų kūrimo. Prioritetai – sumažinti savo ir partnerių tiesioginės veiklos sukuriama poveikį aplinkai bei skatinti pozityvius pokyčius kartu su klientais ir tvariomis organizacijomis. Paslaugų prieinamumas yra vienas iš pagrindinių paslaugų teikimo ir vystymo principų, kuris reiškia, kad platus šalies gyventojų ir verslų ratas turi galimybę naudotis naudingomis ir tinkamai įkainotomis paslaugomis, kurios tvariai ir atsakingai išpildo jų poreikius. Darbuotojų įsitraukimas užtikrinamas tokiomis iniciatyvomis, kaip naujų darbuotojų įvedimo programa, darbuotojų kvalifikacijos kėlimo programos, bendruomeniškos veiklos iniciatyvos, lygiavertis atlygio užtikrinimas, darbuotojų motyvacijos bei psichologinės ir fizinės gerovės stebėjimas ir kt. Atsakingos veiklos ir skaidrumo perspektyvos siekiama įgyvendinant tokias iniciatyvas, kaip veiklos rizikų valdymas, klimato ir aplinkos rizikų valdymas, pinigų plovimo prevencija, korupcijos ir interesų konfliktų prevencija ir kt. Patikimas paslaugas užtikrina IT infrastruktūros ir sistemų vystymas, kibernetinių saugos priemonių įgyvendinimas, darbuotojų kvalifikacijos kėlimas, procesų tobulinimas, veiklos tęstinumo planų sudarymas ir kt.

6. BENDROVĖS PROGNOZĖS 2024 METAMS

2024 metais bus skiriamas didelis dėmesys klientų pasitenkinimui Bendrovės paslaugomis ir aptarnavimu bei produktų tobulinimui. Toliau numatoma skaitmenizuoti procesus, kelti darbuotojų ir priklausomų tarpininkų kvalifikaciją ir motyvaciją, didinti pardavimus per AB Šiaulių banką. Per 2024 m. planuojama gauti 17 mln. EUR draudimo pajamų.

7. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANŲ NARIUS

Bendrovės Valdybos nariai nuo 2023 m. gruodžio 1 d.:

Vardas Pavardė	Pareigos, užimamos Bendrovėje
Tomas Varenbergas	Valdybos pirmininkas
Donatas Savickas	Valdybos narys
Algimantas Gaulia	Valdybos narys

Bendrovės Valdybos nariai iki 2023 m. gruodžio 1 d.:

Vardas Pavardė	Pareigos, užimamos Bendrovėje
Saulius Jokubaitis	Direktorius/Valdybos pirmininkas
Diana Macevičė	Komercijos direktorė/Valdybos narė
Inga Kriaučiūnienė	Draudimo direktorė/Valdybos narė

Nuo 2023 m. gruodžio 1 d. Bendrovės direktorė yra Rasa Kasperavičiūtė, finansų skyriaus vadovas – Mindaugas Petrošius, aktuarinės funkcijos vadovė – Inga Kirmienė, rizikos valdymo vadovė – Rita Butkuvienė, atitikties vadovė – Aistė Patašiūtė. Bendrovės Latvijos filialo vadovė yra Ieva Bane, o Estijos filialo vadovė – Airi Heinapuu. 2023 m. Bendrovės išorės auditorius buvo „KPMG Baltics“, UAB.

Direktorė

Rasa Kasperavičiūtė

Vilnius

2024 m. kovo 28 d.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2023 M. GRUODŽIO 31 D.

	Pastaba	2023.12.31	2022.12.31 (perskaičiuota)	2022.01.01 (perskaičiuota)
TURTAS				
Nematerialusis turtas	6	1.866.866	480.569	367.067
Ilgalaikis materialusis turtas	5	62.633	100.896	130.699
Naudojimo teise valdomas nekilnojamas turtas	5	720.951	395.921	308.470
Finansinis turtas:	7	199.022.322	44.218.396	47.167.658
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)		187.164.810	31.014.323	33.082.003
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina		11.857.512	13.204.073	14.085.655
Persidraudimo sutarčių turtas	11	14.616	146.298	6.030
Gautinos sumos	8	265.722	36.010	91.996
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	14	2.296	2.296	2.436
Kitas turtas	8	74.576	753.444	466.968
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9	9.522.424	1.329.189	1.515.855
TURTAS, IŠ VISO		211.552.406	47.463.019	50.057.179
NUOSAVYBĖ				
Įstatinis kapitalas	10	26.012.800	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	10	405.758	405.758	405.758
Kiti rezervai	10	93.031	67.917	46.240
Nepaskirstytasis pelnas		3.534.315	5.775.354	2.007.045
NUOSAVYBĖ, IŠ VISO		30.045.904	10.306.605	6.516.619
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	11, 17	86.749.399	29.956.155	36.652.558
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		85.181.360	29.240.642	36.007.140
Patirtų žalų įsipareigojimas		1.568.039	715.513	645.418
Investicinių sutarčių įsipareigojimai	11, 17	89.779.602	6.229.264	6.081.178
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai	11, 17	1.334	-	-
Kiti įsipareigojimai	13	1.497.239	712.861	565.878
Sukauptos sąnaudos	13	936.880	258.134	240.946
Ateinančių laikotarpių pajamos	24	2.542.048	-	-
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		181.506.502	37.156.414	43.540.560
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		211.552.406	47.463.019	50.057.179

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas, esantis 15–63 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2024 m. kovo 28 d.

Direktorė Rasa Kasperavičiūtė

Aktuarų grupės vadovė Birutė Masiulienė

Finansinės apskaitos grupės vadovė Jovita Gibavičienė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
 Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

	Pastaba	2023.12.31	2022.12.31 (perskaiciuota)
DRAUDIMO PAJAMOS	15	4.567.833	5.758.109
DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS	11	-5.999.575	-3.446.402
Patirtų draudimo žalų sąnaudos		-2.185.804	-1.393.801
Nuostolingų sutarčių nuostoliai		-1.016.441	88.017
Įsigijimo sąnaudos		-918.833	-828.433
Kitos veiklos sąnaudos		-1.878.497	-1.312.185
PERDRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAS	11	-149.049	37.529
DRAUDIMO FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS	12	872.657	1.963.435
Draudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos		871.911	1.846.239
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos		746	117.196
INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	16	404.238	164.287
Finansinio turto vertės pasikeitimo pajamos/sąnaudos		192.502	-89.102
Palūkanų pajamos iš turto, vertinamo tikrąja verte		136.856	133.325
Palūkanų pajamos iš turto, vertinamo amortizuota savikaina		260.606	280.362
Palūkanų sąnaudos iš turto, vertinamo amortizuota savikaina		-57.026	-65.538
Kitos investicinės veiklos pajamos/sąnaudos		-128.700	-94.760
INVESTICINIŲ SUTARČIŲ VALDYMO REZULTATAS	16, 18, 19	-1.993.769	-646.586
KITOS PAJAMOS/SĄNAUDOS		72.464	-5.281
Kitos palūkanų sąnaudos	21	-16.862	-5.404
Kitos veiklos pajamos/sąnaudos		89.326	123
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-2.225.201	3.825.091
PELNO MOKESTIS	22	-1.311	-46.281
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)		-2.226.512	3.778.810
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-2.226.512	3.778.810

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas, esantis 15–63 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2024 m. kovo 28 d.

Direktorė Rasa Kasperavičiūtė

Aktuarų grupės vadovė Birutė Masiulienė

Finansinės apskaitos grupės vadovė Jovita Gibavičienė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

**NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

	Įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas (perskaiciuota)	Iš viso (perskaiciuota)
Likutis 2021.12.31	4.057.576	405.758	46.240	4.613.964	9.123.538
Perėjimo prie TFAS17 įtaka				-2.606.919	-2.606.919
Likutis 2022.01.01 (perskaiciuota)	4.057.576	405.758	46.240	2.007.045	6.516.619
Grynasis pelnas (nuostoliai) už 2022 metus (perskaiciuota)	-	-	-	3.778.810	3.778.810
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	21.677	-10.501	11.176
Likutis 2022.12.31	4.057.576	405.758	67.917	5.775.354	10.306.605
Įstatinio kapitalo didinimas	21.955.224	-	-	-	21.955.224
Grynasis pelnas (nuostoliai) už 2023 metus	-	-	-	-2.226.512	-2.226.512
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	25.114	-14.527	10.587
Likutis 2023.12.31	26.012.800	405.758	93.031	3.534.315	30.045.904

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas, esantis 15–63 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2024 m. kovo 28 d.

Direktorė Rasa Kasperavičiūtė

Aktuarų grupės vadovė Birutė Masiulienė

Finansinės apskaitos grupės vadovė Jovita Gibavičienė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

	2023.12.31	2022.12.31 (perskaiciuota)
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	-11.050.148	208.499
Pinigų srautai iš draudimo sutarčių:	7.412.218	5.191.070
Gautos įmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos	12.396.989	9.429.116
Išmokėtos draudimo išmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos	-4.984.771	-4.238.046
Pinigų srautai iš investicinių sutarčių:	-269.459	944.380
Gautos investicinių sutarčių valdymo sumos	2.067.802	1.152.682
Išmokėtas investicinis komponentas ir kitos sumos	-2.337.261	-208.302
Pinigų srautai iš perdraudimo sutarčių:	-36.672	-59.269
Sumokėtos įmokos ir kitos perdraudikams perduotos sumos	-166.621	-92.037
Gautos išmokos ir kitos sumos, gautos iš perdraudikų	129.949	32.768
Apmokėtos veiklos sąnaudos (mokesčiai)	-4.969.871	-3.997.383
Gautos palūkanos	463.628	536.441
Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	13.677.186	14.452.644
Sumos, sumokėtos įsigijus investicijas	-27.274.341	-16.752.654
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-52.837	-106.730
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	4.773.305	-259.176
Sumos, gautos pardavus ilgalaikį materialųjį turta	88.608	-
Sumos, sumokėtos įsigijus ilgalaikį materialųjį turta	-46.412	-29.158
Sumos, sumokėtos įsigijus ilgalaikį nematerialųjį turta	-315.500	-210.936
Verslo įsigijimas, atėmus sandorio metu įgytus pinigus	5.056.518	-
Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	38	526
Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-9.947	-19.608
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	14.469.924	-138.293
Sumos, gautos išleidus nuosavybės vertybinius popierius	14.595.074	-
Sumos, išleistos išpirkus nuosavybės vertybinius popierius	-	-
Nuomos mokėjimai	-125.150	-135.433
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-	-2.860
Valiutų kursų pokyčio poveikis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	154	2.304
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	1.329.189	1.515.855
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	9.522.424	1.329.189

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas, esantis 15–63 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2024 m. kovo 28 d.

Direktorė Rasa Kasperavičiūtė

Aktuarų grupės vadovė Birutė Masiulienė

Finansinės apskaitos grupės vadovė Jovita Gibavičienė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

1 BENDRA INFORMACIJA

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau – Bendrovė) buvo įkurta ir pradėjo veiklą 2000 m. rugpjūčio 31 d. Pagrindinė Bendrovės buveinė yra Gynėjų g. 14, Vilniuje, įmonės kodas 110081788, Lietuvoje. Bendrovė vykdo šias gyvybės draudimo grupes (pogrūpius):

- Gyvybės draudimo mirties atvejui;
- Gyvybės draudimo išgyvenimo atvejui;
- Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais;
- Papildančio draudimo ligos ir nelaimingo atsitikimo atvejui.

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visos Bendrovės akcijos priklausė AB Šiaulių bankui, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąrašė. Bendrovės vadovaujanti patronuojanti bendrovė įsikūrusi Šiauliuose, Lietuvoje.

Bendrovė turi filialus Estijoje ir Latvijoje.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 77 darbuotojai (iš jų 53 Lietuvos padalinyje, 15 Estijos filiale ir 9 Latvijos filiale), 2022 m. gruodžio 31 d. – 41 darbuotojas.

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais vadovaujantis parengtos šios finansinės ataskaitos. Šie principai nuosekliai taikomi visiems pateiktiems metų laikotarpiams, jeigu nenurodyta kitaip.

Šias finansines ataskaitas 2024 m. kovo 28 d. patvirtino Direktorė, Aktuarų grupės vadovė ir Finansinės apskaitos grupės vadovė. Bendrovės akcininkai turi įstatymų nustatytą teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba jų nepatvirtinti ir reikalauti, kad vadovybė parengtų naują finansinių ataskaitų rinkinį.

2.1 FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungoje (toliau – TFAS).

Visos sumos finansinėse ataskaitose, įskaitant aiškinamojo rašto pastabose atskleistas sumas, nurodytos eurai (EUR), jeigu nenumatyta kitaip.

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2023 m.

Nauji standartai, standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję nuo 2023 m. sausio 1 d., tačiau neturintys reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms:

- „Apskaitos politikos atskleidimai“ (1 TAS ir TFAS praktinių nurodymų 2 pataisos);
- „Apskaitinių vertinimų apibrėžtis“ (8 TAS pataisos);
- „Atidėti mokesčiai, susiję su turto ir įsipareigojimais, kylančiais iš vieno sandorio“ (12 TAS pataisos);
- „Tarptautinė mokesčių reforma – Pillar II modelio taisyklės“ (12 TAS pataisos).

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Bendrovė nepradėjo taikyti anksčiau laiko

Toliau pateikti standartai, kurie įsigalioja metiniais laikotarpiais, prasidedančiais vėliau nei 2023 m. sausio 1 d., ir kurių leidžiamas ankstesnis taikymas, tačiau Bendrovė pasirinko jų netaikyti anksčiau laiko rengiant šias finansines ataskaitas.

Žemiau pateikti nauji standartai ar standartų pasikeitimai, dėl kurių nėra tikimasi, kad jie turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms:

- „Įsipareigojimai atgalinės nuomos sandoryje“ (16 TFAS pataisos);
- „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ar ilgalaikiams“ (1 TAS pataisos);
- „Tiekėjų finansavimo susitarimai“ (7 TAS ir 7 TFAS pataisos, nepatvirtinta ES);
- „Ilgalaikiai įsipareigojimai su papildomomis sąlygomis“ (1 TAS pataisos).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

2.2 APSKAITOS POLITIKA, REIKALAUJANTI BENDROVĖS SPRENDIMO, IR PAGRINDINIAI VERTINIMO NEAPIBRĖŽTUMO ŠALTINIAI

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS reikia remtis tam tikrais svarbiais apskaitiniais įvertinimais. Vadovybei taip pat tenka priimti sprendimus, susijusius su Bendrovės apskaitos principų taikymu. Sritys, kuriose tenka priimti sudėtingus sprendimus, arba sritys, kuriose daromos prielaidos ir apskaitiniai įvertinimai yra svarbūs finansinėms ataskaitoms, atskleistos atitinkamuose skyriuose:

- Perėjimas prie 9 ir 17 TFAS - 2.3 skyrius Perėjimas.
- Draudimo, perdraudimo ir investicinių sutarčių klasifikacija, vertinant ar draudimo rizika sutartyje yra reikšminga; investicinio komponento atskyrimas - 2.13 skyrius Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita.
- Draudimo sutarčių grupavimas į portfelius ir pagal pelningumą bei sudarymo datą - 2.13 skyrius Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita.
- Draudimo sutarčių vertinimas, nefinansinės rizikos korekcijos skaičiavimo metodas ir patikimumo lygis, sutarčių grupės padengimo vienetai - 2.13 skyrius Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita.
- Pagrindinės prielaidos, naudojamos vertinant draudimo sutartis, ir šių prielaidų parinkimo procesas - 2.13 skyrius Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita, 2.14 skyrius Draudimo prielaidų nustatymo procesas. Jautrumo analizė dėl pasikeitusių pagrindinių prielaidų - 3 skyrius Rizikų valdymas.
- Draudimo rizika ir jos valdymas - 3.2 skyrius Draudimo rizika;
- Verslo įsigijimas - 2.12 skyrius Verslo įsigijimas ir 24 skyrius Verslo įsigijimo atskleidimas;
- Finansinio turto klasifikavimas - 2.6 skyrius Finansinio turto klasifikavimas;
- Turto vertės sumažėjimas - 2.7 skyrius Turto vertės sumažėjimas ir 6 skyrius Nematerialusis turtas;
- Atidėtųjų mokesčių turto pripažinimas - 14 skyrius Atidėtasis pelno mokestis.

2.3 PERĖJIMAS

Bendrovė pirmą kartą pritaikė 17-ąjį TFAS „Draudimo sutartys“ ir 9-tąjį TFAS „Finansinės priemonės“ 2023 m. sausio 1 d. Šių standartų pritaikymas turėjo reikšmingų apskaitos pokyčių draudimo ir perdraudimo sutartims bei finansiniams instrumentams.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. 17-uoju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS. 17-asis TFAS – tai bendrais principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant draudiko turimas perdraudimo sutartis. Bendrovė netaikė šio standarto anksčiau laiko.

Perėjimui prie naujo standarto Bendrovė taikė visus tris galimus metodus savo produktams:

Produktai	Perėjimo metodas
Gyvybės kaupiamasis draudimas (KG)	Tikrosios vertės metodas
Gyvybės kaupiamasis draudimas išgyvenimo atvejui (KI)	Tikrosios vertės metodas
Hibridinis(GD, GP)	Sutartims, sudarytoms iki 2016 – Tikrosios vertės metodas. Sutartims, sudarytoms iki 2016 – Pilnas retrospektyvinis vertinimas
Studijų draudimas (SD)	Tikrosios vertės metodas
Pensijų draudimas (PD)	Tikrosios vertės metodas
Pensijų anuitetų draudimas (PA)	Tikrosios vertės metodas
Anuitetai (SD_pay_out, PD_pay_out)	Tikrosios vertės metodas
Investicinis draudimas (UG,PP,IP)	Sutartims, sudarytoms iki 2008 – Tikrosios vertės metodas. Sutartims, sudarytoms laikotarpiu 2008-2015 – Modifikuotas retrospektyvinis vertinimas. Sutartims, sudarytoms nuo 2016 – Pilnas retrospektyvinis vertinimas
Vaikų saugios ateities draudimas (VA)	Sutartims, sudarytoms iki 2015 – Modifikuotas retrospektyvinis vertinimas. Sutartims, sudarytoms nuo 2016 – Pilnas retrospektyvinis vertinimas
Vaikų ateities programa (VP)	Pilnas retrospektyvinis vertinimas
Gyvybės rizikos draudimas (GG)	Tikrosios vertės metodas
Gyvybės rizikos draudimas su mažėjančia draudimo suma(RG)	Sutartims, sudarytoms iki 2016 m. – Tikrosios vertės metodas. Sutartims, sudarytoms nuo 2016 m. – Pilnas retrospektyvinis vertinimas
„Esu saugus“ draudimas (GN)	Tikrosios vertės metodas
Gyvybės rizikos „Saugi šeima“ draudimas (SB)	Pilnas retrospektyvinis vertinimas
Būsto kredito gavėjų gyvybės draudimas (BK)	Pilnas retrospektyvinis vertinimas

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Lentelėje aukščiau nurodyti perėjimo metodai įvairiems Bendrovės produktams buvo pasirinkti taikant toliau nurodytus principus: draudimo sutartims, kurios jau buvo sudarytos iki naujo standarto taikymo pradžios datos ir apie kurias Bendrovė turi nepakankamai duomenų taikyti pilną retrospektyvinį vertinimą arba jos sudaro nereikšmingą dalį visame portfelyje taikė tikrosios vertės metodą; draudimo sutartims, kurios jau buvo sudarytos iki naujo standarto taikymo pradžios datos ir kurioms Bendrovė neturi pakankamai detalių duomenų taikyti pilną retrospektyvinį vertinimą taikė modifikuotą retrospektyvinį metodą; o likusioms sutartims taikytas pilnas retrospektyvinis vertinimas.

Iki 2016 m. sutartims pilno retrospektyvinio vertinimo nebuvo galima atlikti dėl duomenų trūkumo. Atitinkamoms grupėms metodai taikomi atsižvelgiant į duomenų detalumą, prieinamumą, sutarčių kiekį turimame portfelyje.

Bendrovės akcininkų nuosavybės korekcija yra 2,6 mln. eurų padidėjimas 2022 m. sausio 1 d.

Turtas	IFRS4	IFRS17	perskaičiavimas
Perdraudimo turtas	40.930	6.030	-34.900
Atidėtos įsigijimo sąnaudos	1.717.020	469.404	-1.247.616
Turto straipsnių perskaičiavimas			-1.282.516
Akcininkų nuosavybė	9.123.538	6.516.619	-2.606.919
Įsipareigojimai			
Techniniai atidėjiniai/Draudimo sutarčių įsipareigojimai	38.378.066	36.652.558	-1.725.508
Investicinių sutarčių įsipareigojimai	3.031.267	6.081.178	3.049.911
Akcininkų nuosavybės ir įsipareigojimų perskaičiavimas			-1.282.516

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“.

Standarto pataisomis numatyta galimybė draudikams taikyti pasirinktą laikiną 9-ojo TFAS taikymo išimtį iki 2023 m. kartu su 17-ojo TFAS įgyvendinimu, jei įsipareigojimai iš draudimo sutarčių viršija 90 proc. visų įsipareigojimų. Bendrovė pasirinko taikyti laikiną 9-ojo TFAS išimtį ir pradėjo ją taikyti 2023 m. sausio 1 d.

Pagrindiniai naujajame standarte numatyti reikalavimai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais.
- Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniais pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelio, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažįstamos finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimą, turi būti vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikrąja verte.

Daugelis 39-jame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikį.

Bendrovė įvertino finansinį turtą, kuris iki 2023 m. buvo apskaitomas amortizuota savikaina, ar jis gali būti priskirtas verslo modeliui, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus (*SPPI – solely payment of principal and interest*). Remdamasi savo vertinimu Bendrovė visą finansinį turtą, kuris buvo priskirtas prie gautinų sumų pagal 39-ąjį TAS, priskyre prie gautinų sumų, vertinamų amortizuota savikaina pagal 9-ąjį TFAS.

Bendrovė, atsižvelgdama į tai, kaip valdomi finansinio turto portfeliai, atliko vertybinių popierių verslo modelių vertinimą.

