

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

*Tarpinės finansinės ataskaitos
2023 m. kovo 31 d.*

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
2023 M. KOVO 31 D.

	2023.03.31	2022.03.31 (koreguota)
DRAUDIMO PAJAMOS	939.096	2.036.266
DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS	-807.658	-672.123
Patirtos draudimo žalų sąnaudos	440.032	-770.810
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-412.516	184.837
Įsigijimo sąnaudos	-772.412	-34.512
Kitos veiklos sąnaudos	-62.762	-51.638
PERDRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAS	-24.360	-18.949
DRAUDIMO FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS	-84.445	492.064
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-85.511	491.684
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	1.066	380
INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	82.594	38.453
Finansinio turto vertės pasikeitimo pajamos / sąnaudos	-1.414	-52.968
Palūkanų pajamos / sąnaudos	87.626	85.323
Kitos investicinės veiklos pajamos / sąnaudos	-3.618	6.098
INVESTICINIŲ SUTARČIŲ VALDYMO REZULTATAS	169.221	120.871
KITOS PAJAMOS/ (SĄNAUDOS)	4.199	7.080
Kitos palūkanų pajamos / sąnaudos	-3.879	590
Kitos veiklos pajamos / sąnaudos	8.078	6.490
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	278.647	2.003.662
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	-	-
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	278.647	2.003.662

Saulius Jokubaitis
Direktorius

Inga Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

Inga Kirnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2023 M. KOVO 31 D.

	2023.03.31	2022.12.31 (koreguota)
TURTAS		
Nematerialusis turtas	527.031	480.569
Ilgalaikis materialusis turtas	89.964	100.896
Finansinis turtas:	46.559.962	44.229.015
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	12.733.943	12.714.692
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)	33.826.019	31.514.323
Draudimo sutarčių turtas	384.948	-
Perdraudimo sutarčių turtas	61.454	145.313
Gautinos sumos	43.201	36.010
Kitas turtas	1.441.504	1.151.659
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	923.504	1.329.190
TURTAS, IŠ VISO	50.031.568	47.472.652
NUOSAVYBĖ		
Įstatinis kapitalas	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	405.758
Kita nuosavybė	67.917	67.917
Nepaskirstytasis pelnas	7.618.700	7.340.052
NUOSAVYBĖ, IŠ VISO	12.149.951	11.871.303
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	29.833.142	28.465.330
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	29.833.142	27.725.020
Patirtų žalų įsipareigojimas	-	740.310
Investicinių sutarčių įsipareigojimai	7.035.508	6.202.785
Kiti įsipareigojimai	744.194	675.099
Sukauptos sąnaudos	268.773	258.135
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	37.881.617	35.601.349
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	50.031.568	47.472.652

Saulius Jokubaitis
Direktorius

Inga Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

Inga Kirnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
2023 M. KOVO 31 D.

	Įstatinis kapitalas	Privalomas is rezervas	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas (koreguota)	Iš viso
Likutis 2021.12.31	4.057.576	405.758	46.240	4.613.964	9.123.538
Grynasis pelnas	-	-	-	2.003.662	2.003.662
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	-	-	-
Perėjimo prie TFAS17 įtaka	-	-	-	-1.734.853	-1.734.853
Likutis 2022.03.31	4.057.576	405.758	46.240	4.882.773	9.392.347
Grynasis pelnas	-	-	-	2.467.780	2.467.780
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	7.340.052	11.871.303
Grynasis pelnas	-	-	-	278.647	278.647
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	-	-	-
Perkėlimas iš vieno straipsnio į kitą				1	1
Likutis 2023.03.31	4.057.576	405.758	67.917	7.618.700	12.149.951

Saulius Jokubaitis
Direktorius

Inga Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

Inga Kirnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2023 M. KOVO 31 D.