Toliau esančioje lentelėje pateikiamas balanso straipsnių klasifikavimas pagal 9-ąjį TFAS apskaitinėmis vertėmis, buvusiomis 2021 m. gruodžio 31 d. (dar taikant 39-ąjį TAS), perskaičiavimas 2022 m. sausio 1 d. ir apskaitinės vertės 2022 m. sausio 1 d.:

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
 Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

	Amortizuota verte	Tikraja verte per bendrasias pajamas	Tikraja verte per pelną (nuostolius)	Iš viso
Turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	13.185.655	-	5.831.954	19.017.609
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	27.250.049	27.250.049
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	991.996	-	-	991.996
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.515.855	-	-	1.515.855
Iš viso finansinio turto, 2021.12.31	15.693.506	-	33.082.003	48.775.509
Perskaičiavimai 2022.01.01:				
Turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Terminuotieji indėliai	900.000	-	-	900.000
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	-900.000	-	-	-900.000
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto perskaičiavimas, 2022.01.01	-	-	-	-
Turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	13.185.655	-	5.831.954	19.017.609
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	27.250.049	27.250.049
Terminuotieji indėliai	900.000	-	-	900.000
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	91.996	-	-	91.996
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.515.855	-	-	1.515.855
Iš viso finansinio turto, 2022.01.01	15.693.506	-	33.082.003	48.775.509

Bendrovė vadovaujasi 9-ajame TFAS aprašyto tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelio reikalavimais, vertinant skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina bei kito turto vertės sumažėjimą. TKN apskaičiuojami pagal formulę:

$$PD \times LGD \times EAD = TKN$$

Kur:

PD – nemokumo tikimybė (angl. *probability of default*) – reiškia tikimybę, kad skolininkas neįvykdys savo finansinio įsipareigojimo. PD priskiriami pagal išorinius kredito reitingus;

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

LGD – nuostoliai nemokumo atveju (angl. *loss given default*) – reiškia nuostolių proporciją, kurią Grupė patirtų skolininko nemokumo atveju;

EAD – pozicija nemokumo atveju (angl. *exposure at default*) – reiškia tikėtiną pozicijos dydį įsipareigojimų nevykdymo atveju.

Finansinis turtas sugrupuotas į 3 stadijas:

1) 1 stadijos finansinis turtas – po turto pirminio pripažinimo nepastebėta reikšmingo kredito rizikos padidėjimo. Bendrovė naudoja nedidelės kredito rizikos išimtį ir visas skolos vertybinių popierių pozicijas, priskiria 1 stadijai. 1 stadijos pozicijoms taikomos 12 mėnesių nemokumo tikimybės, atsižvelgiant į išorinį investicinį kredito reitingą. Jeigu pozicijai reitingas nėra suteiktas, naudojamos nemokumo tikimybės, atitinkančios BBB- kredito reitingą pagal „Moody’s“ skalę;

2) 2 stadijos finansinis turtas – po turto pirminio pripažinimo pastebėtas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas. Tam, kad įvertintų kredito rizikos padidėjimą, bendrovė naudoja daug kriterijų, kurių pagrindiniai apima: kredito rizikos įvertinimo sumažėjimas (išorinio kredito rizikos įvertinimo sumažėjimas ne mažiau kaip 3 punktais; vidinio kredito rizikos įvertinimo sumažėjimas bent 1 punktu), mokėjimo pradelsimai (pradelstas daugiau kaip 30 dienų finansinis turtas priskiriamas 2 stadijai, nebent yra užfiksuotų įrodymų, leidžiančių teigti kitaip), kiti užfiksuoti požymiai (restruktūrizavimas, lengvatų suteikimas, kiti kokybiniai faktoriai rodantys kredito rizikos padidėjimą). 2 stadijos pozicijos taikomos sandorio laikotarpio nemokumo tikimybės (angl. *lifetime probabilities of default*);

3) 3 stadijos finansinis turtas – turtas, kurio vertė sumažėjusi dėl kredito. Pagrindiniai turto įtraukimo į 3 stadiją kriterijai apima: skolininko bankrotą; sutarties nutraukimą; mokėjimo pradelsimą virš 90 dienų; priešžiūrinio neveiksnių pozicijos statuso suteikimą (t. y. nepriklausomai nuo pradelstos sumos ar pradelsimo dienų, traktuojama, kad pozicija nebus pilnai apmokėta be užstato realizavimo); kitus objektyvius kriterijus. 3 stadijos pozicijoms nemokumo tikimybės visada prilyginamos 1.

Bendrovė atliko kiekybinį įtakos, kurią 9-ojo TFAS taikymas pirmą kartą turėjo pagal TFAS parengtoms ataskaitoms, vertinimą:

Turto tipas	Vertės sumažėjimas
Skolos vertybiniai popieriai	10.619
Iš viso	10.619

2.4 SANDORIAI UŽSIENIO VALIUTA

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Visos sumos Bendrovės finansinėse ataskaitose yra įvertintos pirminės ekonominės aplinkos, kurioje Bendrovė vykdo veiklą, valiuta (toliau – funkcinė valiuta). Finansinėse ataskaitose sumos parodytos eurais (EUR), kuri yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

(b) Sandoriai ir likučiai

Sandoriai užsienio valiuta perskaičiuojami į funkcinę valiutą naudojant valiutų kursus, galiojančius sandorių atlikimo dieną. Valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai, atsirandantys vykdant atsiskaitymus, susijusius su šiais sandoriais, bei perskaičiuojant užsienio valiuta išreikštus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius pagal metų pabaigoje galiojančius kursus, apskaitomi pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai, susiję su draudimo arba investicinių sutarčių investicijomis, apskaitomi per pelną ar nuostolius „draudimo sutarčių finansinių pajamų / sąnaudų“ ir „investicinių sutarčių valdymo rezultato“ straipsniuose, o susiję su Bendrovės investicijomis – „finansinio turto vertės pasikeitimo“ straipsnyje. Visas kitas valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai apskaitomi pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje „kitų veiklos pajamų (sąnaudų)“ straipsnyje.

2.5 FINANSINIS TURTA

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami jo pirkimo (pardavimo) dieną. Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas, kai nustoja galioti arba perduodamos teisės gauti pinigų srautus iš investicijų ir Bendrovė perduoda iš esmės visą su nuosavybe susijusią riziką ir jos teikiamą naudą.

2.6 FINANSINIO TURTO KLASIFIKAVIMAS

Remiantis 4-ojo TFAS pataisomis, paskelbtomis 2016 m. rugsėjo mėn., draudimo įmonėms prieš pradėdant taikyti 17-ąjį TFAS, kuris pakeis 4-ąjį TFAS, buvo numatyti du pasirinkimai dėl 9-ojo TFAS taikymo: (1) Standarto pataisos numatė galimybę draudikams kitose bendrosiose pajamose, o ne pelne ar nuostoliuose, pripažinti svyravimus, kurie galėtų atsirasti pradėjus taikyti 9-ąjį TFAS prieš tai, kai bus taikomas 17-asis TFAS (apdangalo (angl. *overlay*) metodas); (2) Standarto pataisomis buvo numatyta galimybė draudikams taikyti pasirinktą laikiną 9-ojo TFAS taikymo išimtį iki 2023 m. kartu su 17-ojo TFAS įgyvendinimu. Bendrovė finansinio turto vertinimui pasirinko taikyti laikiną 9-ojo TFAS išimtį, atidedant standarto taikymą iki 2023 m., kadangi jos draudimo įsipareigojimai viršija 90 proc. visų įsipareigojimų.

Visas Bendrovės finansinis turtas yra klasifikuojamas į finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelną ar nuostolius, ir į finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

a) Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius

Finansinis turtas pirminio pripažinimo metu yra priskiriamas finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, grupei, jei yra įsigijimas su tikslu parduoti artimiausiu metu, jei įtraukiamas į finansinio turto portfelį, kuris yra laikomas su tikslu uždirbti trumpalaikį pelną, arba jei tokį turto klasifikavimą nustato vadovybė.

Finansinis turtas, pirminio pripažinimo metu priskirtas finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, grupei yra:

- finansinis turtas, laikomas vidiniuose fonduose su tikslu dengti draudimo ir investicinių sutarčių įsipareigojimus, kurie yra susieti su šio turto tikrosios vertės pasikeitimais. Bendrovė visą savo klientų investicijų portfelį priskyrė šiai grupei. Šio turto priskyrimas finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, grupei eliminuoja arba reikšmingai sumažina vertinimo ir pripažinimo nesuderinamumą, kuris priešingu atveju atsirastų skirtingai vertinant turtą ir įsipareigojimus ar skirtingai pripažįstant to turto ir įsipareigojimų pelną ar nuostolius.
- visas kitas finansinis turtas, kuriuo nedengiami draudimo sutarčių įsipareigojimai ir kurį valdo Bendrovės vadovybė ir vertina to turto rezultatus tikrosios vertės pagrindu. Bendrovės investavimo strategija numato investavimą į nuosavybės ir skolos vertybinius popierius ir vertinti juos, remiantis jų tikrosiomis vertėmis. Finansinis turtas, kuris įtraukiamas į šiuos portfelius, pirminio pripažinimo metu yra priskiriamas finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, grupei.

b) Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Finansinis turtas su pinigų srautais, kuriuos sudaro tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai, ir fiksuota trukmė yra priskiriamas vertinamam amortizuota savikaina, jeigu Bendrovė ketina ir gali jį laikyti iki išpirkimo termino pabaigos ir jam taikomas verslo modelis, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti numatytus pinigų srautus. Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamas apskaitoje tikrąja verte. Vėlesniais laikotarpiais finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgaunamas sumas.

Pajamos iš finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, yra pripažįstamos pelnu arba nuostoliais, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą.

Iš klientų gautinos sumos, paskolos ir kitos su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais gautinos sumos, kuriomis neprekiaujama aktyvioje rinkoje, pradžioje yra pripažįstamos apskaitoje tikrąja verte. Vėlesniais laikotarpiais toks finansinis turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, atėmus bet kokį pripažintą vertės sumažėjimo nuostolį, kuris atspindi tikėtinus kredito nuostolius.

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pajamų pripažinimas būtų nereikšmingas.

Apskaičiuotos palūkanų normos metodas

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

2.7 TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

a) Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina, Bendrovė vertina perspektyvinius tikėtinus kredito nuostolius (TKN). Kiekvienai ataskaitinei datai, Bendrovė pripažįsta šių nuostolių sumą. TKN atspindi nešališką tikimybėmis paremtą sumą, kuri yra apskaičiuota įvertinant galimų rezultatų spektrą, pinigų laiko vertę, ir pagrįstą ir patvirtinamą informaciją (kurią galima gauti ne per didelėmis išlaidomis ar pastangomis) ataskaitinei datai apie praeities įvykius, dabarties sąlygas ir ateities ekonominės būklės prognozes.

Bendrovė nutraukia finansinio turto pripažinimą kai baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas arba perduodamos teisės gauti sutartinius pinigų srautus sandoryje, kuriame iš esmės visa su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda yra perduota arba Bendrovė nei perleidžia nei išlaiko iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą ir neišlaiko finansinio turto kontrolės. Nutraukiant viso finansinio turto pripažinimą, skirtumas tarp balansinės vertės (įvertintos pripažinimo nutraukimo datai) ir gauto atlygio (įskaitant visą naują įgytą turtą, atėmus visus naujus prisiimtus įsipareigojimus), pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

b) Kito nefinansinio (ilgalaikio) turto vertės sumažėjimas

Amortizuojamas turtas tikrinamas, ar nesumažėjusi jo vertė, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad turto apskaitinė vertė gali būti nebeatgauta. Suma, kuria turto apskaitinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, pripažįstama vertės sumažėjimo nuostoliais. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Nustatant vertės sumažėjimą turtas yra priskiriamas mažiausioms grupėms, kurių atžvilgiu galima atskirai nustatyti pinigų srautus (t. y. įplaukas kuriantys vienetai), jeigu tik tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai liudija, kad turto apskaitinė vertė gali būti neatgauta.

2.8 FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimai klasifikuojami į finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, ir į kitus finansinius įsipareigojimus. Bendrovė pirminio pripažinimo metu visus finansinius įsipareigojimus vertina tikrąja verte.

Finansiniai įsipareigojimai tikrąja verte

Po pirminio pripažinimo finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, vertinami tikrąja verte, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Kiti finansiniai įsipareigojimai

Kiti finansiniai įsipareigojimai, įskaitant paskolas, vertinami tikrąja verte, atėmus sandorio sudarymo išlaidas. Kiti finansiniai įsipareigojimai vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, palūkanų sąnaudos pripažįstamos apskaičiuotos palūkanų normos pagrindu.

Apskaičiuotos palūkanų normos metodas – tai amortizuotos finansinių įsipareigojimų savikainos skaičiavimo ir palūkanų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuota palūkanų norma, tai norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomus ateinančių laikotarpių pinigų srautus per numatomą finansinio įsipareigojimo laikotarpį, arba (jei taikytina) trumpesnį laikotarpį iki grynosios apskaitinės vertės pirminio pripažinimo metu.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Bendrovė nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada, ir tik tada, kai Bendrovės įsipareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas.

2.9 FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

Tikroji vertė atspindi finansinių instrumentų vertę, už kurią turtas gali būti realizuotas ar įsipareigojimai gali būti padengti. Tais atvejais, kai, vadovybės nuomone, finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė žymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės, tikroji tokio finansinio turto ir įsipareigojimų vertė yra atskleidžiama atskirai šių finansinių ataskaitų pastabose.

2.10 PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės, kurių mokėjimo laikotarpis sutarties sudarymo datai yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

2.11 AKCINIS KAPITALAS

Akcijos apskaitomos nuosavybėje, jeigu nėra įsipareigojimo atsiskaityti pinigais ar kitu turtu. Naujų nuosavybės priemonių išleidimui tiesiogiai priskirtinos papildomos išlaidos apskaitomos nuosavybės dalyje, mažinant gautas įplaukas, atėmus mokesčius.

2.12 VERSLO ĮSIGIJIMAS

Verslo įsigijimo apskaitai Bendrovė naudoja pirkimo metodą:

- nustatoma verslo įsigijimo savikaina;
- perimtas su verslu susijęs turtas ir įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu įvertinami tikrąja verte;
- apskaičiuojamas įsigyto verslo savikainos ir įsigyto verslo grynojo turto vertės skirtumas, kuris pripažįstamas prestižu, pelnu arba nuostoliais dėl verslo įsigijimo.

Įsigytos draudimo sutarčių grupės sugrupuojamos taip, lyg šios sutartys būtų sudarytos sandorio dieną. Pirminio pripažinimo metu tos dienos tikroji sutarčių vertė yra naudojama kaip gautų įmokų pakaitinis rodiklis.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

2.13 DRAUDIMO IR INVESTICINIŲ SUTARČIŲ KLASIFIKAVIMAS BEI APSKAITA

Bendrovės sudarytos sutartys yra skirstomos į draudimo sutartis (apskaitomas pagal 17-ąją TFAS) ir į investicines sutartis (apskaitomas pagal 9-ąją TFAS, išskyrus investicines sutartis su savarankiško dalyvavimo elementais (angl. *discretionary participation feature*), kurios taip pat apskaitomos pagal 17-ąją TFAS) atsižvelgiant į prisiimamą draudimo ir (arba) finansinę riziką.

Sutartis nėra laikoma draudimo sutartimi, jei pagal sutartį Bendrovė prisiima tik finansinę riziką, tokią kaip palūkanų normos, finansinių instrumentų kainos, kredito ar kitą finansinę riziką, bet ne reikšmingą draudimo riziką. Sutartis be reikšmingos draudimo rizikos yra laikoma investicine sutartimi.

Sutartis yra laikoma draudimo sutartimi tik tuomet, kai ji atitinka sutarties su reikšminga draudimo rizika apibrėžimą. Draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinamas draudimo sutarties pirminio pripažinimo momentu (angl. *initial recognition*) draudimo sutarties lygyje, išskyrus produktus, kuriems draudimo rizikos reikšmingumas yra akivaizdus (pavyzdžiui Gyvybės rizikos draudimas, Gyvybės kaupiamasi draudimas ir t. t.). Šių produktų sutartims, Bendrovės sprendimu, draudimo rizikos reikšmingumas atskirai nėra vertinamas ir jos priskiriamos prie draudimo sutarčių apskaitomų pagal 17-ąją TFAS sutarties pirminio pripažinimo momentu. Sutartis, kuri sutarties pirminio pripažinimo momentu yra pripažįstama draudimo sutartimi, yra laikoma draudimo sutartimi iki draudimo įsipareigojimų pabaigos.

10% yra Bendrovės pasirinktas reikšmingumo lygmuo draudimo rizikos reikšmingumo vertinimui. Draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinamas atsižvelgiant į (pagal tikimybę įvertintus) būsimus pinigų srautus, diskontuotus nerizikingų palūkanų normos kreive užfiksuota pirminio pripažinimo momentu, įskaitant papildomas sumas, kurios būtų mokėtinos ekonominio pagrindo scenarijuose. Draudimo rizikos reikšmingumo vertinimas remiasi šiais scenarijais:

1. draudiminis įvykis neįvyksta,
2. draudiminis įvykis įvyksta su tikimybe 100%.

Jei papildomos sumos, kurios būtų mokėtinos pagal antrąjį scenarijų yra 10 % didesnės nei pirmame scenarijuje, draudimo rizika yra reikšminga.

2023.12.01 įsigytam portfeliui ir naujoms sutartims sudarytoms po šios datos, draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinamas supaprastintu metodu, įrodžius, kad supaprastintas metodas duoda patikimus rezultatus reikšmingai nesiskiriančius nuo tikslaus vertinimo. Pagal suprastintą metodą, draudimo rizikos reikšmingumas su investiciniais vienetais susijusioms sutartims yra vertinamas lyginant gyvybės ir papildomų apsaugų draudimo rizikos sumą su 10% investicinio fondo vertės. Jei gyvybės ir papildomų apsaugų draudimo rizikos suma yra didesnė, tuomet laikoma, kad draudimo rizika sutartyje yra reikšminga.

17-ajame TFAS reikalaujama atskirti investicinį komponentą nuo pagrindinės draudimo sutarties tada ir tik tada, kai šis investicinis komponentas gali būti atskiriamas. Tam tikros Bendrovės draudimo sutartys apima investicinį komponentą, tačiau investicinis komponentas ir draudimo komponentas yra tarpusavyje susiję ir investicinis komponentas nėra atskiriamas, todėl Bendrovė netaiko investicinio komponento atskyrimo turimoms draudimo sutartims. Tačiau su investiciniu komponentu susiję mokėjimai nėra įtraukiami į draudimo pajamas ir draudimo paslaugų sąnaudas rodomas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Dėl mažo investicinių sutarčių su savarankiško dalyvavimo elementais reikšmingumo, informacija susijusi su šiomis sutartimis nėra atskirai išskiriama ir atskleidžiama kartu su informacija susijusia su draudimo sutartimis.

Draudimo sutarčių įsipareigojimai

17-asis TFAS iš esmės keičia draudimo sutarčių pateikimą ir atskleidimą finansinėse ataskaitose. Visos teisės ir įsipareigojimai, kylantys iš draudimo sutarčių portfelio, yra pateikti grynąja verte. Sumos iš perdraudimo sutarčių yra pateikiamos atskirai. Toks draudimo ir finansinių rezultatų pateikimas skaidriau atvaizduoja pelno šaltinius ir uždirbamų pajamų kokybę.

Pagal 17-ąją TFAS pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažintos sumos yra skirstomos į:

- a) draudimo paslaugų rezultata, kurį sudaro draudimo pajamos ir draudimo paslaugų sąnaudos; ir
- b) draudimo sutarčių finansines pajamas arba išlaidas.

Draudimo pajamas sudaro tikėtina patirtos draudimo sutarčių išmokos ir išlaidos, rizikos korekcijos (angl. Risk Adjustment) pokytis, sutartinės paslaugos maržos (angl. Contractual Service Margin) pripažinimas už suteiktas paslaugas bei draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudų atstatymas. Draudimo paslaugų sąnaudas sudaro patirtos draudimo sutarčių išmokos, patirtos tiesiogiai priskirtinos išlaidos, nuostolingų sutarčių nuostoliai (ir šių nuostolių panaikinimas), patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje ir draudimo sutarčių sudarymo išlaidų amortizacija. Į draudimo paslaugų rezultata neįeina investiciniai komponentai ir su būsima paslauga susiję pinigų srautų pokyčiai (šių pokyčių dydžiu yra koreguojama sutartinė paslaugų marža).

Draudimo sutarčių finansines pajamas ir išlaidas sudaro pinigų vertės laike (diskontavimo) bei finansinių rizikų pokyčių, susijusių su draudimo sutarčių grupėmis, įtaka. Bendrovė pasirenko neskirstyti draudimo finansinių pajamų ir išlaidų tarp pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų (angl. *other comprehensive income*).

Atsižvelgiant į 17-ojo TFAS reikalavimus, Bendrovė jungia draudimo sutartis į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes (angl. *Unit of Account*). Šio grupavimo tikslas yra užtikrinti, kad pelnas būtų pripažintas bėgant laikui proporcingai suteikiamai paslaugai pagal draudimo sutartį, o nuostoliai – iš karto po to, kai Bendrovė įvertina, kad sudaryta sutartis yra/tampa nuostolinga. Pelno ir nuostolio sudengimas tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių nėra galimas. Draudimo sutartys yra agreguojamos į draudimo sutarčių grupes atsižvelgiant į šiuos tris lygius:

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

1. Portfelio – kartu valdomų panašios rizikos sutarčių lygis
 - Gyvybės kaupiamasis draudimas (taikomas bendrasis vertinimo modelis angl. General Measurement Model, GMM)
 - Gyvybės kaupiamasis draudimas išgyvenimo atvejui (GMM)
 - 2023.12.01 įsigyti gyvybės draudimo su dalyvavimu draudiko pelne portfeliai Baltijos šalyse (GMM)
 - Hibridinis (taikomas vertinimo modelis angl. Variable Fee Approach, VFA):
 - Universalus gyvybės draudimas su garantuotomis palūkanomis
 - Saugios ateities garantuotų palūkanų programa
 - 2023.12.01 įsigyti universalaus gyvybės draudimo portfeliai Latvijoje ir Estijoje
 - Studijų draudimas (GMM)
 - Pensijų draudimas (GMM)
 - Pensijų anuitetų draudimas (GMM)
 - Anuitetai (GMM):
 - Studijų draudimo anuitetai
 - Pensijų draudimo anuitetai
 - 2023.12.01 įsigyti anuitetų portfeliai Baltijos šalyse
 - Investicinis draudimas (VFA):
 - Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu
 - Pensijų programa
 - Saugios ateities investicinė programa
 - 2023.12.01 įsigyti su investiciniais vienetais susijęs portfeliai Baltijos šalyse
 - Vaikų saugios ateities draudimas (VFA)
 - Vaikų ateities programa (VFA)
 - Gyvybės rizikos draudimas (GMM)
 - Gyvybės rizikos draudimas su mažėjančia draudimo suma (GMM)
 - „Esu saugus“ draudimas (GMM)
 - Gyvybės rizikos „Saugi šeima“ draudimas (GMM)
 - Būsto kredito gavėjų gyvybės draudimas (GMM)
 - 2023.12.01 įsigyti gyvybės rizikos draudimo portfeliai Baltijos šalyse (GMM)
2. Pelningumo – sutarčių, priklausančių tai pačiai pelningumo grupei lygis
 - Bendrovės sprendimu, pirminio pripažinimo metu, draudimo sutartys yra skirstomos į nuostolingas ir likusias, kur nuostolingoms sutartims priskiriamos sutartys, kurios pirminio pripažinimo metu turi nuostolio komponentą (angl. *Loss Component*). Draudimo sutartis turi nuostolio komponentą, jei šios sutarties būsimų pinigų srautų dabartinė vertė, įvertinus nefinansinės rizikos korekciją, yra neigiama. Po pirminio pripažinimo draudimo sutartys dėl pasikeitusio pelningumo nėra pergrupuojamos.
3. Kohortos – sutarčių, kurių sudarymo datos skiriasi daugiau negu vieneriais metais lygis
 - Portfelio kohortos laikotarpio pradžia yra kiekvienų kalendorinių metų sausio 1 d., o kiekvieno portfelio draudimo sutartys apskaitomos 1 metų intervalo principu (metinė kohorta). 2023.12.01 įsigyto portfelio sutartys buvo pripažintos įsigijimo momentu ir buvo priskirtos prie 2023 metų kohortos.

Bendrovė pasirinko taikyti du iš 17-ajame TFAS pateiktų metodų tiesioginio verslo draudimo sutarčių grupėms:

- bendrasis vertinimo modelis, GMM, yra taikomas draudimo sutartims, kuriomis apdraudžiama tam tikra rizika per ilgesnį laikotarpį.
- kintamojo mokesčio metodas, VFA, yra taikomas draudimo sutartims apimančioms investicinius komponentus ir tenkinančioms tiesioginio dalyvavimo (angl. *direct participation feature, DPF*) apibrėžimą (žr. į draudimo sutarčių portfelių sąrašą aukščiau, kur nurodoma, koks modelis kuriam draudimo sutarčių portfeliui yra taikomas).

Atsižvelgiant į 17-ojo TFAS reikalavimus, draudimo sutarčių grupės balansinė vertė kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaičiuojama sudedant likusios draudimo apsaugos (angl. *Liability for Remaining Coverage*) ir patirtų žaizų (angl. *Liability for Incurred Claims*) įsipareigojimus. Vertinant šiuos įsipareigojimus, pagal riziką pakoreguota būsimųjų pinigų srautų dabartinė vertė (angl. *fulfillment cashflows*, toliau – įvykdymo pinigų srautai) yra skaičiuojama kiekvienai draudimo sutarčių grupei, atskirai vertinant būsimų pinigų srautų dabartinę vertę ir nefinansinės rizikos korekciją.

Draudimo sutarčių grupėms be nuostolio komponento, likusios draudimo apsaugos įsipareigojimus sudaro įvykdymo pinigų srautų ir sutartinės paslaugų maržos suma. Pirminio pripažinimo metu, sutartinė paslaugos marža yra lygi tokiai sumai, kuri likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą prilygina nuliui. Jei pirminio pripažinimo metu sutartinė paslaugos marža yra neigiama, tuomet sutartinė paslaugos marža prilyginama nuliui, o atitinkamas neigiamas dydis yra pripažįstamas kaip nuostolio komponentas, kuris daro įtaka pelno (nuostolio) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitai.

Draudimo sutarčių būsimi pinigų srautai likusios draudimo apsaugos vertinimui yra prognozuojami iki draudimo sutarties ribos. Draudimo sutarties riba dėl ilgo draudimo laikotarpio ir ribotų galimybių iš naujo įvertinti portfelio riziką yra laikoma sutampančia su draudimo sutartyje nurodytu sutarties terminu. Bendrovė vertindama draudimo sutarčių grupę, įtraukia visus būsimus pinigų srautus, patenkančius į kiekvienos grupės sutarties ribas.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo įsigijimo pinigų srautai (angl. *Insurance Acquisition Cash Flows, IACF*) yra atskira išlaidų kategorija, į kurią atsižvelgiama vertinant likusios draudimo apsaugos būsimuosius pinigų srautus. Tokiais pinigų srautais yra laikomi srautai, atsirandantys iš draudimo sutarčių grupės pardavimo, platinimo ir pradžios išlaidų, kurios yra tiesiogiai priskirtinos draudimo sutarčių portfeliui, kuriam priklauso grupė. Taikant GMM ir VFA metodus, numatomos būsimos priskirtinos sąnaudos daro įtaką sutartinės paslaugų maržos dydžiui, ir yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) per draudimo apsaugos laikotarpį pagal atitinkamus padengimo vienetus (angl. *coverage units*).

Bendrovės sprendimu, dabartinė būsimųjų pinigų srautų vertė yra apskaičiuojama naudojant diskonto normas, nustatytas taikant principą „iš apačios į viršų“ (apibūdinamą kaip nerizikingos normos ir nelikvidumo priedo formulė). Pinigų srautų diskontavimui, Bendrovės sprendimu, yra naudojamos Europos draudimo ir profesinių pensijų priežiūros institucijos (angl. EIOPA) skelbiamos nerizikingų palūkanų normų kreivės. Norint atspindėti sutarties pinigų srautų ir likvidumo ypatybes, likvidiems produktams, t. y. produktams, susijusiems su investiciniais fondais, taikoma EIOPA nerizikingų palūkanų norma be svyravimo korekcijos (angl. *volatility adjustment*), o likusiems nelikvidiems produktams yra taikoma EIOPA nerizikingų palūkanų norma su svyravimų korekcija.

Nerizikingų palūkanų norma su svyravimo korekcija:

EUR	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	30 metų	40 metų	50 metų
2023.12.31	3,6%	2,5%	2,6%	2,6%	2,7%	2,8%	3,0%
2022.12.31	3,4%	3,3%	3,3%	3,0%	2,9%	3,0%	3,1%

Nerizikingų palūkanų norma be svyravimo korekcijos:

EUR	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	30 metų	40 metų	50 metų
2023.12.31	3,4%	2,3%	2,4%	2,4%	2,5%	2,7%	2,8%
2022.12.31	3,2%	3,1%	3,1%	2,8%	2,7%	2,9%	3,0%

Naudojant bendrąjį vertinimo modelį, draudimo sutarčių grupių įsipareigojimai yra vertinami naudojant diskonto normas užfiksuotas atitinkamos draudimo sutarčių grupės pirminio pripažinimo metu. Kadangi naujai sudarytos draudimo sutartys yra prijungiamos į metinę kohortą per visus metus, draudimo sutarčių grupėms yra užfiksuojama svertinė diskonto norma, kuri yra išvedama naudojant kiekvieno ketvirčio/mėnesio pabaigos diskonto normas ir per atitinkamą periodą sudarytų draudimo sutarčių skaičių/pasirašytų įmokų dydį.

Bendrovė, vertindama draudimo sutarčių įsipareigojimus, įtraukia nefinansinės rizikos korekciją, kuri yra apskaičiuojama atskirai nuo kitų pinigų srautų ir yra apibrėžiama kaip kompensacija, kurios Bendrovei reikia, kad ji prisiimtų neapibrėžtumą dėl pinigų srautų sumos ir laiko, atsirandantį dėl nefinansinės rizikos. Bendrovė pasirenka rizikos korekciją draudimo sutartims apskaičiuoti remiantis Mokumas II kapitalo reikalavimo skaičiavimo metodika prieš diversifikaciją, neatskaičius perdraudikų dalies. Daroma prielaida, kad 17 TFAS draudimo sutarčių nefinansinė rizika (mirtingumo, ilgaamžiškumo, negalios, galiojimo pabaigos, išlaidų ir katastrofų rizika) yra pasiskirsčiusi pagal normalųjį skirstinį. Rizikos korekcija apskaičiuojama vertinant rizikas pradinio laiko momentu bei prognozuojant ateities rizikas remiantis likvidavimo modeliu, atitinkamai kiekvienai nefinansinei rizikai pagal atitinkamus padengimo vienetus. Bendrovės sprendimu, rizikos korekcija atitinka 75% išvesto nefinansinių rizikų skirstinio patikimumo lygį. Visas rizikos korekcijos pokytis yra atvaizduojamas kaip draudimo paslaugų rezultato dalis.

Sutartinė paslaugų marža ataskaitinio laikotarpio pabaigoje rodo draudimo sutarčių grupės pelną, kuris dar nebuvo pripažintas, nes jis susijęs su būsima paslauga, kuri bus teikiama pagal grupės draudimo sutartį ateityje. Pagal 17-ąjį TFAS, draudimo sutarčių grupės sutartinių paslaugų maržos suma pripažįstama kiekvieno laikotarpio pelnu arba nuostoliais, siekiant atspindėti draudimo sutarties paslaugas, suteiktas pagal draudimo sutarčių grupę tuo laikotarpiu. Suma skiriama konkrečiam laikotarpiui nustatoma pagal draudimo sutarčių grupės padengimo vienetus. Padengimo vienetai grupėje yra draudimo sutarties paslaugų, teikiamų pagal grupės sutartį, kiekis, nustatomas atsižvelgiant į kiekvienos sutarties išmokų pagal sutartį dydį, ir numatomą draudimo laikotarpį (įskaitant galimus nutraukimus). Bendrovės sprendimu, sutarčių grupės padengimo vienetai nėra diskontuojami.

Su jau įvykusiomis žalomis susiję įvykdymo pinigų srautai yra skaičiuojami kiekvienai draudimo sutarčių grupei, atskirai vertinant būsimų pinigų srautų dabartinę vertę ir nefinansinės rizikos korekciją. Būsimų pinigų srautų dabartinė vertė jau įvykusioms žaloms yra apskaičiuojama vertinant tiksliausią tikėtinų išmokėjimų vertę, prognozuojant pinigų srautus remiantis Bendrovės turima išmokėjimų greičio patirtimi ir diskontuojant pinigų srautus nustatyta nerizikinga palūkanų norma. Nefinansinės rizikos korekcija patirtų įsipareigojimų skaičiavimui atspindi rizikos kompensaciją susijusią su jau įvykusių žalų išmokėjimų dydžiu ir numatomu išmokėjimų laiku bei atitinka 75% patikimumo lygį.

Investicinių sutarčių įsipareigojimai

Investicinė sutartimi yra laikoma sutartis be reikšmingos draudimo rizikos. Pagal tokią sutartį Bendrovė prisiima tik finansinę riziką, tokią kaip palūkanų normos, finansinių instrumentų kainos, kredito ar kitą finansinę riziką, bet ne reikšmingą draudimo riziką. Investicinių sutarčių įsipareigojimai vertinami pagal šių sutarčių portfelio rinkos vertę, ir įsipareigojimų vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių. Po verslo įsigijimo gali atsirasti papildomas įsipareigojimas kaip skirtumas tarp įgyto sutarčių portfelio tikrosios vertės ir sutarčių portfelio rinkos vertės. Šis papildomas įsipareigojimas tolygiai amortizuojamas per vidutinį įgyto portfelio gyvavimo laikotarpį. Investicinėms sutartims taikomi administravimo ir draudimo rizikų mokesčiai mažina investicinių sutarčių įsipareigojimus ir pripažįstami Bendrovės pajamomis.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

2.14 DRAUDIMO PRIELAUDŲ NUSTATYMO PROCESAS

Bendrovės prielaidos, naudojamos įsipareigojimų apskaičiavimui (toliau – prielaidos) yra grindžiamos Bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio savybėmis, struktūros, vystymosi pokyčiais bei išorės veiksnių įtaka šiems pokyčiams. Esant nepakankamam bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio statistinių duomenų kiekiui, dėl kurio neįmanoma apdairiai, patikimai ir objektyviai apskaičiuoti draudimo įsipareigojimų, prielaidos yra grindžiamos ne Bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio savybėmis, o tokiomis pačiomis savybėmis pasižyminčio portfelio (pvz.: Lietuvos Respublikos, Lietuvos draudimo rinkos ar pan.). Kai statistiniai istoriniai duomenys dėl vidaus ir/ar išorės aplinkybių nėra tinkami naudoti ir negalima atlikti patikimos statistinės analizės, tuomet nustatant prielaidas gali būti taikomos aproksimacijos, ekspertinis vertinimas, pagrįstas visuotinai pripažintais statistikos principais, dėsniais, specialisto patirtimi ir kt.

Prielaidos draudimo įsipareigojimų skaičiavimui yra naudojamos nuosekliai ir gali būti neperžiūrėtos ne ilgiau nei 3 (trejus) metus, tačiau prielaidos kurių pasikeitimas turi reikšmingos įtakos įsipareigojimų dydžiui yra peržiūrimos ne rečiau kaip kartą per metus. Jei atlikus prielaidų peržiūrą ir nustačius, kad prielaidos reikšmingai nukrypo nuo patirties, padidėjo ar sumažėjo statistinių duomenų kiekis, tuomet prielaidos gali būti keičiamos, peržiūrimas prielaidų nustatymo metodas. Prielaidų nustatymo metodas gali būti keičiamas, kai prielaidos reikšmingai nukrypsta nuo patirties 3 (trejus) metus iš eilės arba yra akivaizdžių įrodymų, kad ateityje jos keisis. Praėjus prielaidų galiojimo laikotarpiui, prielaidos gali būti nekeičiamos, jeigu jos reikšmingai nenukrypo nuo patirties ir nuo anksčiau galiojusių prielaidų, nepadidėjo statistinių duomenų kiekis, dėl kurio būtų įmanoma apdairiai, patikimai ir objektyviai apskaičiuoti draudimo įsipareigojimus.

Pagrindinės prielaidos draudimo įsipareigojimų skaičiavimui yra mirtingumo/ilgaamžiškumo, negalios/sergamumo, nutraukimų, išlaidų, bei su finansinių rinkų pasikeitimais susiję rodikliai. Bendrovės sutartinės paslaugų maržos, pelno (nuostolio) bei nuosavo kapitalo vertės jautrumas dėl pasikeitusių prielaidų yra aprašomas pastaboje 3 RIZIKŲ VALDYMAS, kur atvaizduojama, kokią įtaką pagrindinių prielaidų pasikeitimas galėtų turėti Bendrovės rezultatams ateityje.

2.15 TURIMOS PERDRAUDIMO SUTARTYS

Nauda, į kurią Bendrovė turi teisę pagal turimą persidraudimo sutartį, yra pripažįstama kaip perdraudimo turtas. Šį turtą sudaro gautinos sumos, kurios susijusios su perdraudžiamų draudimo sutarčių numatomais reikalavimais ir išmokomis, kurios nustatomos atsižvelgiant į persidraudimo sutarties sąlygas.

Perdraudimo įsipareigojimai yra perdraudikui mokėtinos įmokos, kurios pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos. Bendrovė turi perviršio (angl. *surplus*) perdraudimo sutartis, pagal kurias Bendrovė ir perdraudikai susitaria dėl draudimo rizikos ir draudimo įmokų dalies, tenkančios perdraudėjui. Priklausomai nuo perdraudimo rezultato, perdraudėjai Bendrovei moka pelno komisinius.

Pagal 17-ąją TFAS perdraudimo sutarčių apskaita priklauso nuo sutarties sąlygų ir perduotos rizikos pobūdžio. Jei perdraudimo sutartis atitinka draudimo sutarties apibrėžimą pagal 17-ąją TFAS, ji yra apskaitoma pagal šio standarto reikalavimus. Įvertinus perdraudimo sutartyje užfiksuotą mažesnio nei vieneri metai perdraudimo terminą, Bendrovės 2023.12.01 įsigyto portfelio sutarčių ir po verslo sujungimo naujai sudarytų sutarčių perdraudimo įsipareigojimams vertinti yra taikomas įmokos paskirstymo metodas (angl. *Premium Allocation Approach*). Pagal įmokos perskirstymo metodą apskaitomoms sutartims, Bendrovė į vertinimą neįtraukia pinigų vertės pasikeitimo laike ir finansinės rizikos įtakos, bei neturi susijusių sutarties sudarymo pinigų srautų. Bendrovės perdraudimo sutarčiai iki verslo sujungimo, yra taikomas bendrasis vertinimo modelis.

2.16 SU DRAUDIMO IR INVESTICIJŲ SUTARTIMIS SUSIJUSIOS GAUTINOS IR MOKĖTINOS SUMOS

Gautinos iš draudėjų, draudimo tarpininkų ir mokėtinos draudėjams, draudimo tarpininkams sumos pripažįstamos kai patiriamos. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėja (padidėja) gautinų sumų vertė, Bendrovė sumažina (padidina) gautinų sumų apskaitinę vertę ir pasikeitimą pripažįsta pelnu (nuostoliais).

2.17 ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNO MOKESTIS IR ATIDĖTASIS PELNO MOKESTIS

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos. Mokestis pripažįstamas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo einamųjų metų pelno, pakoreguoto tam tikromis apmokestinamąjį pelną nemažinančiomis/nedidinančiomis sąnaudomis/pajamomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio tarifą, galiojusį finansinių ataskaitų sudarymo datą. 2023 m. standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2022 m. – 15 proc.).

Estijoje ir Latvijoje nepaskirstytasis pelnas neapmokestinamas pelno mokesčiu.

Pagal galiojančius Estijos teisės aktus Bendrovės filialas moka pelno mokestį už iš nuolatinės buveinės perimtą pelną ir turtą tiek pinigine, tiek nepinigine forma. 2023 m. mokesčio tarifas buvo 20/80 sumos.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Pagal Latvijos Respublikos pelno mokesčio įstatymą mokesčio tarifas yra 20 % paskirstytojo pelno (apskaičiuotų dividendų, dividendams prilygintų išmokų, sąlyginių dividendų). Pelno mokesčio įstatyme taip pat numatyta, kad apmokestinamajai bazei, kurią sudaro sąlyginai arba teoriškai paskirstytas pelnas (pvz., ne veiklos sąnaudos ir kiti įstatyme numatyti atvejai), taikomas 20 % mokesčio tarifas. Pagal 12-ąjį TAS „Pelno mokesčiai“ į pelno mokesčius įtraukiami tik tokie mokesčiai, kurie grindžiami apmokestinamuoju pelnu, todėl pelno mokestis, apskaičiuotas nuo apmokestinamosios bazės, kurią sudaro sąlyginai arba teoriškai paskirstytas pelnas, parodomas kitų sąnaudų straipsnyje.

2.18 ATLYGIS DARBUOTOJAMS

Bendrovėje taikomas fiksuotas atlygis ir kintamas atlygis.

Fiksuotasis atlygis sudaro pagrindinę atlygio dalį. Nustatant pareiginį atlygį konkrečiam darbuotojui atsižvelgiama į kompetenciją, patirtį, kvalifikaciją, specifines žinias, rinkos tendencijas, vidinį teisingumą ir pan. Papildomos naudos taikomos neatsižvelgiant į darbuotojų individualius veiklos rezultatus, nesuteikiant paskatos prisiimti riziką. Papildomos naudos yra grindžiamos iš anksto apibrėžtais kriterijais.

Kintamasis atlygis mokamas, siekiant susieti darbuotojų individualius veiklos tikslus su ilgalaikiais Bendrovės interesais, kad užtikrintų tvarią verslo plėtrą, skatintų darbuotojus veikti garbingai, sąžiningai, skaidriai ir profesionaliai, atsižvelgiant į klientų teises ir interesus.

Vadovaujantis Atlygio politika metinis kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik nustatytiesiems darbuotojams. Nustatytieji darbuotojai skirstomi į AB Šiaulių banko įmonių grupės nustatytuosius darbuotojus ir Bendrovės nustatytuosius darbuotojus.

Grupės nustatytųjų darbuotojų metinis kintamasis atlygis skaidomas į dvi lygias dalis:

- iš karto išmokama dalis, kurią sudaro 50 procentų viso paskirto metinio kintamojo atlygio, yra išmokama pinigais;
- atidėta dalis, kurią sudaro 50 procentų viso paskirto metinio kintamojo atlygio, yra paskiriama Šiaulių banko akcijomis. Šios atlygio dalies suteikimas yra atidedamas 3 metų periodui nuo metinio kintamojo atlygio paskyrimo dienos iki atidėtos dalies suteikimo dienos, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su darbuotojo metinio vertinimo rezultatais. Atidėta dalis nustatytajam darbuotojui yra patvirtinama kasmet proporcingai jo tikslų pasiekimo procentui arba patvirtinimas nėra vykdomas (kai tikslai nepasiekiami, t. y. neįgyvendinamas kokybinis kriterijus), net ir tuo atveju, jei Bendrovės finansiniai rodikliai yra pasiekti.

Metinis kintamasis atlygis, įskaitant ir iš karto išmokamą dalį ir atidėtą dalį, gali būti išmokamas ir / arba suteikiamas tik esant tvariai Bendrovės finansinei padėčiai ir nepažeidžiant teisės aktų reikalavimų. Metinis kintamasis atlygis turi būti mažinamas arba nemokamas, jei Bendrovės veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga, nustatytasis darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė Bendrovės nuostolį. Teisė į Šiaulių banko akcijas, kaip į kintamojo atlygio dalį, grindžiama taikant tuos pačius veiklos vertinimo kriterijus, kurie taikomi piniginei daliai.

Atidėta metinio kintamojo atlygio dalis paskiriama ir suteikiama pasibaigus atidėjimo periodui Banko akcijomis, pagal pasirašytą Opcionų sutartį su nustatytoju darbuotoju.

Darbuotojams suteiktų mokėjimų akcijomis naudą tikroji vertė suteikimo dieną pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos, atitinkama suma pripažįstama kitos nuosavybės straipsnyje finansinės būklės ataskaitoje. Įsipareigojimai apmokėti sutartis nuosavybės finansinėmis priemonėmis pripažįstami kaip mokėjimai akcijomis. Siekdama apskaityti Bendrovės darbuotojų gaunamas naudas, Bendrovė mokėjimo susitarimus akcijų pagrindu pripažįsta kaip darbo užmokesčio ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, ir atitinkamą sumą finansinės būklės ataskaitos kitos nuosavybės straipsnyje. Sąnaudomis pripažinta suma koreguojama, kad atspindėtų už paslaugas ir sąlygas (tiesiogiai nepriklausančias nuo akcijų rinkos kainos kitimo) darbuotojams tikėtinai suteikiamas naudas. Nukrypimai nuo pradinės sumos apskaitomi pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir atitinkama suma koreguojamas kitos nuosavybės straipsnis finansinės būklės ataskaitoje.

Bendrovės nustatytųjų darbuotojų metinis kintamasis atlygis, paskirtas už 2021 m, skaidomas į dvi lygias dalis: iš karto išmokama dalis, kurią sudaro 50 procentų viso paskirto metinio kintamojo atlygio, yra išmokama pinigais ir atidėta dalis, kurią sudaro 50 procentų viso paskirto metinio kintamojo atlygio, yra išmokama pinigais. Šiai atlygio daliai yra taikomas 3 metų atidėjimo periodas, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su darbuotojo metinio vertinimo rezultatais. Už 2022 m. ir vėlesnius laikotarpius paskirtas metinis kintamas atlygis Bendrovės nustatytiesiems darbuotojams išmokamas iš karto.

2.19 PAJAMŲ PRIPAŽINIMAS

a) Pajamos iš draudimo ir investicinių sutarčių

Pajamos iš draudimo ir investicinių sutarčių pripažįstamos atsižvelgiant į sutarties tipą (žr. 2.13 pastabą „Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita“).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

b) Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje visoms palūkanas uždirbančioms finansinėms priemonėms, taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotųjų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo (ar finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų grupės) koreguotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ar sąnaudų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Apskaičiuotųjų palūkanų norma – tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynujų pinigų išmokas ar įplaukas iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios apskaitinės vertės per numatytą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį. Skaičiuodama apskaičiuotųjų palūkanų normą Bendrovė įvertina pinigų srautus, atsižvelgdama į visas sutartyje numatytas sąlygas, tačiau neatsižvelgdama į būsimus diskontavimus. Į šį skaičiavimą įtraukiami visi reikšmingi sutartyje numatyti paslaugų mokesčiai, kuriuos sutarties šalys sumokėjo ar gavo viena iš kitos, sandorio.