Straipsniai	2023.03.31	2022.03.31 (koreguota)
	1	2
Pinigų srautai iš draudimo sutarčių	1.564.702	1.126.286
Gautos įmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos	2.595.294	2.204.470
Išmokėtos draudimo išmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos	-1.030.592	-1.078.184
Pinigų srautai iš perdraudimo sutarčių	22.555	-985
Sumokėtos įmokos ir kitos perdraudikams perduotos sumos	-38.995	-25.727
Gautos išmokos ir kitos sumos, gautos iš perdraudikų	61.550	24.742
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	-886.781	-401.172
Sumos, gautos iš investicinės veiklos	58.772	75.578
Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	215.046	1.456.739
Sumos, sumokėtos investavus	-1.147.097	-1.898.959
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-13.210	-31.361
Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	13	394
Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-305	-3.563
Pinigų srautai iš investicinių sutarčių valdymo	279.537	208.451
Gautos investicinių sutarčių valdymo sumos	331.337	273.685
Išmokėtas investicinis komponentas ir kitos sumos	-51.800	-65.234
Apmokėtos veiklos sąnaudos (mokesčiai)	-1.352.261	-987.327
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-33.437	-35.827
Mokėjimai pagal patalpų nuomos sutartis	-33.437	-35.827
VIII. VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	-	447
IX. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1.329.189	1.515.855
X. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	923.504	1.425.728

Saulius Jokubaitis
Direktorius

Inga Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

Inga Kirnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. KOVO 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 Laisvės pr. 3, Vilniuje, įmonės kodas 110081788, Lietuvoje. Bendrovė vykdo šias gyvybės draudimo rūšis:

- Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu;
- Vaikų saugios ateities draudimas;
- Pensijų programa;
- Saugios ateities investicinė programa;
- Vaikų ateities programa;
- Gyvybės rizikos draudimas su mažėjančia draudimo suma;
- Gyvybės rizikos draudimas;
- Esu saugus;
- Saugi šeima;
- Būsto kredito gavėjų gyvybės draudimas;
- Gyvybės kaupiamasis draudimas;
- Gyvybės kaupiamasis draudimas išgyvenimo atvejui;
- Universalus gyvybės draudimas su garantuotomis palūkanomis;
- Saugios ateities garantuotų palūkanų programa;
- Studijų draudimas;
- Pensijų draudimas;
- Pensijų anuitetai.

2023 m. ir 2022 m. kovo 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 filialų, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių neturėjo.

2023 m. kovo 31 d. Bendrovėje dirbo 41 darbuotojas (2022 m. kovo 31 d. – 39 darbuotojai).

2. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Šios tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungoje (toliau – TFAS). Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu, išskyrus tam tikrą finansinį turtą, kuris yra apskaitomas tikrąja verte.

2023 m. kovo 31 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis 34-uju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, todėl šioje tarpinėje finansinėje informacijoje nepateikiami visi atskleidimai, kurie reikalaujami atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose ir šios tarpinės finansinės ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su Bendrovės metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

Šios tarpinės finansinės ataskaitos pateikiamos eurais, vieno euro tikslumu. Operacijų užsienio valiuta sumos perskaičiuojamos į eurus pagal apskaitoje taikomą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatomą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

Taikyti apskaitos principai ir skaičiavimo metodai atitinka 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinės ataskaitose taikytus ir aprašytus principus.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“

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

17-uju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuriuo remiantis įmonėms suteikta galimybė draudimo sutarčių apskaitai toliau taikyti dabartinę praktiką. 17-asis TFAS – tai bendrais principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant draudiko turimas perdraudimo sutartis.

Vadovaudamasi 17-ame TFAS „Draudimo sutartys“ standartu laikoma, kad sutartis yra draudimo sutartis tik tada, kai ji atitinka reikšmingos draudimo rizikos apibrėžimą. Draudimo rizika yra reikšminga, kai yra tikimybė, kad įvyks draudžiamasis įvykis, dėl kurio draudikas turės sumokėti reikšmingas papildomas sumas. Papildomos sumos reikšmingumas vertinamas dabartinės vertės

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. KOVO 31 D.