Jei finansinis turtas ar panašaus finansinio turto grupė yra nurašoma dėl vertės sumažėjimo, palūkanų pajamos pripažįstamos taikant tą pačią palūkanų normą, kuri buvo naudojama diskontuojant būsimus pinigų srautus, siekiant nustatyti vertės sumažėjimo nuostolius.

2.20 NUOMA

Sutartis yra nuomos sutartis arba apima nuomą, jeigu už atlygį ji suteikia teisę kontroliuoti nustatyto turto naudojimą tam tikrą laikotarpį.

- **Nuoma, kai Bendrovė yra nuomininkė**

Bendrovė vertina kiekvieną sutartį dėl galimų nuomos elementų. Jeigu sutartis yra nuomos sutartis arba apima nuomą, Bendrovė kiekvieną sutarties nuomos komponentą apskaito kaip nuomą atskirai nuo sutarties ne nuomos (paslaugos) komponentų. Bendrovė netaiko nuomos pripažinimo nuostatų trumpalaikiai nuomai (nuomos sutartims iki vieno metų), ir nuomai, kurios nuomojamo turto vertė yra maža (kompiuteriai, telefonai, spausdintuvai, baldai ir pan.). Sprendžiant ar turto vertė yra maža, Bendrovė vertina kiekvieną turto vieneta atskirai. Sprendžiant ar turto vertė yra maža, nuomos mokesčiai per visą nuomos laikotarpį nėra vertinami. Mažos vertės turtu yra laikomas turtas, kurio vertė yra iki 5 tūkst. eurų. Su trumpalaikė nuoma ir mažos vertės turto nuoma susijusios įmokos tiesiogiai pripažįstamos išlaidomis pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visam nematerialiajam turtui nuomos pripažinimo nuostatų Bendrovė netaiko. Tokiam turtui Bendrovė taiko 38-ojo TAS „Nematerialusis turtas“ nuostatas. Bendrovė nuomos pradžios datą pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą ir nuomos įsipareigojimą Finansinės būklės ataskaitoje. Pradžios datą Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą įvertina savikaina. Po pradžios datos naudojimo teise valdomas turtas yra vertinamas iš savikainos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, ir koreguojama dėl bet kokio įsipareigojimo pakartotinio vertinimo. Pradžios data Bendrovė vertina nuomos įsipareigojimą tai datai nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte. Nuomos mokesčiai diskontuojami naudojant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą, jei tą normą galima lengvai nustatyti. Jeigu tos normos negalima lengvai nustatyti, Bendrovė naudoja nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą. Nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą Bendrovė užfiksuoja kiekvienų metų pradžioje ir naudoja ją visoms tais metais naujai pasirašytoms sutartims ir sutartims, kurių sąlygos (ne visos, o tik dėl kurių turi būti atliktas nuomos įsipareigojimo pakartotinis vertinimas) per tuos metus keitėsi. Nuomos įsipareigojimo pakartotinis įvertinimas vyksta, jei pinigų srautai keičiasi pagal nuomos pradinės sąlygas, pavyzdžiui, jei nuomos laikotarpio pasikeitimai ar nuomos mokėjimai keičiasi remiantis indeksu ar palūkanų norma. Pakeitimai, kurie nebuvo pradinės nuomos sutarties sąlygos, yra nuomos pakeitimai.

Naudojimo teise valdomo turto pirminis vertinimas. Nuomos pradžios datą Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą įvertina savikaina. Naudojimo teise valdomo turto savikainą sudaro: nuomos įsipareigojimo pirminio vertinimo suma, bet kokie nuomos mokesčiai pradžios datą arba iki jos, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas; bet kokios Bendrovės patirtos pirminės tiesioginės išlaidos; ir išlaidų, kurias Bendrovė patirs išmontuodama ir pašalindama nuomojamą turtą, tvarkydama jo buvimo vietą arba atkurdamą tokią nuomojamo turto būklę, kokios reikalaujama pagal nuomos sąlygas, įvertis, nebent tos išlaidos patiriamos atsargoms gaminti. Bendrovė prisiima su šiomis išlaidomis susijusį įsipareigojimą pradžios datą arba pasinaudojęs nuomojamu turtu tam tikrą konkretų laikotarpį. Bendrovė pripažįsta šias išlaidas kaip dalį naudojimo teise valdomo turto savikainos, kai yra prisiimamas įsipareigojimas dėl šių išlaidų.

Naudojimo teise valdomo turto pakartotinis vertinimas. Taikydama savikainos metodą, Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą vertina savikaina: atėmus visą sukauptą nusidėvėjimą ir visus sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius; ir pakoregavus dėl nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo. Apskaičiuodama naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą, Bendrovė taiko 16-ojo TFAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“ nusidėvėjimo reikalavimus.

Nuomos įsipareigojimo pirminis vertinimas. Pradžios datą Bendrovė vertina nuomos įsipareigojimą tą datą nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte. Nuomos mokesčiai diskontuojami naudojant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą, jei tą normą galima lengvai nustatyti. Jeigu tos normos negalima lengvai nustatyti, Bendrovė naudoja Europos komisijos skelbiamą skolinimosi palūkanų normą. Prie bazinės normos, paskaičiuotos pagal Europos komisijos komunikatą, pridėdama 100 bazinių punktų marža, t. y. 1%.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Nuomos įsipareigojimo pakartotinis vertinimas. Po pirminio pripažinimo, pakartotinai įvertinamas nuomos įsipareigojimas, kad būtų atsižvelgta į nuomos mokesčių pakeitimus. Bendrovė pripažįsta nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo sumą kaip naudojimo teise valdomo turto koregavimą. Tačiau, jeigu naudojimo teise valdomo turto apskaitinė vertė sumažinama iki nulio ir dar sumažinamas nuomos įsipareigojimo vertinimas, bet kokią likusią pakartotinio įvertinimo sumą Bendrovė pripažįsta pelnu arba nuostoliais. Bendrovė nuomos įsipareigojimus pateikia atskirai nuo kitų įsipareigojimų finansinės būklės ataskaitoje. Nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudos pateikiamos atskirai nuo naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo. Nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudos yra finansinių sąnaudų komponentas, pateikiamas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

• **Nuoma, kai Bendrovė yra nuomotoja**

Nuomininkas kiekvieną savo nuomą klasifikuoja kaip veiklos nuomą arba finansinę nuomą. Ar nuoma yra finansinė, ar veiklos, priklauso ne nuo sutarties formos, o nuo sandorio esmės.

Veiklos nuoma. Bendrovė pripažįsta nuomos mokesčius, susijusius su veiklos nuoma, pajamomis pagal tiesinį metodą. Išlaidas (įskaitant nusidėvėjimą), patirtas uždirbant su nuoma susijusias pajamas, Bendrovė pripažįsta sąnaudomis. Pirminės tiesiogines išlaidas, patiriamas gaunant veiklos nuomos teisę, Bendrovė įskaičiuoja į nuomojamo turto apskaitinę vertę ir pripažįsta tas išlaidas nuomos laikotarpio sąnaudomis tuo pačiu pagrindu, kaip ir nuomos pajamas. Bendrovė apskaito veiklos nuomos pakeitimą kaip naują nuomą nuo pakeitimo įsigaliojimo datos ir iš anksto sumokėtus ar sukauptus nuomos mokesčius, susijusius su pradine nuoma, laiko naujos nuomos mokesčių dalimi.

3 RIZIKŲ VALDYMAS

3.1 RIZIKŲ VALDYMO SISTEMA

Bendrovė rizikos valdymo politikoje yra numąčiusi rizikų valdymo sistemą, rizikų valdymo principus, tikslus, rizikų rūšis bei rizikų valdymo organizacinę struktūrą. Bendrovės rizikų valdymo sistema apima metodų, procesų, informavimo procedūrų visumą, kuri būtina nuolat nustatyti, įvertinti, valdyti, stebėti rizikas. Efektyviai rizikos valdymo sistemai įgyvendinti naudojamas Trijų linijų modelis, užtikrinantis funkcijų nepriklausomumą ir aiškų atsakomybių apibrėžimą:

- Verslo padaliniai (pirmoji linija) yra atsakingi už rizikos prisiėmimą pagal valdybos nustatytas ribas, rizikos valdymo priemonių įgyvendinimą, su rizikomis susijusios informacijos teikimą;
- Antrosios linijos funkcijos (rizikos valdymo, aktuarinė, atitikties) užtikrina kontrolę, stebėseną, konsultacijas, informacijos teikimą Bendrovės valdybai bei rizikos valdymo sistemos palaikymą ir tobulinimą;
- Vidaus auditas vertina rizikų valdymo sistemos veiksmingumą ir teikia rekomendacijas dėl jos tobulinimo.

Bendrovės valdyba atsakinga už rizikos valdymo strategijos ir politikos formavimą, reguliarią peržiūrą, apibrėžia rizikos apetitą ir tolerancijos ribas, tvirtina rizikos valdymo politiką ir kitus rizikų valdymą reglamentuojančius vidaus dokumentus.

Kaip patariamasis organas rizikos valdymo klausimais Bendrovėje veikia rizikos valdymo komitetas. Komitetas stebi rizikos valdymą visose rizikos srityse ir Bendrovės rizikos profilį agreguotu lygiu, vertina rizikų valdymo sistemą, teikia pasiūlymus valdybai dėl rizikų valdymo sistemos tobulinimo, pagrindinių rizikos indikatorių ir rizikos limitų.

Už rizikų valdymo sistemos įgyvendinimą atsakinga rizikos valdymo funkcija.

Bendrovė vertina rizikas ne tik pagal vidinius, bet taip pat pagal Europos Parlamento ir Tarybos Direktyvoje 2009/138/EB 2009 m. lapkričio 25 d. dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) nurodytus rizikų vertinimo metodus. Bendrovė įgyvendina ir vykdo procesus bei procedūras, kurios turi būti vykdomos vadovaujantis Mokumas II direktyvos nuostatomis. Priimant sprendimus Bendrovė taip pat atsižvelgia į atskirų rizikų kapitalo reikalavimų ir bendrą Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimo, mokumo koeficiento pasikeitimus.

Pagrindinis rizikos valdymo sistemos procesas yra savo rizikos ir mokumo vertinimas (toliau – ORSA). Jo metu nustatoma prognozuojama Bendrovės mokumo būklė, taip pat nuosavų lėšų kiekis, reikalingas užtikrinti, kad planavimo laikotarpiu visada būtų patenkinti bendri įmonės mokumo poreikiai. Jame atsižvelgiama į verslui būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. ORSA procesas pradedamas nuo verslo planavimo proceso. Atsižvelgiant į Bendrovės verslo plane numatytus tikslus, finansinius rezultatus, prognozuojamas turto bei draudimo įsipareigojimų apimtis, atliekamas perspektyvinis mokumo kapitalo vertinimas. Atsižvelgiant į galimus vidinius ir išorinius aplinkos pokyčius, istorinius duomenis, rinkos prognozes ar kitus Bendrovei reikšmingus kriterijus, sudaromi testavimo scenarijai ir atliekamas mokumo būklės vertinimas pagal nustatytus nepalankius scenarijus. Po to atliekama analizė ir dokumentavimas rezultatai, norimos prisiimti rizikos ir strategijos peržiūra ir baigiamas rengti verslo planas.

Rizikos, su kuriomis susiduria ir kurias valdo Bendrovė: draudimo, rinkos, kredito, likvidumo, operacinė, strateginė, reputacijos, atitikties, pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų, tvarumo, IT, modelių rizikos. Kiekvienos rizikos valdymo procesas, vertinimo metodai, pagrindiniai rizikos indikatoriai, limitai ir atsakomybės nurodyti rizikos valdymą reglamentuojančiuose vidaus dokumentuose.

Toliau pateikiama informacija apie draudimo ir finansinių rizikų (rinkos, kredito, likvidumo) valdymo priemones, jų poveikį finansiniams rezultatams ir galimą jautrumą prielaidų pasikeitimams.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

3.2 DRAUDIMO RIZIKA

Draudimo rizika tai yra nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos. Bendrovė draudimo sutarties pagrindu už draudimo įmoką prisiima asmens turitinių interesų apsaugą įvykus draudžiamiesiems įvykiams, todėl kyla rizika patirti nuostolių dėl netinkamo prisiimamos draudimo rizikos įvertinimo, apskaičiuotų draudimo įmokų, kurios gali būti nepakankamos padengti faktines draudimo išmokas ir išlaidas, Bendrovės prisiimamos draudimo rizikos atveju.

Bendrovė prisiima mirtingumo, sergamumo, išgyvenimo, mirtingumo bei traumų dėl nelaimingo atsitikimo, nutraukimų, išlaidų, katastrofų rizikas.

Mirtingumo, sergamumo, traumų rizikos kyla dėl optimistinių prielaidų apie būsimą mirtingumą, sergamumą bei traumų dažnį, naudotų draudimo įmokų skaičiavimuose, kurios sąlygotų, kad būsimos draudimo įmokos bus nepakankamos padengti būsimas išmokas mirties, ligos, traumos atveju. Mirtingumo, sergamumo rizikų didėjimui gali turėti įtakos epidemijos (AIDS, SARS), pandemijos, gyvenimo būdo pasikeitimas - valgymo, rūkymo, judėjimo įpročių pasikeitimas. Išgyvenimo rizika kyla dėl ilgesnės negu buvo planuota gyvenimo trukmės. Šį didėjimą lemia medicinos mokslo vystymas, gerinama sveikatos priežiūros sistema, augantis gyvenimo lygis. Traumų rizikos didėjimui gali turėti įtakos darbų saugos nesilaikymas darbo vietose, pasenusių technologijų naudojimas, didėjantis avaringumas.

Bendrovė prisiimtas draudimo rizikas valdo, vertindama apdraudžiamo asmens sveikatos būklę, gyvenimo įpročius, šeimos sveikatos būklės istoriją. Bendrovėje yra nustatyta kelių lygių rizikos vertinimo sistema, priklausomai nuo prisiimamų rizikų dydžio. Šios sistemos tikslas užtikrinti, kad draudėjo mokama draudimo įmoka atitiktų apdraudžiamo asmens sveikatos būklę.

3.2.1 Draudimo rizikos koncentracija

Rizikos koncentracija, matuojama kaip prisiimtų rizikų draudimo sumų dydis:

Rizika	2023 (EUR tūkst.)	2023 (proc.)	2022 (EUR tūkst.)	2022 (proc.)
Termino pabaiga	9.214	0,47	9.410	2,03
Mirtis	511.698	25,98	159.296	34,4
Liga	342.477	17,39	43.086	9,3
Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo	299.259	15,19	68.239	14,74
Trauma	807.257	40,97	183.050	39,53
Iš viso	1.969.905	100	463.081	100

3.2.2 Draudimo rizikos jautrumo analizė

Jautrumo analizė atliekama nurodyta verte keičiant atitinkamą prielaidą, kitų rodiklių dydžius paliekant nepakeistus. Perdraudimo įtaka atliktai jautrumo analizei yra nereikšminga.

Bendrovės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2023 m. gruodžio 31 d.:

SB draudimas portfeliui iki verslo sujungimo, kuris įvyko 2023.12.01:

	Rodiklio pokytis	Sutartinės paslaugų maržos pokytis EUR tūkst.	Pelno (nuostolio) pokytis EUR tūkst.	Nuosavybės pokytis EUR tūkst.
Mirtingumo rodikliai	+10%	-193	-121	121
Mirtingumo rodikliai	-10%	206	125	-125
Negalia/Sergamumas	+10%	-218	-162	162
Negalia/Sergamumas	-10%	218	162	-162
Nutraukimų rodikliai	+10%	-252	-42	42
Nutraukimų rodikliai	-10%	288	35	-35
Išlaidos	+10%	-477	-582	582
Išlaidos	-10%	488	571	-571

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

SB draudimas portfeliui prijungtam verslo sujungimo, kuris įvyko 2023.12.01, metu:

	Rodiklio pokytis	Sutartinės paslaugų maržos pokytis EUR tūkst.	Pelno (nuostolio) pokytis EUR tūkst.	Nuosavybės pokytis EUR tūkst.
Mirtingumo rodikliai	+10%	-1.768	-42	42
Mirtingumo rodikliai	-10%	1.643	34	-34
Negalia/Sergamumas	+10%	-1.612	-45	45
Negalia/Sergamumas	-10%	1.613	45	-45
Nutraukimų rodikliai	+10%	-2.470	-17	17
Nutraukimų rodikliai	-10%	2.797	25	-25
Išlaidos	+10%	-2.643	-113	113
Išlaidos	-10%	2.643	113	-113

Bendrovės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2022 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota):

	Rodiklio pokytis	Sutartinės paslaugų maržos pokytis EUR tūkst.	Pelno (nuostolio) pokytis EUR tūkst.	Nuosavybės pokytis EUR tūkst.
Mirtingumo rodikliai	+10%	-150	-91	91
Mirtingumo rodikliai	-10%	171	95	-95
Negalia/Sergamumas	+10%	-181	-126	126
Negalia/Sergamumas	-10%	181	128	-128
Nutraukimų rodikliai	+10%	-165	-87	87
Nutraukimų rodikliai	-10%	226	74	-74
Išlaidos	+10%	-491	-508	508
Išlaidos	-10%	515	484	-484

3.3 RINKOS RIZIKA

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

Tiesioginė rinkos rizika atsiranda Bendrovei valdant nuosavo kapitalo portfelį, dengiantį Bendrovės nuosavą kapitalą ir visus įsipareigojimus, išskyrus investicinio draudimo finansinius įsipareigojimus. Bendrovė lėšas investuoja vadovaujantis Investavimo strategija, kuri nustato lėšų investavimo principus ir apribojimus.

Netiesioginė rinkos rizika patiriama dėl investicinio portfelio vertės svyravimų. Investicinis portfelis susijęs su investicinio draudimo sutartimis, kai investavimo rizika tenka draudėjams. Bendrovė patiria riziką gauti mažiau pajamų iš mokesčių, kurie proporcingi fondo vertei. Investicinio portfelio rinkos rizika valdoma vadovaujantis investicinių kryptių valdymo politika.

Tikroji vertė ir pagrindinių straipsnių sudėtis draudimo sutartims su tiesioginiais dalyvavimo elementais:

	2023.12.31	2022.12.31
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	2.103.240	136.761
Finansinės investicijos	78.370.556	21.801.000
Viso	80.473.796	1.937.761

Pagrindinės rinkos rizikos, su kuriomis susiduria Bendrovė, yra palūkanų normos, užsienio valiutų kursų ir nuosavybės vertybinių popierių rizikos.

Bendrovė rinkos rizikos sudedamąsias vertina atskirai, vadovaudamasi Bendrovės valdybos patvirtintais rizikų valdymo metodais. Bendrovė taip pat naudoja standartinę mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo metodiką. Todėl vadovaujantis Mokumas II direktyva rinkos rizikos sudedamosios yra vertinamos: 1) atskirai, apskaičiuojant rizikų kapitalo reikalavimus, bei 2) bendrai, apskaičiuojant bendrą rinkos rizikos kapitalo reikalavimą, atsižvelgiant į rizikų tarpusavio koreliacijas, nurodytas Mokumas II direktyvoje.

3.3.1 Palūkanų normos rizika

Pirmiausia tai rizika patirti nuostolių dėl rinkos palūkanų normos svyravimų, kurie gali sumažinti skolos vertybinių popierių vertę.

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo riziką prisiima Bendrovė, mokėtina draudimo išmoka sutarties pasibaigimo atveju yra fiksuota ir garantuojama sutarties pradžioje. Bendrovė susiduria su rizika, kad investicinės pajamos iš finansinio turto, dengiančio įsipareigojimus, gali būti nepakankamos finansuoti garantuotą mokėtiną draudimo išmoką.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Palūkanų normų rizika valdoma renkantis finansines priemones, kurių pelningumas ir terminai atitinka Bendrovės produktų su garantuotų palūkanų norma įsipareigojimus. Bendrovės investicijos, dengiančios garantuotų palūkanų produktų įsipareigojimus, apima obligacijų fondus ir atskiras vyriausybių ir įmonių skolos vertybinių popierių pozicijas, kurių trukmė vidutiniškai 2–3 metai.

Draudimo sutarčių vertės (išskyrus investicinio draudimo, kai rizika tenka draudėjams) pagal garantuotų palūkanų normą lyginami su nuosavo portfelio investicijų pajamingumu. 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinio turto, dengiančio draudimo įsipareigojimus su garantuotų palūkanų normomis, vidutinis pajamingumas iki išpirkimo termino yra didesnis nei garantuotų palūkanų normos, kurios bus mokamos draudėjams.

Garantuotų palūkanų norma	Draudimo sutarčių vertė (išskyrus investicinio draudimo)	Pajamingumo intervalai	Turtas
Nėra garantijų	1.717.731	-	-
0,00%	50.231	(0,00-0,50) %	0
0,50%	5.251	(0,50-0,75) %	201.770
0,75%	1.438.823	(0,75-0,90) %	915.203
0,90%	65.752	(0,90-1,00) %	3.839.575
1,00%	754.094	(1,00-1,25) %	621.654
1,25%	930.383	(1,25-1,30) %	196.381
1,30%	142.649	(1,30-1,50) %	1.813.029
1,50%	1.008.225	(1,50-1,75) %	961.604
1,75%	403.887	(1,75-2,00) %	1.989.792
2,00%	4.930.922	(2,00-2,5) %	4.949.922
2,50%	1.657.138	(2,50-3,00) %	915.550
3,00%	291.762	(3,00-3,50) %	9.570.250
3,50%	4.083.245	(3,50-4,00) %	6.592.033
4,00%	1.680.807	≥4,00 %	313.748
Viso	19.160.901		32.880.509

3.3.2 Užsienio valiutų kursų rizika

Tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių užsienio valiutos kursų pokyčių. 2023 m. beveik visos draudimo sutartys buvo sudarytos eurais, išskyrus itin nedidelę dalį sutarčių, kurios buvo sudarytos JAV doleriais. Bendrovė riziką valdo derindama turimo turto ir prisiimtų įsipareigojimų struktūrą pagal valiutas. Kadangi įsipareigojimų valiuta suma nereikšminga, Bendrovė šiuo metu neinvestuoja nuosavų lėšų užsienio valiuta.

Investicinio draudimo įsipareigojimai, kai rizika tenka draudėjams, nesukuria valiutos rizikos, net jei dėl įsipareigojimų susitarta skirtingomis valiutomis. Netiesiogiai ši rizika gali pasireikšti dėl investicinio portfelio vertės sumažėjimo, patiriamo dėl valiutų kursų svyravimo – mažėjant fondo vertei Bendrovės pajamos sumažėja dėl surenkamų mažesnių mokesčių, kurie yra proporcingi investicinio portfelio vertei.

3.3.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Nuosavybės vertybinių popierių rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl akcijų kainų svyravimų. Pagal Bendrovės investavimo strategiją, nuosavo kapitalo portfelio lėšos nėra investuojamos į nuosavybės vertybinius popierius, todėl tiesiogiai šios rizikos Bendrovė nepatiria.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika turi netiesioginę įtaką Bendrovės investicinio draudimo portfeliui: kai kurie sutarčių ir turto valdymo mokesčiai priklauso nuo investicinių krypties grynosios turto vertės – investicinės krypties vertei sumažėjus, Bendrovė gauna mažesnes pajamas iš mokesčių. Investicinio draudimo investicinės krypties vertei sumažėjus, gali padidėti nutraukimų skaičius, taigi sumažėti Bendrovės investicinio draudimo turto ir pajamų vertė.

3.3.4 Rinkos rizikos jautrumo analizė

Jautrumo analizė atliekama nurodyta verte keičiant atitinkamą prielaidą, kitų rodiklių dydžius paliekant nepakeistus.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Bendrovės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2023 m. gruodžio 31 d.:

Rizikos rodiklis	2023.12.31, tūkst. EUR	Sutartines paslaugų maržos pokytis		Pelno (nuostolio) pokytis		Nuosavybės pokytis	
		Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas	Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas	Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas
Palūkanų norma (paralelinis pasikeitimas per 100bp)	SB draudimas TFAS17 sutartys iki verslo sujungimo, kuris įvyko 2023.12.01	-26	67	502	-622	502	-622
	SB draudimas TFAS17 sutartims prijungtoms verslo sujungimo, kuris įvyko 2023.12.01, metu	-2.791	3.283	1.391	-1.833	1.391	-1.833
	Nuosavos investicijos	0	0	-717	750	-717	750
	Viso	-2.818	3.350	1.177	-1.705	1.177	-1.705
Akcijų kaina (pasikeitimas per 10%)	SB draudimas TFAS17 sutartys iki verslo sujungimo, kuris įvyko 2023.12.01	0	0	0	0	0	0
	SB draudimas TFAS17 sutartims prijungtoms verslo sujungimo, kuris įvyko 2023.12.01, metu	437	-442	-3.600	3.600	-3.600	3.600
	Nuosavos investicijos	0	0	0	0	0	0
	Viso	437	-442	-3.600	3.600	-3.600	3.600
Valiutos kaina (pasikeitimas per 10%)	SB draudimas TFAS17 sutartys iki verslo sujungimo, kuris įvyko 2023.12.01	0	0	0	0	0	0
	SB draudimas TFAS17 sutartims prijungtoms verslo sujungimo, kuris įvyko 2023.12.01, metu	349	-352	-2.868	2.868	-2.868	2.868
	Nuosavos investicijos	0	0	0	0	0	0
	Viso	349	-352	-2.868	2.868	-2.868	2.868

Bendrovės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2022 m. gruodžio 31 d.:

Rizikos rodiklis	2022.12.31, tūkst. EUR	Sutartines paslaugų maržos pokytis		Pelno (nuostolio) pokytis		Nuosavybės pokytis	
		Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas	Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas	Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas
Palūkanų norma (paralelinis pasikeitimas per 100bp)	SB draudimas TFAS17 sutartys	29	17	523	-626	523	-626
	Nuosavos investicijos	0	0	-412	716	-412	716
	Viso	29	17	111	90	111	90

3.4 KREDITO RIZIKA

Kredito rizika – tai nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir visų skolininkų, kurie turi įtakos įmonei, mokumo būklės pokyčių ir įsipareigojimų nevykdymo.

Bendrovė valdo šių subjektų kredito riziką: bankų, kurių sąskaitose laikomi Bendrovės gryniesi pinigai, ir (ar) su kuriais yra sudarytos terminuotų indėlių sutartys; elektroninių ir mokėjimo pinigų įstaigų, kurių sąskaitose laikomi Bendrovės gryniesi pinigai; perdraudikų, su kuriais sudaromos persidraudimo sutartys; depozitoriumų, kuriuose saugomi Bendrovės vertybiniai popieriai; draudėjų, tarpininkų bei kitų subjektų, iš kurių yra gautinų sumų; emitentų, kurių vertybinių popierių vertė gali svyruoti dėl pasikeitusios kredito vertės skirtumo (angl. *credit spread*) ar jos nepastovumo nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą atžvilgiu.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Bendrovėje taikomos procedūros, užtikrinančios, jog sandoris būtų sudaromas tik su subjektu, kuris tenkina Bendrovės nustatytus limitus. Šie limitai nustatyti kiekvienam subjektui atskirai, pvz.: pakankamai aukštas kredito reitingas, kredito reitingo suteikimo data, sektorius, šalis, ir pan.

Perdraudimas yra priemonė draudimo rizikai valdyti. Tačiau jis nepanaikina Bendrovės, kaip pagrindinio draudiko, įsipareigojimų. Jei perdraudikas dėl tam tikrų priežasčių nesumoka išmokos pagal draudiminį įvykį, tokią išmoką apdraustajam privalo sumokėti Bendrovė.

Maksimali su turimomis perdraudimo sutartimis susijusi suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 93.423.640 EUR. Tačiau perdraudiko kredito rizika yra valdoma pasirenkant tik aukštą finansinio pajėgumo reitingą turinčią perdraudimo kompaniją, todėl perdraudimo rizika ir galimi nuostoliai dėl perdraudiko įsipareigojimų neįvykdymo Bendrovės vertinimu yra itin maži. Perdraudiko kredito pajėgumas taip pat vertinamas atsižvelgiant į jo finansinį stabilumą prieš sudarant sutartį su perdraudiku.

Tarptautinių reitingų agentūrų perdraudimo įmonėms suteikti reitingai 2023 m. gruodžio 31 d.:

Perdraudimo įmonė	Standard & Poor's reitingas	Moody's reitingas	Fitch reitingas
VIG RE zajišťovna, a.s.	A+	-	-
HANNOVER RÜCK SE	AA-	-	A+

Kredito rizika, susijusi su lėšomis bankuose, yra ribota, nes Bendrovė atlieka operacijas su bankais, turinčiais pakankamai aukštus tarptautinių reitingavimo agentūrų (ar banko grupei) suteiktus kredito reitingus. Elektroninių ir mokėjimo pinigų įstaigų kredito rizika yra ribojama, atsižvelgiant į griežtus limitus, kuriuos Bendrovė taiko tokiose įstaigose laikomoms sumoms.

Kredito rizika, susijusi su skolos vertybinių popierių emitentais, taip pat yra ribojama, Bendrovė pasirenka tuos emitentus, kurie tenkina Bendrovės nustatytus kriterijus dėl kredito reitingų, pajamingumo, likvidumo, sektorių, šalių ir pan. Į nereitinguotų emitentų skolos vertybinius popierius investuojama tik atskiru sprendimu ir tokioms investicijoms nustatytas limitas.

Turtas, kuris dengia draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investuojamas laikantis investavimo krypties politikose nurodytų kriterijų, todėl draudėjas, pasirinkdamas konkrečias investavimo kryptis, žino, su kokia kredito rizika gali būti susidurta. Bendrovės skolos vertybiniai popieriai (įmonių obligacijos ir vyriausybės vertybiniai popieriai), indėliai, pinigai atsiskaitomosiose sąskaitose, suklasifikuoti pagal tarptautinių reitingų agentūrų suteiktus reitingus:

2023.12.31	Skolos vertybiniai popieriai (nesusieti su investiciniais vienetais)	Paskolos, gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	Pinigai ir pinigų ekvivalentai
AAA/ Aaa	595.344	-	-
Nuo AA- iki AA+ / nuo Aa3 iki Aa1	1.196.457	-	6.877.735
Nuo A- iki A+ ir/ nuo A1 iki A3	11.352.629	-	886.788
Nuo BBB- iki BBB+ ir/ nuo Baa3 iki Baa1	4.267.352	500.000	1.756.300
Nuo BB- iki BB+ ir/ nuo Ba3 iki Ba1	1.116.880	-	-
Nuo B- iki B+ ir/ nuo B3 iki B1	-	-	-
Nereitinguota	252.486	-	1.601
Viso	18.781.148	500.000	9.522.424

2022.12.31	Skolos vertybiniai popieriai (nesusieti su investiciniais vienetais)	Paskolos, gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	Pinigai ir pinigų ekvivalentai
AAA/ Aaa	-	-	-
Nuo AA- iki AA+ / nuo Aa3 iki Aa1	204.703	-	626.241
Nuo A- iki A+ ir/ nuo A1 iki A3	6.178.522	-	-
Nuo BBB- iki BBB+ ir/ nuo Baa3 iki Baa1	5.587.522	500.000	521.887
Nuo BB- iki BB+ ir/ nuo Ba3 iki Ba1	2.001.708	-	-
Nuo B- iki B+ ir/ nuo B3 iki B1	-	-	-
Nereitinguota	1.765.130	-	5.467
Viso	15.737.585	500.000	1.153.595

Depozitoriumų rizika yra valdoma pasirenkant depozitoriumus, kuriems suteiktas pakankamai aukštas tarptautinių reitingavimo agentūrų kredito reitingas arba jie yra centriniai Europos Sąjungos šalių depozitoriumai ir bankai.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Lentelėje yra nurodyti depozitoriumai, kuriuose saugomos Bendrovės investicijos, ir jų vidutinis kredito reitingas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d., nustatytas pagal tarptautinių reitingavimo agentūrų kredito reitingus („Standard & Poor“, „Moody’s Investors Service“ ir „Fitch Ratings“):

Depozitoriumas	Kredito reitingas
SEB bankas	1
AB Šiaulių bankas	3
Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	3
State Street Custodial Services (Ireland) Limited	3

Vertės sumažėjimas

Finansiniam turtui, kuris vertinamas amortizuota savikaina, vertinami perspektyviniai tikėtini kredito nuostoliai (TKN). Kiekvienai ataskaitinei datai Bendrovė pripažįsta TKN sumos pokytį kaip vertės sumažėjimo pelną ar nuostolius pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vertindama finansinio turto vertės sumažėjimą, Bendrovė vadovaujasi 9-ajame TFAS aprašyto TKN modelio reikalavimais (plačiau žr. 2.3 skyriuje). Skolos vertybinių popierių nemokumo tikimybių nustatymui Bendrovė naudoja reitingo agentūrų skelbiamus nemokumo tikimybių ir LGD dydžius. Kaip EAD įvertis skolos vertybiniais popieriais naudojama bendroji pozicijos vertė. Bendrovė naudoja supaprastintą modelį ir vertinant nemokumo tikimybes kliaujasi Moody’s teikiamais istoriniais duomenimis, perspektyvinė makroekonominė informacija TKN modelyje įtraukiama tik tiek, kiek ji įtraukta į reitingo agentūrų vertinimą. Visi Bendrovės skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina, priskiriami pirmos stadijos finansiniam turtui. Reikšmingu kredito rizikos padidėjimu Bendrovė laiko išorinio kredito rizikos įvertinimo sumažėjimą ne mažiau kaip 3 punktais. Po turto pirminio pripažinimo nepastebėta reikšmingo kredito rizikos padidėjimo.

Amortizuota vertė apskaitomo turto balansinė vertė įvertinus vertės sumažėjimą pagal TKN modelį:

	2023	2022
Vyriausybių obligacijos		
Bendroji vertė	5.769.288	5.987.369
Vertės sumažėjimas	-3.527	-4.200
Balansinė vertė	5.765.761	5.983.169
Įmonių obligacijos		
Bendroji vertė	5.596.911	6.727.322
Vertės sumažėjimas	-5.161	-6.419
Balansinė vertė	5.591.750	6.720.903

Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, suma ataskaitiniu laikotarpiu sumažėjo, taigi ir vertės sumažėjimo įtaka pelno (nuostolio) ataskaitai yra mažesnė nei praėjusiais metais.

Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo judėjimas pateikiamas lentelėje žemiau:

	2023	2022
Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas sausio 1 d.:	10.619	13.971
Vertės sumažėjimo pasikeitimas	-1.931	-3.352
Vertės sumažėjimo vertinimo metodikos pasikeitimas	-	-
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	-
Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.:	8.688	10.619

Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, pinigų srautai ir kiti pasikeitimai sąskaitoje:

	2023	2022
Sausio 1 d.:	12.714.692	13.185.655
Įsigijimas	-	-
Išpirkimas	1.280.000	-410.000
Pardavimas	-	-
Sukauptos palūkanos	245.108	262.731
Gautos atkarpos išmokos	-258.125	-253.891
Valiutų kursų svyravimo poveikis	-	-
Vertės sumažėjimas	-55.475	-59.184
Perklasifikavimas	-	-
TFAS 9 pritaikymo kartu su TFAS 17 įtaka	-8.688	-10.619
Gruodžio 31 d.:	11.357.512	12.714.692

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Lentelėje žemiau atskleidžiamos maksimalios kredito rizikos pozicijos. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

	2023	2022
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9.522.424	1.329.189
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelną ar nuostolius:		
Vyriausybių obligacijos	6.966.755	277.660
Įmonių obligacijos	456.880	2.745.232
Investicinių fondų vienetai	13.599.361	0
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:		
Vyriausybių obligacijos	5.765.761	5.983.169
Įmonių obligacijos	5.591.750	6.720.903
Terminuotieji indėliai	500.000	500.000
Viso	42.402.932	17.556.154

2023 m. ir 2022 m. nebuvo reikšmingų perklasifikavimų tarp vertybinių popierių portfelių. Bendrovė nenaudoja užtikrinimo priemonių ir kitų kredito rizikos mažinimo priemonių.

3.4.1 Kredito koncentracijos rizika

Bendrovė stebi kredito rizikos koncentraciją, atsirandančią dėl investicijų į skolos vertybinius popierius pagal emitento šalį ir ekonominės veiklos sektorių.

Skolos priemonių geografinis pasiskirstymas:

Valstybė	2023	2022
Lietuvos Respublika	9.066.475	6.391.763
Prancūzijos Respublika	1.278.761	822.423
Vokietijos Federacinė Respublika	995.578	513.119
Rumunijos Respublika	838.696	892.118
Suomijos Respublika	691.204	207.999
Jungtinės Amerikos Valstijos	576.018	634.642
Australijos Sandrauga	569.100	612.540
Meksikos Jungtinės Valstijos	499.456	556.810
Ispanijos Karalystė	450.049	495.227
Čekijos Respublika	396.940	416.297
Nyderlandų Respublika	386.417	404.046
Jungtinė Karalystė	384.015	413.916
Indonezijos Respublika	305.832	336.445
Slovėnijos Respublika	259.252	266.301
Maroko Karalystė	239.101	301.521
Liuksemburgo Didžioji Hercogystė	223.251	250.070
Austrijos Respublika	206.141	422.349
Lenkijos Respublika	196.876	208.159
Airijos Respublika	190.628	200.841
Saudo Arabija	183.923	195.266
Italijos Respublika	-	604.323
Švedijos Karalystė	-	403.545
Makedonijos Respublika	-	187.865
Viso	17.937.712	15.737.584

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Skolos priemonių pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos sektorius:

Sektorius	2023	2024
Vyriausybės	12.253.466	6.265.030
Apdirbamoji gamyba	1.385.634	1.480.116
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	1.156.662	1.242.239
Statyba	252.486	253.917
Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	597.514	1.193.615
Informacija ir ryšiai	389.113	408.390
Finansinė ir draudimo veikla	1.528.292	3.777.334
Nekilnojamojo turto operacijos	192.228	203.521
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	182.316	208.499
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	503.904
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	201.020
Viso	17.937.712	15.737.584

3.5 LIKVIDUMO RIZIKA

Tai rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku ir efektyviai (nepatiriant nepagrįstų išlaidų) realizuoti investicijų ir turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui. Bendrovė valdo šią riziką nuolat stebėdama grynųjų pinigų kiekį, numatomus išmokėjimus, skaičiuodama likvidumo rodiklius, diversifikuodama Bendrovės investicijas. Bendrovėje yra numatytos galimos priemonės likvidumo krizėms įveikti (tarp jų: terminuotų indėlių nutraukimas arba skolos vertybinių popierių pardavimas, paskolos gavimas iš Bendrovės akcininko AB Šiaulių banko, kitų bankų arba kitų kredito įstaigų).

Su investiciniais vienetais susietos veiklos atveju likvidumo rizika yra nedidelė, nes Bendrovė moka išmokas klientams tik po to, kai parduodamos atitinkamų vienetų lėšos. Lentelėje žemiau pavaizduojama TFAS 17 sutarčių sukaupta vertė bei sumos, kurios turėtų būti išmokamos pareikalavus (didžioji dalis jų – pagal draudimo sutartis, susijusias su investiciniais vienetais):

	2023.12.31	2022.12.31
Suma, mokama pareikalavus, su investiciniais vienetais susijusios draudimo sutartys	79.369.135	21.545.804
Suma, mokama pareikalavus, likusios draudimo sutartys	14.875.220	8.748.983
Visa sukaupta vertė	95.681.885	30.943.948

Lentelėje žemiau pateikiami laikotarpiai iki turto ir įsipareigojimų įvykdymo pabaigos 2023 m. gruodžio 31 d. Informacija lentelėje grupuojama ir pateikiama suskirstant turto ir įsipareigojimų grupes taip, kad būtų patogiau įvertinti verslo specifiką atspindinčią situaciją. Draudimo sutarčių įsipareigojimai yra pavaizduojami dabartine verte, o perdraudimo įsipareigojimai apskaitomi pagal įmokos paskirstymo metodą nėra įtraukiami į pateiktą analizę.

	iki 1 m.	iki 2 m.	iki 3 m.	iki 4 m.	iki 5 m.	neapibrėžti terminai
Nematerialusis turtas					720.180	1.146.686
Kitos finansinės investicijos	3.832.416	4.575.942	5.616.539	23.001.287	9.622.659	152.373.479
Perdraudimo sutarčių turtas						14.616
Gautinos sumos	158.372					107.350
Materialus turtas						62.633
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9.522.424					
Kitas turtas		720.951				
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos						76.872
Iš viso turto:	13.513.212	5.296.893	5.616.539	23.001.287	10.342.839	153.781.636
Kapitalas ir rezervai						30.045.904
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	1.025.434	536.865	1.785.815	3.684.884	2.801.274	76.815.127
Investicinių sutarčių įsipareigojimai						89.779.602
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai						1.334
Kiti įsipareigojimai	646.268		739.421			111.550
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	670.312					2.808.616
Iš viso įsipareigojimų:	2.342.014	536.865	2.525.236	3.684.884	2.801.274	199.662.133
Skirtumas	11.171.198	4.760.028	3.091.303	19.316.403	7.541.565	-45.880.497

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Laikotarpiai iki turto ir įsipareigojimų įvykdymo pabaigos 2022 m. gruodžio 31 d.:

	iki 1 m.	iki 2 m.	iki 3 m.	iki 4 m.	iki 5 m.	neapibrėžti terminai
Nematerialusis turtas					480.569	
Kitos finansinės investicijos	3.536.156	1.669.177	988.481	1.551.048	5.449.903	31.023.631
Perdraudimo sutarčių turtas						146.298
Gautinos sumos						36.010
Materialus turtas						100.896
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.329.189					
Kitas turtas		395.921				
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos						755.740
Iš viso turto:	4.865.345	2.065.098	988.481	1.551.048	5.930.472	32.062.575
Kapitalas ir rezervai						10.306.605
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	-801.332	-218.691	605.126	1.154.090	1.602.589	27.614.373
Investicinių sutarčių įsipareigojimai						6.229.264
Kiti įsipareigojimai	141.467	398.877				172.517
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	202.603					55.531
Iš viso įsipareigojimų:	-457.262	180.186	605.126	1.154.090	1.602.589	44.378.290
Skirtumas	5.322.607	1.884.912	383.355	396.958	4.327.883	-12.315.715

3.6 KAPITALO PAKANKAMUMO VALDYMAS

Bendrovė nuolat turi užtikrinti, kad tinkamos nuosavos lėšos būtų didesnės už mokumo kapitalo reikalavimą, kas leistų Bendrovei padengti galimus nuostolius ir pagrįstai užtikrinti draudėjams ir naudos gavėjams, kad jiems mokėtinos sumos bus išmokėtos.

Nuosavą kapitalą sudaro apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas, suderinimo rezervas, kuris mažinamas numatomų išmokėti dividendų ir kitomis paskirstomomis sumomis, grynoji atidėtųjų mokesčių turto vertė.

	2023	2022
Paprastasis akcinis kapitalas	26.012.800	4.057.576
Suderinimo rezervas	27.450.522	6.712.443
Atidėtųjų mokesčių turtas	2.296	2.296
Viso	53.465.618	10.772.315

Mokumo kapitalo reikalavimas bei nuosavos lėšos yra apskaičiuojami kas ketvirtį. Šie dydžiai yra nuolat stebimi ir esant požymiams, kad jų dydžiai gali pasikeisti, daromi apskaičiavimai, siekiant nustatyti koks yra galimas šių dydžių pokytis ir ar jis yra reikšmingas.

Bendrovė yra nustačiusi „rizikos apetito“ lygį, kurį Bendrovė laiko priimtina, t. y. kiek kartų nuosavos lėšos turi būti didesnės už mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalų kapitalo reikalavimą. Tokiu būdu yra užtikrinama, kad nuosavos lėšos lyginant su mokumo bei minimaliu kapitalo reikalavimu visuomet būtų didesnės, negu tai, kiek yra reikalaujama pagal Mokumas II direktyvą. Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė laikėsi visų nustatytų kapitalo reikalavimų – nuosavos lėšos siekė 53,5 tūkst. eurų (2022 gruodžio 31 d.: 10,8 tūkst. eurų) ir viršijo mokumo kapitalo reikalavimą 1,90 karto (2022 gruodžio 31 d.: 1,97 karto).

Bendrovė kas metus atlieka savo rizikos ir mokumo vertinimą, atsižvelgiant į Bendrovės pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Perspektyvinis vertinimas atliekamas trejiems metams į priekį, tokiu būdu yra užtikrinama, kad Bendrovė užtikrins nuosavų lėšų atitikimą mokumo kapitalo reikalavimui ir minimaliam kapitalo reikalavimui trejus ateinančius metus bei bus užtikrinta nuolatinė atitiktis techninių atidėjinių reikalavimams.

Bendrovė kas ketvirtį stebi savo rizikos ir mokumo vertinimo metu nustatytus rizikos lygius, prognozuotus rizikų kapitalo reikalavimų dydžius bei bendrą Bendrovės mokumą, lygina juos su faktiniais rezultatais. Palyginimo metu nustatoma, ar bendras Bendrovės rizikos lygis bei atskirų rizikų lygiai nepasikeitė ir ar jie yra priimtini.

4 TIKROSIS VERTĖS NUSTATYMAS

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra apskaitomi tikrąja verte

a) Paskolos ir gautinos sumos iš bankų

Trumpalaikių paskolų su kintama palūkanų norma bei vienos nakties indėlių balansinė vertė atitinka jų tikrąją vertę. Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuota remiantis diskontuotais pinigų srautais taikant pinigų rinkoje dominuojančias palūkanų normas panašaus termino ir kredito rizikos paskoloms. Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

b) Paskolos ir gautinos sumos iš klientų

Paskolos ir gautinos sumos iš klientų sumos yra vertinamos po vertės sumažėjimo. Įvertinta tikroji vertė atitinka diskontuotą planuojamą gauti pinigų srautų sumą tuo pačiu įvertinus ir galimus nuostolius dėl klientų nemokumo. Diskonto norma remiasi dabartine rinkos palūkanų norma (naudojamos Lietuvos banko skelbiamos vidutinės paskolų palūkanų normos). Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį.

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

Tikroji laikomų gauti srautams vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis – t. y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygį.

d) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai

Nuomos įsipareigojimų tikroji vertė yra įvertinta diskontuojant esamų nuomos įsipareigojimų pinigų srautus palūkanų normomis, kurios būtų taikomos naujiems panašaus termino nuomos įsipareigojimams. Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį. Įvertinta kito finansinio turto ir kitų finansinių įsipareigojimų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų balansinės vertės dėl trumpo šio turto ir įsipareigojimų termino.

Toliau pateikiama finansinių instrumentų, kurie finansinės būklės ataskaitoje pateikiami kaip vertinami amortizuota verte, apskaitinės ir tikrosios vertės:

	2023.12.31		2022.12.31	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė (perskaičiuota)	Tikroji vertė
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:				
Vyriausybės obligacijos	5.765.761	5.286.459	5.983.169	5.292.289
Įmonių obligacijos	5.591.751	5.227.365	6.720.904	5.981.074
Terminuotieji indėliai	500.000	500.000	500.000	500.000
	11.857.512	11.013.824	13.204.073	11.773.363

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, kurie finansinėse ataskaitose vertinami tikrąja verte

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, kurie finansinėse ataskaitose vertinami tikrąja verte, pateikiami pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius

1 lygis – tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekeguotos) kainos aktyviose rinkose, kurios yra prieinamos vertinimo dieną. Šis lygis apima į vertybinių popierių biržų sąrašus įtrauktus nuosavybės vertybinius popierius ir skolos priemones, kuriomis prekiaujama biržose.

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

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

Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais (susieti su investiciniais vienetais), taip pat priskiriami 2 lygiui, nes jų vertė tiesiogiai nustatoma pagal susijusio turto, kuriuo prekiaujama aktyviojoje rinkoje ir kurio vertė nustatoma pagal kotiruojamas kainas rinkoje (priskirtas 1 lygiui), vertę.

3 lygis – duomenys apie turtą ir įsipareigojimus, kurie nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (neste bimi duomenys). Nustatant tikrąją vertę neste bimi duomenys naudojami tiek, kiek trūksta svarbių stebimų duomenų, todėl jie gali būti naudojami tokiose situacijose, kai turto arba įsipareigojimų rinkos aktyvumas vertinimo dieną yra menkas arba rinka yra neaktyvi. Tačiau tikrosios vertės nustatymo tikslas yra tas pats, t. y. nustatyti galutinę kainą turtą arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl neste bimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turtą arba įsipareigojimus.

Bendrovė, jei yra įmanoma, vertina finansinį turtą tikrąja verte naudodama skelbiamą to finansinio turto kainą aktyviojoje rinkoje. Rinka yra laikoma aktyvia, jei joje sandoriai tomis finansinėmis priemonėmis vyksta pakankamai dažnai ir pakankamai didele apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, kuriais nėra prekiaujama viešai ir/ar kurių grynųjų aktyvų vertė arba vienetų vertė nėra nustatoma kasdien, yra vertinami pagal paskutinę nustatytą grynųjų aktyvų vertę arba paskutinę paskelbtą/pateiktą vieneto vertę, kuri gali būti koreguojama, atsižvelgiant į pokyčius (pvz. esminiai įvykiai, pašaukimai, paskirstoma dalis įsipareigojimų, paskirstoma dalis pajamų, kiti įvykiai). Bendrovės vertinimo pagrindas yra turto valdytojų pateikta informacija apie grynųjų aktyvų vertę arba vienetų kainą, Bendrovė nerengia kiekybinių neste bimų duomenų ir jie nėra prieinami Bendrovei.

Investicinės sutartys gali būti nutrauktos bet kuriuo metu ir sutarčių turėtojai gali atgauti tų sutarčių vertę lygią susijusio turto vertei. Todėl investicinių sutarčių įsipareigojimai yra vertinami pagal su tomis sutartimis susijusių finansinių priemonių rinkos vertę.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiama finansinių instrumentų analizė, grupuojant finansinius instrumentus į lygius nuo 1-ojo iki 3-ojo priklausomai nuo to, kiek tiksliai gali būti nustatyta jų tikroji vertė:

	2023.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	136.064.005	38.583.879	12.516.926	187.164.810

	2022.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	17.114.668	12.715.830	1.183.825	31.014.323

Lentelėje pateikiama 3-ojo lygio finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčių 2023 m. ir 2022 m. analizė

	Draudimo sutarčių su tiesioginiais dalyvavimo elementais įsipareigojimai						Investicinių sutarčių įsipareigojimai		Kita	
	Investicinių fondų vienetai		Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai		Išvestinės finansinės priemonės				Įmonių obligacijos	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Vertė sausio 1d.	155.016	1.549.004	569.239	467.752	0	0	205.653	494.715	253.917	251.678
įsigijimai	0	61.188	0	0	4.495	0	5.087	17.375	0	250.000
įsigijimai Sandorio metu	8.412	0	705.932	0	0	0	10.579.648	0	0	0
pardavimai	-835	-635.516	0	0	0	0	-255.297	-180.456	0	-250.000
perskirstymas*	-154.367	-46.627	-510.036	-14.080	0	0	664.402	60.708	0	0
perkainojimas per pelną (nuostolius)	217	-773.033	17.875	115.567	0	0	268.998	-186.688	-1.431	2.239
Vertė gruodžio 31 d.	8.442	155.016	783.011	569.239	4.495	0	11.468.492	205.653	252.486	253.917

*iš/į draudimo sutarčių su tiesioginiais dalyvavimo elementais įsipareigojimų į investicinių sutarčių įsipareigojimus

Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų 3-uoju lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	2023	2022
iš įmonių obligacijų	13.569	12.003
iš investicinių fondų vienetų	66.415	-992.537
iš nelistinguojamų nuosavybės vertybinių popierių	220.675	148.383
Iš viso	300.659	-832.151

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Lentelėse žemiau yra pateikiamos finansinių instrumentų, apskaitomų tikraja verte, skaidymas pagal tikrosios vertės hierarchijų lygius ataskaitinio laikotarpio pabaigai. Lentelėje investicinių sutarčių įsipareigojimų vertė neapima grynujų pinigų, dengiančių tokius įsipareigojimus, vertės.

2023.12.31	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Draudimo sutarčių su tiesioginiais dalyvavimo elementais įsipareigojimai				
Finansinės investicijos				
vyriausybių obligacijos	7.793.293			7.793.293
įmonių obligacijos	11.695.334			11.695.334
investicinių fondų vienetai	42.431.071	15.340.438	8.442	57.779.952
nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	314.472		783.011	1.097.483
išvestinės priemonės			4.495	4.495
Viso	62.234.169	15.340.438	795.948	78.370.556
Investicinių sutarčių įsipareigojimai		76.302.765	11.468.492	87.771.257
Kita				
vyriausybių obligacijos	6.966.756			6.966.756
įmonių obligacijos	204.394		252.486	456.880
investicinių fondų vienetai	5.004.224	8.595.138		13.599.361
Viso	12.175.374	8.595.138	252.486	21.022.998

2022.12.31	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Draudimo sutarčių su tiesioginiais dalyvavimo elementais įsipareigojimai				
Finansinės investicijos				
vyriausybių obligacijos				
įmonių obligacijos	54.101			54.101
investicinių fondų vienetai	11.118.976	9.903.667	155.016	21.177.660
nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai			569.239	569.239
išvestinės priemonės				
Viso	11.173.077	9.903.667	724.255	21.801.000
Investicinių sutarčių įsipareigojimai		5.984.777	205.653	6.190.430
Kita				
vyriausybių obligacijos	277.660			277.660
įmonių obligacijos	2.491.316		253.917	2.745.232
investicinių fondų vienetai				
Viso	2.768.976		253.917	3.022.893

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

5 ILGALAIKIS IR NAUDOJIMO TEISE VALDOMAS MATERIALUSIS TURTAS

Ilgalaikis materialusis turtas – tai turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienus metus Bendrovės paslaugų teikimui ar administraciniams tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra nuo 1000 EUR. Ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra tokie:

Transporto priemonės 6 metai
 Biuro įranga 3–6 metai

	Transporto priemonės	Biuro įranga	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina				
2022 m. gruodžio 31 d.	193.205	187.394	510.070	890.669
Įsigytas turtas	-	46.412	122.310	168.722
Sandorio metu įsigytas turtas	-	11.987	351.970	363.957
Perleistas, nurašytas turtas	-168.205	-88.930	-96.306	-353.441
2023 m. gruodžio 31 d.	25.000	156.863	888.044	1.069.907
Sukauptas nusidėvėjimas				
2022 m. gruodžio 31 d.	124.726	154.977	114.149	393.852
Sandorio metu sukauptas nusidėvėjimas	-	3.597	-	3.597
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	18.693	26.464	148.749	193.906
Perleisto, nurašyto turto nusidėvėjimas	-122.169	-87.058	-95.805	-305.032
2023 m. gruodžio 31 d.	21.250	97.980	167.093	286.323
Likutinė vertė				
2022 m. gruodžio 31 d.	68.479	32.417	395.921	496.817
2023 m. gruodžio 31 d.	3.750	58.883	720.951	783.584

Nusidėvėjimo sąnaudos yra apskaitytos veiklos sąnaudų straipsnyje (19 pastaba).

6 NEMATERIALUSIS TURTAS

Nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir prestižas.

Programinė įranga apskaitoma įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris yra 5 metai. Programinės įrangos vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriami Bendrovės veiklos sąnaudoms. Programinės įrangos amortizacijos sąnaudos yra apskaitytos veiklos sąnaudų straipsnyje (19 pastaba).

Prestižu pripažintas draudimo verslo įsigijimo iš UADB „INVL Life“ rezultatas. Prestižo vertė apskaityta kaip skirtumas tarp sumokėto atlygio bei įgyto turto ir įsipareigojimų grynosios vertės. Verslas buvo perimtas 2023 m. gruodžio 1 d. Prestižas, susidarantis verslo įsigijimo metu, yra apskaitomas savikaina, nustatyta verslo įsigijimo data. Verslo jungimo metu įsigytam prestižui amortizacija neskaiciuojama, tačiau ne rečiau kaip kartą per metus yra tikrinama, ar prestižo vertė nėra sumažėjusi.

Prestižo apskaičiavimas pateikiamas 24 pastaboje.

	Programinė įranga	Prestižas	Nematerialusis turtas, iš viso
Įsigijimo savikaina			
2022 m. gruodžio 31 d.	865.029	0	865.029
Įsigytas turtas	315.500	0	315.500
Sandorio metu įsigytas turtas	2.017.238	1.146.686	3.163.924
Perleistas, nurašytas turtas	-237.662	0	-237.662
2023 m. gruodžio 31 d.	2.960.105	1.146.686	4.106.791
Sukauptas nusidėvėjimas			
2022 m. gruodžio 31 d.	384.460	0	384.460
Sandorio metu sukauptas nusidėvėjimas	1.944.456	0	1.944.456
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	127.886	0	127.886
Perleisto, nurašyto turto nusidėvėjimas	-216.877	0	-216.877
2023 m. gruodžio 31 d.	2.239.925	0	2.239.925
Likutinė vertė			
2022 m. gruodžio 31 d.	480.569	0	480.569
2023 m. gruodžio 31 d.	720.180	1.146.686	1.866.866

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

7 FINANSINIS TURTAS

Per metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, judėjimą sudarė:

	Vyriausybių obligacijos	Įmonių obligacijos	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Išvestinės finansinės priemonės	Iš viso
Įsigijimo vertė					
2022 m. gruodžio 31 d.	276.635	3.840.018	27.348.495	-	31.465.148
įsigijimais	5.894.225	1.516.358	11.782.622	9.582	19.202.787
įsigijimais Sandorio metu	15.617.478	22.143.075	102.721.079	-	140.481.632
parduotas, perleistas ir išpirktas turtas	-225.135	-4.110.188	-8.079.661	-	-12.414.984
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	21	-	-	21
2023 m. gruodžio 31 d.	21.563.203	23.389.284	133.772.535	9.582	178.734.604
Perkainojimas ir vertės sumažėjimas					
2022 m. gruodžio 31 d.	1.025	-1.025.322	573.472	-	-450.825
Sandorio metu	588.408	442.806	-	-	1.031.214
vertės padidėjimas	46.510	790.993	8.949.954	-	9.787.457
vertės sumažėjimas	-12.216	-223.184	-1.840.399	-	-2.075.799
parduotas, perleistas ir išpirktas turtas	14.790	-54.682	178.072	-	138.180
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-21	-	-	-21
2023 m. gruodžio 31 d.	638.517	-69.410	7.861.099	-	8.430.206
Balansinė vertė					
2022 m. gruodžio 31 d.	277.660	2.814.696	27.921.967	-	31.014.323
2023 m. gruodžio 31 d.	22.201.720	23.319.874	141.633.634	9.582	187.164.810

	2023.12.31	2022.12.31 (perskaičiuota)
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius:		
Prekybiniai vertybiniai popieriai, įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		
vyriausybių obligacijos	22.201.720	277.660
įmonių obligacijos	23.067.388	2.814.696
nuosavybės vertybiniai popieriai	89.635.108	-
Prekybiniai vertybiniai popieriai, neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		
įmonių obligacijos	252.486	-
nuosavybės vertybiniai popieriai	51.998.526	27.921.967
Išvestinės finansinės priemonės	9.582	-
	187.164.810	31.014.323
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:		
vyriausybių obligacijos	5.765.761	5.983.169
terminuoti indėliai	500.000	500.000
įmonių obligacijos *	6.611.790	7.740.922
obligacijų vertės sumažėjimas*	-1.020.039	-1.020.018
	11.857.512	13.204.073

*2015 m. buvo gauta informacija, kad „Banka Spske“ susidūrė su mokėjimo problemomis, kurioms spręsti priežiūrinė institucija paskyrė laikinąjį administratorių, kuris perėmė banko valdymą. Atsižvelgiant į tai, Bendrovė suformavo turimoms šio banko obligacijoms 100 proc. nominalios obligacijų vertės atidėjinius.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

8 GAUTINOS SUMOS, ĮSKAITANT DRAUDIMO VEIKLOS GAUTINAS SUMAS, IR KITAS TURTAS

	2023.12.31	2022.12.31
Draudimo gautinos sumos		
iš draudėjų	47.377	7.742
iš tarpininkų	105.751	22.035
abejotinos gautinos sumos iš tarpininkų	-14.446	-15.307
iš perdraudikų	-	-
Kitos gautinos sumos		
kitos sumos	102.311	21.540
avansinis pelno mokestis	24.729	-
Kitas turtas		
išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	74.576	25.068
atidėtos įsigijimo sąnaudos	-	728.376
Iš viso	340.298	791.750

Kitoms gautinoms sumoms palūkanų normos netaikomos.

Bendrovė iš tarpininkų gautinoms sumoms apskaičiavo vertės sumažėjimą (skolos pradelsimas sudaro virš 180 dienų), kurį apskaitė veiklos sąnaudų straipsnyje.

Per 2023 m. ir 2022 metus Bendrovė pripažino 0 EUR vertės sumažėjimo nuostolių kitoms gautinoms sumoms. Gautinos sumos nėra užtikrintos įkeistu turtu. Pradelstos, bet nenuvertėjusios draudimo gautinos sumos yra nereikšmingos, todėl jos nėra atskleidžiamos toliau.

9 PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2023.12.31	2022.12.31
Pinigai bankų sąskaitose	9.570.771	1.377.536
Suformuoti atidėjiniai*	-48.347	-48.347
Iš viso	9.522.424	1.329.189

2023 m. ir 2022 m. lėšų banko sąskaitose palūkanų norma buvo apie 0 procentų.

* Dėl AB „Ūkio bankas“ ir AB Snoro bankas iškeltų bankroto bylų yra suformuoti 100 proc. atidėjiniai. Kadangi kiti bankai, kuriuose laikomos piniginės lėšos ir indėliai, yra aukšto kreditingumo, Vadovybės nuomone nėra tikslinga formuoti atidėjinius dėl minimalios rizikos.

10 ĮSTATINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2023 m. ir 2022 m. Bendrovės akcininkas (važovaujanti ir patronuojančioji įmonė) buvo AB Šiaulių bankas (įmonės kodas – 112025254, adresas – Tilžės g. 149. Šiauliai).

	Išleistų akcijų skaičius	Paprastosios akcijos	Iš viso
2022.12.31	14.010	4.057.576	4.057.576
2023.12.31	89.817	26.012.800	26.012.800

Paprastosios akcijos

Pagal galiojantį Draudimo įstatymą draudimo įmonės minimalus įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1.000.000 EUR. Įregistruotą akcinį kapitalą 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 89.817 paprastųjų akcijų (2022 m. gruodžio 31 d. – 14.010), kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 EUR. Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. Yra viena paprastųjų akcijų kategorija. Visos išleistos akcijos suteikia vienodas balsavimo teises.

Privalomasis rezervas

Įstatymo numatytas privalomasis rezervas sudaromas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą, 5 proc. metiniai pervedimai nuo grynojo pelno atliekami tol, kol rezervas pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis rezervas yra nepaskirstytinas ir naudojamas tik nuostolių mažinimui.

2022 m. privalomasis rezervas sudarė 405.758 EUR, t. y. 10 proc. įstatinio kapitalo, todėl rezervas buvo laikomas suformuotu. Po įstatinio kapitalo didinimo 2023 m. privalomasis rezervas laikomas nesuformuotu ir bus kasmet didinamas 5 proc. pervedimu nuo grynojo pelno.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Kita nuosavybė

Kita nuosavybė sudaro suma, atitinkanti įsipareigojimus pateikti Šiaulių banko akcijas nustatytiesiems darbuotojams kaip kintamo atlygio dalį. Šiaulių banko grupės atlygio politika numato du pagrindinius atlygio elementus – fiksuotą atlygį ir kintamą atlygį bei įvairias papildomas naudas. Darbuotojai, kurių profesinė veikla ir (arba) sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna atidėtą kintamą atlygį. Pagal grupės paskatų schemą darbuotojai, kurių profesinė veikla ir (arba) sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna 50 proc. metinės ilgalaikės skatinimo programos išmokų pinigais ir 50 proc. Šiaulių banko akcijų pasirinkimo sandoriais, kurių įvykdymo terminas yra 3 metai. Pasirinkimo sandorių skaičius priklauso nuo pasiektų rezultatų piniginės vertės, padalintos iš vidutinės penkių mėnesių iki atlygio paskyrimo Šiaulių banko akcijų kainos „Nasdaq“ Vilniaus biržoje. Vienas pasirinkimo sandoris konvertuojamas į vieną paprastąją akciją.

AB Šiaulių bankas įvertino akcijų pasirinkimo sandorių tikrąją vertę naudodamas Black-Scholes modelį, kuris atitiktų Trečiąjį lygį tikrosios vertės hierarchijoje. Modelio įvestiniai duomenys apima:

- Opcionui, suteiktam 2023 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2023 m. kovo 31 d.), pabaigos datas (2027 m. balandžio 9 d. ir 2028 m. balandžio 14 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,747 Eur, vykdymo kainą 0,65 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 26%, nerizikingas palūkanų normas - 5% ir 2,3%;

- Opcionui, suteiktam 2022 m. kovo 30 d.: suteikimo datą (2022 m. kovo 30 d.), pabaigos datą (2025 m. balandžio 11 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,656 Eur, vykdymo kainą 0,588 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 28%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%;

- Opcionui, suteiktam 2021 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2021 m. kovo 31 d.), pabaigos datą (2024 m. balandžio 12 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,538 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 25%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%. 2023 m. gruodžio 31 d.

Įmonėje buvo 3 Nustatytieji darbuotojai, einantys Nustatytųjų pareigybių pareigas, kurios nustatytos Banko valdybos, vadovaujantis Komisijos deleguotame reglamente (ES) Nr. 604/2014 nurodytais kokybiniais ir kiekybiniais kriterijais ir papildomais Grupės kriterijais (jei juos taikyti tikslinga), pagal kuriuos nustatomos darbuotojų kategorijos, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos (Grupės) rizikos pobūdžiui.

Pasirinkimo sandorių vertė įtraukta į kitos nuosavybės eilutę finansinės padėties ataskaitoje. Kita nuosavybė susideda iš:

	2023.12.31	2022.12.31
Pasirinkimo sandoriai	93.031	67.917
Iš viso	93.031	67.917

Per metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., nebuvo atsisakytų pasirinkimo sandorių. Per 12 mėn. laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d., nustatytųjų darbuotojų naudai buvo įvykdyta 48.217,7 vnt. pasirinkimo sandorių, kurių svertinė vidutinė akcijos kaina įvykdymo momentu buvo 0,75 Eur (2022 m. – 30.047 vnt. akcijų po 0,742 EUR).

11 DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

	2023.12.31	2022.12.31
Draudimo sutarčių turtas	0	0
Perdraudimo sutarčių turtas	14.616	146.298
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	86.749.399	29.956.155
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	1.334	0

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

11.1 DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO SUTARČIŲ BALANSO JUDĖJIMAS

Sumos šiame skyrelyje yra pateikiamos su priešingu ženklu sumoms, pateikiamoms finansinės būklės ir pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitose.

Draudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų suderinimas 2023.12.31:

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas	Suma
	Išskyrus nuostolingąją komponentę	Nuostolingoji komponentė		
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	1.633.639	-572.610	15.957	1.076.986
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-29.180.865	-1.120.806	-731.471	-31.033.142
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje (perskaičiuota)	-27.547.226	-1.693.416	-715.513	-29.956.155
Draudimo pajamos	4.567.833	0	0	4.567.833
Draudimo paslaugų sąnaudos				
- Patirtos draudimo sutarčių išmokos	0	0	-1.096.884	-1.096.884
- Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	0	0	-2.967.417	-2.967.417
- Nuostolingų sutarčių nuostoliai (ir šių nuostolių panaikinimas)	0	-1.016.441	0	-1.016.441
- Draudimo sutarčių sudarymo išlaidų amortizacija	-918.833	0	0	-918.833
Draudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos	-5.107.085	-24.811	-22.942	-5.154.838
Investicinis komponentas	3.031.757	0	-3.031.757	0
Draudimo veiklos pelnas (nuostoliai)	1.573.673	-1.041.251	-7.119.001	-6.586.580
Gautos įmokos	-58.588.916	0	0	-58.588.916
Išmokėtos draudimo išmokos	0	0	4.387.978	4.387.978
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	0	0	1.878.497	1.878.497
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	2.115.777	0	0	2.115.777
Bendri pinigų srautai	-56.473.139	0	6.266.475	-50.206.664
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	5.015.566	-339.809	-185.352	4.490.406
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-87.462.259	-2.394.859	-1.382.686	-91.239.804
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-82.446.693	-2.734.667	-1.568.039	-86.749.399

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų suderinimas 2022.12.31 (perskaičiuota):

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas	Suma
	Išskyrus nuostolingąją komponentę	Nuostolingoji komponentė		
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	908.158	-758.141	-55.035	94.981
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-35.098.655	-1.058.502	-590.382	-36.747.539
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	-34.190.497	-1.816.643	-645.418	-36.652.558
Draudimo pajamos	5.758.109	0	0	5.758.109
Draudimo paslaugų sąnaudos				
- Patirtos draudimo sutarčių išmokos	0	0	-1.241.449	-1.241.449
- Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	0	0	-1.464.537	-1.464.537
- Nuostolingų sutarčių nuostoliai (ir šių nuostolių panaikinimas)	0	88.017	0	88.017
- Draudimo sutarčių sudarymo išlaidų amortizacija	-828.433	0	0	-828.433
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	5.331.629	35.210	95.716	5.462.555
Investicinis komponentas	2.701.434	0	-2.701.434	0
Draudimo veiklos pelnas (nuostoliai)	12.962.741	123.226	-5.311.705	7.774.262
Gautos įmokos	-8.412.760	0	0	-8.412.760
Išmokėtos draudimo išmokos	0	0	3.929.424	3.929.424
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	0	0	1.312.185	1.312.185
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	2.093.291	0	0	2.093.291
Bendri pinigų srautai	-6.319.469	0	5.241.609	-1.077.860
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	1.243.866	-965.719	-8.836	269.311
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-28.791.092	-727.697	-706.677	-30.225.466
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-27.547.226	-1.693.416	-715.513	-29.956.155

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Perdraudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų suderinimas 2023.12.31:

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	Patirtų žalų įsipareigojimas	Suma
Perdraudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	24.228	122.071	146.298
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	0	0	0
Grynasis perdraudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	24.228	122.071	146.298
Perdraudimo sutarčių pajamos / išlaidos			
- Perdraudimo įmokos	-175.562	0	-175.562
- Gražintinos sumos iš perdraudiko	0	94.819	94.819
- Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	0	-68.306	-68.306
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-235	981	746
Perdraudimo veiklos pelnas (nuostoliai)	-175.798	27.546	-148.304
Perdraudikui mokėtinos įmokos	146.519	0	146.519
Gražintinos sumos iš perdraudiko	0	-131.232	-131.232
Bendri pinigų sratai	146.519	-131.232	15.287
Perdraudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	-5.051	19.667	14.616
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-4.898	3.564	-1.334
Grynasis perdraudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-9.950	23.232	13.282

Perdraudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų suderinimas 2022.12.31:

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	Patirtų žalų įsipareigojimas	Suma
Perdraudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	0	0	0
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-985	0	-985
Grynasis perdraudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	-985	0	-985
Perdraudimo sutarčių pajamos / išlaidos			
- Perdraudimo įmokos	25.294	0	25.294
- Gražintinos sumos iš perdraudiko	0	131.009	131.009
- Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	0	637	637
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-81	-1.149	-1.230
Perdraudimo veiklos pelnas (nuostoliai)	25.213	130.497	155.710
Perdraudikui mokėtinos įmokos	0	0	0
Gražintinos sumos iš perdraudiko	0	-8.426	-8.426
Bendri pinigų sratai	0	-8.426	-8.426
Perdraudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	24.228	122.071	146.298
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	0	0	0
Grynasis perdraudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	24.228	122.071	146.298

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo sutarčių įsipareigojimų komponentų suderinimas 2023.12.31:

	Įsipareigo- jimų tiksliausias įvertis	Rizikos korekcija	Sutartinė paslaugos marža	Suma
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	1.831.135	-410.027	-344.121	1.076.986
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-24.856.063	-2.160.999	-4.016.080	-31.033.142
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje (perskaičiuota)	-23.024.928	-2.571.026	-4.360.201	-29.956.155
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis				
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	0	0	818.601	818.601
- Rizikos korekcijos pokytis	0	-595.614	0	-595.614
- Praeities duomenimis paremtos korekcijos	2.867.736	-362.902	0	2.504.833
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis				
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	37.801.987	-13.851.082	-24.646.982	-696.077
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	1.797.075	16.564	-1.813.639	0
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja nuostolingų sutarčių nuostolius	-594.124	98.056	0	-496.068
Pokyčiai susiję su praeities paslaugomis				
Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-3.219.479	252.062	0	-2.967.417
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-5.143.975	0	-10.863	-5.154.838
Draudimo sutarčių pelnas (nuostoliai)	33.509.219	-14.442.916	-25.652.884	-6.586.580
Gautos įmokos	-58.588.916	0	0	-58.588.916
Išmokėtos draudimo išmokos	4.387.978	0	0	4.387.978
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	1.878.497	0	0	1.878.497
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	2.115.777	0	0	2.115.777
Bendri pinigų srautai	-50.206.664	0	0	-50.206.664
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	8.731.337	-1.094.965	-3.145.966	4.490.406
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-48.453.710	-15.918.976	-26.867.119	-91.239.804
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-39.722.373	-17.013.941	-30.013.085	-86.749.399

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo sutarčių įsipareigojimų komponentų suderinimas 2022.12.31 (perskaičiuota):

	Įsipareigojimų tiksliausias įvertis	Rizikos korekcija	Sutartinė paslaugos marža	Suma
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	771.715	-474.326	-202.408	94.981
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-30.528.380	-2.475.153	-3.744.005	36.747.539
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	-29.756.665	-2.949.480	-3.946.413	36.652.558
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis				
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	0	0	651.582	651.582
- Rizikos korekcijos pokytis	0	1.013.296	0	1.013.296
- Praeities duomenimis paremtos korekcijos	2.380.831	-123.061	0	2.257.770
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis				
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	134.770	-411.975	-328.740	-605.946
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	878.508	-142.694	-735.814	0
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja nuostolingų sutarčių nuostolius	538.337	-78.795	0	459.542
Pokyčiai susiję su praeities paslaugomis				
Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-1.586.221	121.684	0	-1.464.537
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	5.463.371	0	-815	5.462.555
Draudimo sutarčių pelnas (nuostoliai)	7.809.596	378.454	-413.788	7.774.262
Gautos įmokos	-8.412.760	0	0	-8.412.760
Išmokėtos draudimo išmokos	3.929.424	0	0	3.929.424
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	1.312.185	0	0	1.312.185
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	2.093.291	0	0	2.093.291
Bendri pinigų srautai	-1.077.860	0	0	-1.077.860
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	1.238.756	-640.924	-328.521	269.311
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-24.263.685	-1.930.102	-4.031.680	30.225.466
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-23.024.928	-2.571.026	-4.360.201	29.956.155

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Perdraudimo sutarčių įsipareigojimų komponentų suderinimas 2023.12.31:

	Įsipareigojimų tiksliausias įvertis	Rizikos korekcija	Sutartinė paslaugos marža	Suma
Perdraudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	140.525	5.774	0	146.298
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	0	0	0	0
Grynasis perdraudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	140.525	5.774	0	146.298
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis				
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	0	0	26.288	26.288
- Rizikos korekcijos pokytis	0	-5.453	0	-5.453
- Praeities duomenimis paremtos korekcijos	-109.899	8.321	0	-101.578
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis				
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	-10.894	3.488	7.406	0
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	33.483	460	-33.944	0
Pokyčiai susiję su praeities paslaugomis				
Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-57.903	-10.403	0	-68.306
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	496	0	249	746
Perdraudimo sutarčių pelnas (nuostoliai)	-144.716	-3.587	0	-148.304
Perdraudikui mokėtinos įmokos	146.519	0	0	146.519
Grąžintinos sumos iš perdraudiko	-131.232	0	0	-131.232
Bendri pinigų srautai	15.287	0	0	15.287
Perdraudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	12.430	2.186	0	14.616
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-1.334	0	0	-1.334
Grynasis perdraudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	11.096	2.186	0	13.282

Perdraudimo sutarčių įsipareigojimų komponentų suderinimas 2022.12.31:

	Įsipareigojimų tiksliausias įvertis	Rizikos korekcija	Sutartinė paslaugos marža	Suma
Perdraudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	0	0	0	0
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-985	0	0	-985
Grynasis perdraudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	-985	0	0	-985
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis				
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	0	0	34.411	34.411
- Rizikos korekcijos pokytis	0	-291	0	-291
- Praeities duomenimis paremtos korekcijos	118.096	4.087	0	122.183
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis				
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	-83.849	273	83.577	0
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	116.004	1.983	-117.988	0
Pokyčiai susiję su praeities paslaugomis				
Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	916	-279	0	637
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-1.230	0	0	-1.230
Perdraudimo sutarčių pelnas (nuostoliai)	149.936	5.774	0	155.710
Perdraudikui mokėtinos įmokos	0	0	0	0
Grąžintinos sumos iš perdraudiko	-8.426	0	0	-8.426
Bendri pinigų srautai	-8.426	0	0	-8.426
Perdraudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	140.525	5.774	0	146.298
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	0	0	0	0
Grynasis perdraudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	140.525	5.774	0	146.298

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

11.2 PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ SUDARYTŲ SUTARČIŲ ĮTAKA

Per ataskaitinį laikotarpį pripažintų draudimo sutarčių atskyrimas nuo įsigyto portfelio:

	Įsigyto portfelio sutartys	Naujai sudarytos sutartys
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-36.920.744	-881.244
Rizikos korekcija	13.413.540	437.542
Sutartinė paslaugos marža	23.803.674	843.308
Nuostolingoji komponentė	296.471	399.606

Draudimo sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį 2023:

	Likusios sutartys	Nuostolingos sutartys	Suma
Dabartinė tikėtinų būsimų įmokų vertė	182.787.355	9.552.319	192.339.673
Dabartinė tikėtinų būsimų išmokų vertė	144.879.401	9.658.285	154.537.686
- Įskaitant išmokas ir tiesiogiai priskiriamas sąnaudas	144.150.097	8.134.676	152.284.773
- Įskaitant draudimo įsigijimo sąnaudas	729.304	1.523.608	2.252.913
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-37.907.953	105.966	-37.801.987
Rizikos korekcija	13.557.442	293.640	13.851.082
Sutartinė paslaugos marža	24.646.982	0	24.646.982
Nuostolingoji komponentė	296.471	399.606	696.077

Draudimo sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį 2022:

	Likusios sutartys	Nuostolingos sutartys	Suma
Dabartinė tikėtinų būsimų įmokų vertė	5.065.575	9.933.355	14.998.931
Dabartinė tikėtinų būsimų išmokų vertė	4.609.928	10.254.233	14.864.161
- Įskaitant išmokas ir tiesiogiai priskiriamas sąnaudas	3.938.744	8.846.371	12.785.115
- Įskaitant draudimo įsigijimo sąnaudas	671.184	1.407.861	2.079.045
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-455.647	320.877	-134.770
Rizikos korekcija	126.907	285.068	411.975
Sutartinė paslaugos marža	328.740	0	328.740
Nuostolingoji komponentė	0	605.946	605.946

Perdraudimo sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį 2023:

	Likusios sutartys	Nuostolingos sutartys	Suma
Dabartinė tikėtinų būsimų išmokų vertė	0	128.226	128.226
Dabartinė tikėtinų būsimų įmokų vertė	0	139.121	139.121
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	0	-10.894	-10.894
Rizikos korekcija	0	3.488	3.488
Sutartinė paslaugos marža	0	7.406	7.406
Perdraudimo sutarčių turtas	0	0	0

Perdraudimo sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį 2022:

	Likusios sutartys	Nuostolingos sutartys	Suma
Dabartinė tikėtinų būsimų išmokų vertė	0	8.466	8.466
Dabartinė tikėtinų būsimų įmokų vertė	0	92.316	92.316
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	0	-83.849	-83.849
Rizikos korekcija	0	273	273
Sutartinė paslaugos marža	0	83.577	83.577
Perdraudimo sutarčių turtas	0	0	0

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo sutarčių įsipareigojimai iš įsigyto portfelio 2023.12.31:

	Įsigytas portfelis	Likęs portfelis	Suma
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	11.798.316	26.489.187	38.287.503
Rizikos korekcija	14.208.646	2.672.126	16.880.772
Sutartinė paslaugos marža	24.960.854	5.052.231	30.013.085
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	50.967.816	34.213.544	85.181.360
Patirtų žalų įsipareigojimas	1.196.695	371.344	1.568.039

11.3 SUTARTINĖ PASLAUGOS MARŽA

Sutartinės paslaugos maržos pripažinimo už suteiktas paslaugas prognozė:

	2023.12.31	2022.12.31
Mažiau nei 1 metai	2.525.485	567.456
1-2 metai	2.285.038	501.425
2-3 metai	2.084.348	445.033
3-4 metai	1.907.435	397.720
4-5 metai	1.748.912	355.641
Daugiau nei 5 metai	19.461.866	2.076.394
Suma	30.013.085	4.343.670

Sutartinės paslaugos maržos ir draudimo pajamų suderinimas pagal perėjimo metodą 2023.12.31:

Draudimo sutartys	Modifikuotas retrospektyvinis metodas	Tikrosios vertės metodas	Likusios sutartys
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pradžioje	2.140.432	1.054.233	1.165.535
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis			
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-278.902	-143.813	-395.886
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis			
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	0	0	24.646.982
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	128.476	113.149	1.572.014
Pokyčiai susiję su finansiniais pasikeitimais			
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	0	35	10.828
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	1.990.007	1.023.604	26.999.474
Draudimo pajamos	938.413	1.094.644	2.534.776

Sutartinės paslaugos maržos ir draudimo pajamų suderinimas pagal perėjimo metodą 2022.12.31:

Draudimo sutartys	Modifikuotas retrospektyvinis metodas	Tikrosios vertės metodas	Likusios sutartys
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pradžioje	2.121.026	1.139.928	685.459
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis			
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-291.430	-152.263	-207.889
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis			
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	0	0	328.740
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	310.837	67.229	357.748
Pokyčiai susiję su finansiniais pasikeitimais			
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	0	-661	1.476
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	2.140.432	1.054.233	1.165.535
Draudimo pajamos	1.202.582	2.286.900	2.268.628

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Sutartinės paslaugos maržos suderinimas pagal perėjimo metodą 2023.12.31:

Perdraudimo sutartys	Modifikuotas retrospektyvinis metodas	Tikrosios vertės metodas	Likusios sutartys
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pradžioje	0	0	0
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis			
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	0	0	26.288
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis			
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	0	0	7.406
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	0	0	-33.944
Pokyčiai susiję su finansiniais pasikeitimais			
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	0	0	249
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	0	0	0

Sutartinės paslaugos maržos suderinimas pagal perėjimo metodą 2022.12.31:

Perdraudimo sutartys	Modifikuotas retrospektyvinis metodas	Tikrosios vertės metodas	Likusios sutartys
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pradžioje	0	0	0
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis			
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	0	0	34.411
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis			
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	0	0	83.577
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	0	0	-117.988
Pokyčiai susiję su finansiniais pasikeitimais			
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	0	0	0
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	0	0	0

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

11.4 DRAUDIMO IŠMOKŲ VYSTYMOŠI LENTELĖ

Draudimo išmokų vystymasis parodo Bendrovės gebėjimą prognozuoti bendrą išmokų vertę. Draudimo išmokų vystymasis neapima įsigyto portfelio draudimo išmokų detalizavimo.

Bendrovės dešimties metų draudimo išmokų vystymasis 2023 m. gruodžio 31 d.:

Draudimo išmokos (EUR)												
Datai	Įvykio metai											
	<= 2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Iš viso	
<= 2014	11.189.804											
2015	122.681	2.006.671										
2016	12.147	111.034	2.182.886									
2017	3.363	4.859	177.640	2.924.828								
2018	9.427	3.225	17.392	161.338	2.728.462							
2019	724	-	4.043	1.720	163.683	3.166.934						
2020	-	-	-	398	8.554	71.783	2.806.058					
2021	-	290	58	-	-	12.057	206.190	3.040.120				
2022	-	116	2.182.886	-	70	300	37.811	153.392	4.254.658			
2023	-	-	-	1.448	579	1.150	952	31.700	243.913	4.278.639	4.558.381	
Numatomi išmokėjimai (EUR)												
Datai	<= 2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023		
<= 2014	1.994.349											
2015	21.189	161.247										
2016	8.344	3.747	182.637									
2017	8.055	1.883	10.275	195.908								
2018	8.055	1.883	5.465	11.019	194.963							
2019	8.055	1.883	5.520	6.279	15.922	106.055						
2020	8.055	1.883	5.520	6.279	13.953	27.604	200.436					
2021	8.055	1.883	5.086	6.279	12.686	6.024	19.599	154.932				
2022	8.055	1.883	5.086	6.279	13.121	3.441	13.204	9.836	287.706			
2023	8.053	1.877	5.086	6.275	12.686	3.334	10.560	4.396	56.002	283.013	391.282	
Diskontavimo įtaka												-3.056
Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką												32.650
Įsipareigojimai viso												420.876
Bendras įsipareigojimas (EUR)												
Datai	<= 2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023		
<= 2014	13.184.154											
2015	11.333.675	2.167.918										
2016	11.332.977	2.121.451	2.365.523									
2017	11.336.050	2.124.446	2.370.800	3.120.736								
2018	11.345.477	2.127.670	2.383.383	3.097.184	2.923.424							
2019	11.346.201	2.127.670	2.387.481	3.094.164	2.908.066	3.272.989						
2020	11.346.201	2.127.670	2.387.481	3.094.562	2.914.651	3.266.320	3.006.494					
2021	11.346.201	2.127.960	2.387.104	3.094.562	2.913.385	3.256.797	3.031.847	3.195.052				
2022	11.346.201	2.128.076	2.387.104	3.094.562	2.913.889	3.254.514	3.063.264	3.203.348	4.542.365			
2023	11.346.200	2.128.071	2.387.104	3.096.006	2.914.033	3.255.558	3.061.571	3.229.608	4.554.573	4.561.652		
Vystymosi rezultatas	577.820	39.847	-21.582	24.730	9.391	17.431	-55.077	-34.556	-12.208			545.797
2022 m. ir 2023 m. pokytis	-1	5	-	-1.444	-144	-1.044	1.693	-26.260	-12.208			-39.401

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Bendrovės dešimties metų draudimo išmokų vystymasis, atskaičius perdraudikų dalį, 2023 m. gruodžio 31 d.

Draudimo išmokos, atskaičius perdraudikų dalį (EUR)											
Datai	<=2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Iš viso
<=2014	11.151.480										
2015	115.161	2.006.671									
2016	12.147	111.034	2.182.886								
2017	3.363	4.859	177.640	2.924.828							
2018	9.427	3.225	17.392	141.779	2.724.824						
2019	724	-	4.043	1.720	153.942	3.166.934					
2020	-	-	-	398	8.554	71.783	2.799.255				
2021	-	290	58	-	-	12.057	206.190	3.020.612			
2022	-	116	-	-	70	300	37.811	153.392	4.246.232		
2023	-	-	-	1.448	579	1.150	952	31.700	243.913	4.148.690	4.428.432
Numatomi išmokėjimai, atskaičius perdraudikų dalį (EUR)											
Datai	<=2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
<=2014	1.839.696										
2015	23.990	161.247									
2016	9.966	3.747	182.637								
2017	8.055	1.883	10.275	176.350							
2018	8.055	1.883	5.465	11.019	185.222						
2019	8.055	1.883	5.520	6.279	15.922	105.445					
2020	8.055	1.883	5.520	6.279	13.953	26.994	184.636				
2021	8.055	1.883	5.086	6.279	12.686	6.024	19.599	153.632			
2022	8.055	1.883	5.086	6.279	13.121	3.441	13.204	9.836	168.461		
2023	8.055	1.877	5.086	6.275	12.686	3.334	10.559	4.396	56.002	264.914	373.184
Diskontavimo įtaka											-3.056
Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką											32.650
Įsipareigojimai viso											402.778
Bendras įsipareigojimas, atskaičius perdraudikų dalį (EUR)											
Datai	<=2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
<=2014	12.991.176										
2015	11.290.631	2.167.918									
2016	11.288.754	2.121.451	2.365.523								
2017	11.290.205	2.124.446	2.370.800	3.101.178							
2018	11.299.633	2.127.670	2.383.383	3.077.626	2.910.046						
2019	11.300.357	2.127.670	2.387.481	3.074.606	2.894.688	3.272.379					
2020	11.300.357	2.127.670	2.387.481	3.075.004	2.901.273	3.265.710	2.983.891				
2021	11.300.357	2.127.960	2.387.104	3.075.004	2.900.007	3.256.797	3.025.044	3.174.244			
2022	11.300.357	2.128.076	2.387.104	3.075.004	2.900.511	3.254.514	3.056.461	3.183.840	4.414.693		
2023	11.300.357	2.128.071	2.387.104	3.076.448	2.900.655	3.255.558	3.054.767	3.210.100	4.546.147	4.413.604	
Vystymosi rezultatas, atskaičius perdraudikų dalį	579.268	39.847	-21.582	24.730	9.391	16.821	-70.877	-35.856	-131.454		410.289
2022 m. ir 2023 m. pokytis	-	5	-	-1.444	-144	-1.044	1.693	-26.260	-131.454		-158.648

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

11.5 DRAUDIMO ĮSIGIJIMO SĄNAUDOS

Draudimo įsigijimo pinigų srautai draudimo sutarčių turte ir įsipareigojimuose:

	2023.12.31	2022.12.31
Draudimo sutarčių įsipareigojimai		
- Draudimo sutarčių balansas	-91.239.804	-30.225.466
- Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas	5.627.775	6.435.245
Draudimo sutarčių turtas		
- Draudimo sutarčių balansas	4.490.406	269.311
- Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas	2.059.597	55.183
Perdraudimo sutarčių turtas	14.616	146.298
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	-1.334	0

Numatomas draudimo įsigijimo sąnaudų turto pripažinimo nutraukimas:

	2023.12.31	2022.12.31
Mažiau nei 1 metai	820.216	713.903
1-2 metai	816.673	713.365
2-3 metai	787.283	688.462
3-4 metai	771.999	675.202
4-5 metai	769.889	671.142
5-6 metai	763.215	665.543
6-7 metai	756.074	661.733
7-8 metai	733.177	647.439
8-9 metai	652.600	516.924
9-10 metai	521.251	348.286
Daugiau nei 10 metų	294.994	188.428
Suma	7.687.372	6.490.428

Draudimo įsigijimo pinigų srautų suderinimas:

	2023.12.31	2022.12.31
Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas laikotarpio pradžioje	6.490.428	5.225.569
Pokytis iš naujai sudarytų sutarčių	2.281.969	2.073.364
Pasikeitimai įverčiuose	-166.192	19.927
Amortizacija	-918.833	-828.433
Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas laikotarpio pabaigoje	7.687.372	6.490.428

12 DRAUDIMO FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Draudimo sutarčių finansinės veiklos rezultatas pateiktas lentelėje žemiau:

	2023.12.31	2022.12.31
Palūkanos, sukauptos pagal draudimo sutartis	-1.049.001	102.846
Finansinių prielaidų pokytis	-4.228.279	5.389.218
Pokyčiai, susiję su poveikiu iš pirminio pripažinimo metu nustatytų diskonto normų	122.442	-29.509
Turto, susijusio su draudimo sutartimis, vertės pokytis	6.026.749	-3.616.316
Draudimo sutarčių finansinės veiklos rezultatas	871.911	1.846.239

Turimų perdraudimo sutarčių finansinės veiklos rezultatas pateiktas lentelėje žemiau:	2023.12.31	2022.12.31
Palūkanos, sukauptos pagal draudimo sutartis	747	-746
Finansinių prielaidų pokytis	-2	117.942
Pokyčiai, susiję su poveikiu iš pirminio pripažinimo metu nustatytų diskonto normų	0	0
Turto, susijusio su draudimo sutartimis, vertės pokytis	0	0
Perdraudimo sutarčių finansinės veiklos rezultatas	746	117.196

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

13 KITI ĮSIPAREIGIJIMAI IR SUKAUPTOS SĄNAUDOS

	2023.12.31	2022.12.31 (perskaičiuota)
Nuomos įsipareigojimai, iš jų:	739.301	398.877
<i>Ilgalaikiai nuomos įsipareigojimai</i>	349.612	290.755
<i>Trumpalaikiai nuomos įsipareigojimai</i>	389.689	108.122
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	24.714	-
Socialinio draudimo įmokos ir kiti mokėtini mokesčiai	124.936	82.182
Draudėjai	90.164	90.787
Perdraudikai	2.527	38.995
Tarpininkai	-	8.755
Einamieji nuomos įsipareigojimai	-	300
Prekybos mokėtinų sumos, iš jų:	515.597	92.965
<i>Susijusioms šalims mokėtinų sumos</i>	423.658	15.730
Kiti įsipareigojimai, iš viso	1.497.239	712.861
Sukauptos komisinių sąnaudų	362.590	91.881
Atostogų ir pensijų kaupiniai	266.569	79.296
Sukauptas kintamas atlygis darbuotojams	90.000	66.724
Kitos sukauptos sąnaudos	217.721	20.233
Sukauptos sąnaudos, iš viso	936.880	258.134
Iš viso	2.434.119	970.995

Bendrovės finansinės būklės ataskaitoje pripažinti nuomos įsipareigojimai:

	Nuomos įsipareigojimai
2022 m. gruodžio 31 d.	398.877
Sutarčių papildymai/vertės didinimai	471.423
Sutarčių nutraukimai/vertės mažinimai	-502
Faktiniai nuomos mokėjimai	-147.359
Susijusios palūkanų sąnaudos	16.862
2023 m. gruodžio 31 d.	739.301

14 ATIDĖTASIS PELNO MOKESTIS

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtina ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinus skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai nedaro įtakos nei apmokestinamajam, nei finansiniam pelnui.

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant mokesčio tarifą, kuris taikomas metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, pelno mokesčiui apskaičiuoti.

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

	2023.12.31	2022.12.31
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris bus atgautas daugiau kaip po 12 mėn.	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris bus atgautas per 12 mėn.	2.296	2.296
	2.296	2.296

Grynasis pasikeitimas atidėtojo pelno mokesčio sąskaitoje:

	2023.12.31	2022.12.31
Metų pradžioje	2.296	2.436
Pripažinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	-	-140
Metų pabaigoje	2.296	2.296

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Atidėtas pelno mokestis apskaičiuotas taikant patvirtintą 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

2023 ir 2022 m. atidėtojo pelno mokesčio turtas nebuvo pripažintas nuo atidėjinių, suformuotų dėl „Banka Srpske“, Banko Snoras ir AB Ūkio bankas iškeltų bankrotų, nes šių sumų Bendrovė atgauti nesitiki.

15 DRAUDIMO PAJAMOS

Visos Bendrovės draudimo pajamos:

	2023.12.31	2022.12.31
Sumos susijusios su likusia draudimo apsauga		
- Tikėtinai patirtos draudimo sutarčių išmokos	1.660.319	2.212.749
- Tikėtinai patirtos draudimo sutarčių išlaidos	1.763.063	1.136.435
- Rizikos korekcijos pokytis	-592.983	928.911
Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	818.601	651.582
Draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudų atstatymas	918.833	828.433
Visos draudimo pajamos	4.567.833	5.758.109

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodoma dalis Bendrovės draudimo pajamų, kuri yra susijusi su 2023.12.01 įsigytu portfeliu:

	2023.12.31
Sumos susijusios su likusia draudimo apsauga	
- Tikėtinai patirtos draudimo sutarčių išmokos	257.521
- Tikėtinai patirtos draudimo sutarčių išlaidos	328.453
- Rizikos korekcijos pokytis	-622.956
Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	171.613
Draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudų atstatymas	2.977
Draudimo pajamos 2023.12.01 įsigytam portfeliui	137.608

16 PAJAMOS IR SĄNAUDOS IŠ FINANSINIO TURTO

FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS TIKRAJA VERTE, KURIOS PASIKEITIMAI PRIPAŽĪSTAMI PELNU AR NUOSTOLIAIS:

Investicijų pelnas (nuostolis)	2023.12.31	2022.12.31
Vyriausybės vertybiniai popieriai	424.859	-231.433
Įmonių obligacijos	738.656	60.936
Nuosavybės vertybiniai popieriai	6.927.387	-4.756.705
Iš viso	8.090.902	-4.927.202

Valdymo mokesčiai	2023.12.31	2022.12.31
Vyriausybės vertybiniai popieriai	-29.100	-7.576
Įmonių obligacijos	-15.309	-17.530
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-131.704	-101.232
Iš viso	-176.113	-126.338

FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS AMORTIZUOTA SAVIKAINA:

Investicijų pelnas (nuostolis)	2023.12.31	2022.12.31
Vyriausybės vertybiniai popieriai	76.241	78.889
Įmonių obligacijos	107.284	132.657
Terminuotieji indėliai ir pinigai bankų sąskaitose (palūkanos)	15.052	16.277
Iš viso	198.578	227.823

	2023.12.31	2022.12.31
Pajamos/sąnaudos iš finansinio turto, iš viso:	8.113.368	-4.825.717

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Žemiau pateikiamas šių pajamų bei sąnaudų pasiskirstymas pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose:

	2023.12.31	2022.12.31
Pajamos/sąnaudos iš turto, susijusio su draudimo sutartimis	6.026.749	-3.616.317
Pajamos/sąnaudos iš turto, susijusio su investicinėmis sutartimis	1.682.381	-1.373.687
Pajamos/sąnaudos iš Bendrovės nuosavų investicijų	404.238	164.287

17 DRAUDIMO IR INVESTICINIŲ SUTARČIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ PASIKEITIMAI

	Įsipareigojimų tiksliausias įvertis	Rizikos koregavimas pagal nefinansinę riziką	Sutartinė paslaugos marža	Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
Bendra suma					
2022 m. sausio 1 d.	29.756.665	2.949.480	3.946.413	6.081.178	42.733.736
Pokytis per laikotarpį	-6.731.737	-378.454	413.788	148.086	-6.548.317
2022 m. gruodžio 31 d.	23.024.928	2.571.026	4.360.201	6.229.264	36.185.419
Pokytis per laikotarpį	16.697.444	14.442.916	25.652.884	83.550.338	140.343.581
2023 m. gruodžio 31 d.	39.722.373	17.013.941	30.013.085	89.779.602	176.529.001
Perdraudikų dalis:					
2022 m. sausio 1 d.	0	0	0	0	0
Pokytis per laikotarpį	0	0	0	0	0
2022 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	0	0
Pokytis per laikotarpį	1.334	0	0	0	1.334
2023 m. gruodžio 31 d.	1.334	0	0	0	1.334
Grynoji vertė					
2022 m. gruodžio 31 d.	23.024.928	2.571.026	4.360.201	6.229.264	36.185.419
2023 m. gruodžio 31 d.	39.723.707	17.013.941	30.013.085	89.779.602	176.530.335

18 INVESTICINIŲ SUTARČIŲ VALDYMO REZULTATAS

	2023	2022
Sutarčių valdymo pajamos	915.432	503.088
Kitos pajamos (draudimo)	38.265	28.050
Pajamos iš turto, susijusio su investicinėmis sutartimis	1.682.381	-1.373.687
Investicinių sutarčių vertės pokytis	-1.744.904	1.360.542
Ateinančių laikotarpių pajamų pripažinimas (žr. 24 atskleidimą)	19.405	-
Sąnaudos	-2.904.348	-1.164.579
Iš viso	-1.993.769	-646.586

19 SĄNAUDOS PAGAL JŲ POBŪDĮ

	2023	2022
Draudimo komisinis atlyginimas	3.237.814	1.319.688
Išmokų darbuotojams sąnaudos	1.677.078	1.154.970
Prekių ir paslaugų pirkimai*	893.097	410.411
Nusidėvėjimas ir amortizacija	318.417	284.008
Marketingo sąnaudos	158.364	124.331
Programinės įrangos sąnaudos	486.386	93.053
Kitos sąnaudos	127.466	187.978
Iš viso	6.898.622	3.574.439

* audito įmonė suteikė Bendrovei:

	2023	2022
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	145.200	53.845
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
Iš viso	145.200	53.845

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Žemiau pateikiamas sąnaudų pasiskirstymas tarp draudimo ir investicinių sutarčių:

	2023	2022
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	2.115.777	1.615.668
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	1.878.497	1.312.185
Investicinių sutarčių sudarymo išlaidos	605.143	280.706
Investicinių sutarčių atidėtų komisinių sąnaudų nurašymas	728.376	-288.370
Investicinių sutarčių išlaidos, įsigijimo	510.363	229.231
Investicinių sutarčių išlaidos, administracinės	1.060.466	425.019
Iš viso	6.898.622	3.574.439

20 IŠMOKOS DARBUOTOJAMS

	2023	2022
Darbo užmokesčio sąnaudos	1.601.147	1.126.214
Socialinio draudimo įmokos	48.116	22.101
Atostogų/pensijų rezervas	27.815	6.655
	1.677.078	1.154.970
Darbuotojų skaičius (metų pabaigoje)	77	41

21 KITOS VEIKLOS PAJAMOS/(SĄNAUDOS)

	2023	2022
Nuomos palūkanų sąnaudos	16.862	5.404
Iš viso	16.862	5.404

22 PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2023	2022
Ataskaitinių metų pelno mokestis	1.311	46.141
Atidėtas pelno mokestis	-	140
Pelno mokesčio sąnaudos	1.311	46.281

Pagal Estijos ir Latvijos teisės aktus nepaskirstytasis pelnas yra neapmokestinamas, žr. 2.17 pastabą. Apskaičiuotas pelno mokestis skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota taikant bazinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta toliau:

	2023	2022
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	-2.225.201	-20.217
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaičiuotos pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą (15 proc.)	-333.780	-3.033
Neapmokestinamos pajamos	-1.934.033	-2.004.851
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	2.269.124	2.054.025
Pelno mokesčio koregavimas po įvertinimo	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės koregavimas po įvertinimo	-	140
Pelno mokesčio sąnaudos	1.311	46.281

Lietuvos padaliniui priskirtų apmokestinamųjų bei neapmokestinamųjų pajamų ir sąnaudų detalizacija 2023 m. pateikta žemiau. Pajamos bei sąnaudos, tiesiogiai susijusios su draudimo sutartimis, priskiriamos apmokestinamoms/neapmokestinamoms pajamoms bei leidžiamiems/neleidžiamiems atskaitymams tiesiogiai. Jei sąnaudų neįmanoma priskirti tiesiogiai draudimo sutarčiai, atsižvelgiama į pelno mokesčio įstatymo nuostatą, kad leidžiamiems atskaitymams gali būti priskirta tik veiklos sąnaudų dalis, tenkanti apmokestinamoms pajamoms. Tokiu atveju leidžiami atskaitymai apskaičiuojami pagal proporciją tarp apmokestinamų draudimo įmokų ir visų draudimo įmokų.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
 Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Pajamų ir sąnaudų straipsniai	Viso	Iš jų neapmokestinama	Iš jų apmokestinama
Draudimo įmokos	13.737.855	13.104.393	633.462
Draudimo išmokos	-5.225.649	-5.076.153	-149.496
Persidraudimo įmokos	-172.367	-159.668	-12.699
Persidraudimo komisiniai	28.798	23.036	5.762
Draudimo sutarčių įsipareigojimų pokytis	-5.358.229	-5.177.462	-180.767
Investicinių sutarčių įsipareigojimų pokytis	-3.716.255	-3.668.178	-48.077
Persidraudimo turto/įsipareigojimų pokytis	10.118	8.060	2.058
Ateinančių laikotarpių pajamų pripažinimas	19.405	18.510	895
Veiklos sąnaudos	-6.698.025	-6.386.754	-311.271
Investicijų pajamos/sąnaudos	7.119.127	7.119.127	0
Ilgalaikio turto pardavimo pajamos	42.333	0	42.333
Kitos pajamos	719	0	719
Perėjimo prie TFAS9 ir TFAS17 vienkartinė įtaka	1.274.445	1.248.623	25.822
Pelnas (nuostoliai), priskirti Lietuvos padalinii, iš viso	1.062.275	1.053.534	8.741

23 SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Visos Bendrovės akcijos priklauso AB Šiaulių bankui.

Susijusios su Bendrove šalys yra: Bendrovės akcininkas, Bendrovės vadovas, valdybos nariai ir pagrindines funkcijas (aktuarinę, rizikos valdymo, atitikties ir vidaus audito) vykdantys asmenys, Bendrovės akcininko vadovas, valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai; taip pat juridiniai asmenys, kuriuos kontroliuoja Bendrovės akcininkas. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. bei per tada pasibaigusius metus sandoriai su susijusiomis šalimis buvo:

2023				
	Turtas (EUR)	Įsipareigojimai (EUR)	Pajamos (EUR)	Išlaidos (EUR)
Akcininkas				
Terminuotieji indėliai	500.000	-	9.500	-
Valiutinės operacijos	-	-	-	233
Mokėtinų sumos	-	406.220	-	-
Investicijų valdymo mokesčiai	-	-	-	48.747
Kitos sąnaudos	-	-	-	703.684
Akcininkas, iš viso	500.000	406.220	9.500	752.664
Kitos susijusios šalys				
Kitos pajamos	-	-	17.674	-
Kitos sąnaudos	19.394	17.438	-	92.237
Kitos susijusios šalys, iš viso	19.394	17.438	17.674	92.237
Iš viso	519.394	423.658	27.174	844.901

2022				
	Turtas (EUR)	Įsipareigojimai (EUR)	Pajamos (EUR)	Išlaidos (EUR)
Akcininkas				
Terminuotieji indėliai	500.000	-	16.277	-
Valiutinės operacijos	-	-	11.312	6.031
Gautinos sumos	21.000	-	-	-
Mokėtinų sumos	-	9.809	-	-
Investicijų valdymo mokesčiai	-	-	-	83.190
Kitos sąnaudos	-	-	-	102.223
Akcininkas, iš viso	521.000	9.809	27.589	191.444
Kitos susijusios šalys				
Kitos sąnaudos	703	5.921	-	78.866
Kitos susijusios šalys, iš viso	703	5.921	-	78.866
Iš viso	521.703	15.730	27.589	270.310

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Pagrindiniams Bendrovės vadovams apskaičiuotas sumas sudarė sumos, susijusios su darbo santykiais:

	2023	2022
Pagrindinių Bendrovės vadovų darbo užmokesčio sąnaudos	283.588	265.920
Vidutinis vadovų skaičius per metus	3	3

Vadovybės nuomone, dėl minimalios rizikos nėra poreikio sandoriams su susijusiomis šalimis formuoti atidėjinius numatomiems kredito nuostoliams. Reikšmingiausias sandoris čia yra terminuotasis indėlis, kurio terminas šių ataskaitų rengimo metu jau buvo pasibaigęs ir pinigai pervesti į Bendrovės sąskaitą. Atsiskaitymai pagal išrašytas sąskaitas tarp susijusių šalių vyksta neuždelsiant.

24 VERSLO ĮSIGIJIMO ATSKLEIDIMAS

2023 m. gruodžio 1 d. GD UAB „SB draudimas“ įgijo draudimo verslą iš UADB „INVL Life“. Sandorio suma - 8.955 tūkst. Eur. AB Šiaulių bankas sudarė įsipareigojimų perkėlimo sutartį, kurios pagrindu Bankas iš Bendrovės perėmė įsipareigojimą sumokėti dalį sandorio kainos - 7.360 tūkst. Eur. Tuo būdu bankas įgijo reikalavimo teisę tokio paties dydžio sumos sumokėjimo reikalauti iš Bendrovės, o Bendrovė atitinkamai įgijo skolinį įsipareigojimą sumokėti Bankui minėto dydžio sumą. Tuo pat metu, Bankui ir Bendrovei sudarius naujai išleidžiamų Bendrovės akcijų pasirašymo sutartį, buvo papildomai pasirašyta priešpriešinių vienaarūšių reikalavimų įskaitymo sutartis, kuria į Banko 7.360 tūkst. Eur dydžio reikalavimą į Bendrovę už perimtą įsipareigojimą UADB „INVL Life“ atžvilgiu buvo įskaitytas Bendrovės 7.360 tūkst. Eur reikalavimas į Banką apmokėti atitinkamą naujai Bendrovės išleidžiamų akcijų emisijos kainos dalį. Likusi emisijos dalis 1.595 tūkst. Eur buvo apmokėta Banko į Bendrovės sąskaitą, o Bendrovė tokią pačią sumą sumokėjo UADB „INVL Life“. Tuo būdu, Bendrovė yra visiškai atsiskaičiusi už įsigytą draudimo verslą. Po šio sandorio Bendrovė reikšmingai išplėtė gyvybės draudimo verslą Baltijos šalyse (Latvijoje ir Estijoje veikdama per savo filialus), kas ir buvo pagrindinis šio sandorio tikslas. Verslo jungimas apskaitytas naudojant įsigijimo metodą. Šio verslo įsigijimo atveju mažumos dalis nesusidarė. Patirtos su šiuo sandoriu tiesiogiai susijusios įsigijimo išlaidos buvo nurašytos, įtraukiant jas į veiklos sąnaudas.

Šio sandorio metu įsigyto turto, įsipareigojimų ir grynojo turto tikrosios vertės įsigijimo datai pateikiamos lentelėje žemiau.

	Tūkst. Eur
Tikroji vertė	
Nematerialus turtas	73
Materialus turtas	76
Finansinis turtas, apskaitomas per pelną (nuostolius)	137.994
Perdraudimo turtas	4
Draudimo veiklos gautinos sumos	32
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	38
Kitos gautinos sumos	22
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.784
Turto iš viso	140.023
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai	47.775
Patirtų žalų įsipareigojimai	1.147
Investicinių sutarčių įsipareigojimai *	82.983
Įsipareigojimai susiję su draudimo veikla	43
Kitos mokėtinos sumos	255
Sukauptos sąnaudos	11
Įsipareigojimai iš viso	132.215
Pripažintas grynasis turtas iš viso	7.809
Prestižas	1.147
Pirkimo kaina iš viso	8.955
Sumokėta pinigais	1.595
Perduota Bankui padidinant įstatinį kapitalą	7.360

* Investicinių sutarčių įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu buvo išskaidyti į šių sutarčių tikrąją vertę, nustatytą pagal turto, dengiančio šiuos įsipareigojimus, tikrąją vertę 80.421.758 EUR, ir ateinančių laikotarpių pajamas 2.561.453 EUR, kurios pripažįstamos pajamomis per 11 metų (pagal vidutinę įsigytų investicinių sutarčių trukmę), pradedant 2023 m. gruodžio mėn. Ateinančių laikotarpių pajamos atsirado todėl, kad tikėtinos pajamos iš įsigyto investicinių sutarčių portfelio nepadengs tikėtinų sąnaudų ir tinkamos grąžos iš kapitalo, reikalingo šiam portfeliui valdyti. Šios ateinančių laikotarpių pajamos ir užtikrins tinkamą portfelio pelningumą.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Bendrovės vadovybė nusprendė pripažinti finansinėse ataskaitose iš sandorio susidarantį prestižą, kadangi iš šio sandorio tikimasi reikšmingų sinergijų ir didesnio efektyvumo panaudojant iš UADB „INVL Life“ prisijungusių darbuotojų didelę patirtį ir žinias atnaujinant esamus ir kuriant naujus gyvybės draudimo produktus, peržiūrint ir tobulinant procesus.

Įsigyto turto ir įsipareigojimų vertinimai tikrąja verte buvo atlikti kaip aprašyta žemiau.

Įsigytas turtas ir priimti įsipareigojimai	Vertinimas
Finansinės investicijos	Finansinės investicijos buvo vertintos naudojant kotiruotas kainas aktyviose rinkose. Finansinių investicijų kaina buvo nustatyta pirkimo ir pardavimo kainų ribose, apskaičiuojant vidutinę kainą. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, kuriais nėra prekiaujama viešai ir/ar kurių grynujų aktyvų vertė arba vienetų vertė nėra nustatoma kasdien, buvo vertinti pagal paskutinę nustatytą grynujų aktyvų vertę arba paskutinę paskelbtą/pateiktą vieneto vertę, kuri buvo koreguojama, atsižvelgiant į pokyčius (pvz. esminiai įvykiai, pašaukimai, paskirstoma dalis įsipareigojimų, paskirstoma dalis pajamų, kiti įvykiai).
Kitas turtas	Dėl kito turto mažareikšmiškumo ir/ar prigimties buvo laikoma, kad perimto turto likutinės vertės atitinka tikrąsias to turto vertes.
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai	Šių įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui buvo naudota Mokumas II techninių atidėjinių vertinimo metodika su tam tikromis korekcijomis (nenaudotos įmokų ribos, naudoti kitokie kapitalo kaštai ir naudotas padidintas tikslinis mokumo koeficientas).
Patirtų žalų įsipareigojimai	Šie įsipareigojimai buvo vertinti pagal tikėtinus ateities pinigų srautus ir papildomai padidinti rizikos korekcija, kuri apskaičiuota naudojant patikimumo lygio techniką.
Investicinių sutarčių įsipareigojimai	Šių įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui buvo naudota Mokumas II techninių atidėjinių vertinimo metodika su tam tikromis korekcijomis (nenaudotos įmokų ribos, naudoti kitokie kapitalo kaštai ir naudotas padidintas tikslinis mokumo koeficientas).
Kiti įsipareigojimai	Dėl kitų įsipareigojimų mažareikšmiškumo ir/ar prigimties buvo laikoma, kad perimtų įsipareigojimų likutinės vertės atitinka tikrąsias tų įsipareigojimų vertes.

Informacija apie įsigyto draudimo verslo pajamas po verslo įsigijimo sandorio pateikta 16 pastaboje. Draudimo verslo veiklos rezultatai po verslo įsigijimo ir pajamos bei veiklos rezultatai iki verslo įsigijimo sandorio nėra atskleidžiami, nes dėl techninių ir administracinių apribojimų nėra galimybės gauti informaciją nepatiriant neproporcingai didelių išlaidų.

25 POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.