pagrindu kiekvienai sutarčiai atskirai. Jei sutartis neatitinka šio apibrėžimo ji apskaitoma pagal 9-ąją TFAS. Remiantis 17-ame TFAS „Draudimo sutartys“ standartu Bendrovė savo draudimo sutarčių portfelį sugrupavo pagal produktų linijas, kurios yra susijusios su panašia rizika. Vertinimo tikslais draudimo sutartys yra jungiamos į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes. Šio jungimo tikslas yra užtikrinti, kad pelnas būtų pripažintas bėgant laikui proporcingai suteikiamai draudimo paslaugai, o nuostoliai – iš karto po to, kai ūkio subjektas įvertina, kad sudaryta sutartis yra 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:

- Portfelio – kartu valdomų panašios rizikos sutarčių.
- Pelningumo – sutarčių, priklausančių tai pačiai pelningumo grupei.
- Kohortos – sutarčių, kurių sudarymo datos skiriasi daugiau negu vieneriais metais.

Portfelio kohortos laikotarpio pradžia yra kiekvienų kalendorinių metų sausio 1 d., o kiekvieno portfelio sutartys apskaitomos 1 metų intervalo principu (metinė kohorta). Tai reiškia, kad 17-asis TFAS įveda daug detalesnį agregavimo lygį negu buvo 4-ajame TFAS. Draudimo sutartys yra skirstomos į homogeniškas rizikos grupes.

Draudimo sutarčių grupės sutartinė paslaugos marža (angl. contractual service margin, toliau – CSM) atspindi neuždirbtą pelną, kurį bendrovė prisipažins teikdama paslaugas pagal tas sutartis. Pirminio pripažinimo metu Bendrovė draudimo sutarčių grupę pripažįsta kaip nuostolingą, jei susumavus sutarčiai priskirtus įvykdymo pinigų srautus, visus praeityje pripažintus draudimo įsigijimo pinigų srautus ir visus pinigų srautus, susidariusius pagal sutartį iki pirminio pripažinimo datos, gautas grynas rezultatas yra pinigų išmoka.

Draudimo sutarčių grupės balansinė vertė kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaičiuojama sudedant likusias draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimus. Būsimųjų pinigų srautų įverčiai kiekvieną ataskaitinę datą yra perskaičiuojami pagal atnaujintus duomenis. Sutarties paslaugų marža ataskaitinio laikotarpio pabaigoje rodo draudimo sutarčių grupės pelną, kuris dar nebuvo pripažintas pelnu arba nuostoliais, nes jis susijęs su būsima paslauga, kuri bus teikiama pagal grupės sutartis.

Pagal 17-ojo TFAS B119 punkto draudimo sutarčių grupės sutartinių paslaugų maržos (angl. contractual service margin, CSM) suma pripažįstama kiekvieno laikotarpio pelnu arba nuostoliais, siekiant atspindėti draudimo sutarties paslaugas, suteiktas pagal draudimo sutarčių grupę tuo laikotarpiu. Suma skiriama konkrečiam laikotarpiui nustatoma identifikuojant padengimo vienetus (angl. coverage units) portfelyje. Padengimo vienetai grupėje yra draudimo sutarties paslaugų, teikiamų pagal grupės sutartis, kiekis, nustatomas atsižvelgiant į kiekvienos sutarties išmokų pagal sutartį dydį ir numatomą draudimo laikotarpį.

Jei sutarčių grupė yra arba tampa nuostolinga, Bendrovė nuostolį pripažįsta nedelsiant.

Bendrovė nusprendė pinigų srautų diskontavimui naudoti EIOPA nerizikingų palūkanų normų kreives. Norint atspindėti sutarties pinigų srautų ir likvidumo ypatybes likvidiems produktams, t. y. produktams, susijusiems su investiciniais fondais, taikoma EIOPA nerizikingų palūkanų norma be kintamo koregavimo, o likusiems nelikvidiems produktams yra taikoma EIOPA nerizikingų palūkanų norma su kintamu koregavimu.

Draudimo įsigijimo pinigų srautai (angl. IACF) yra atskira išlaidų kategorija, į kurią atsižvelgiama vertinant su sutartimi susijusius 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 Bendrą vertinimo metodą (angl. General measurement model, toliau – GMM) ir Kintamo mokesčio (angl. Variable fee approach, toliau – VFA) metodą, numatomos būsimos priskirtinos sąnaudos darys įtaką CSM dydžiui.

17-ajame TFAS reikalaujama, kad ūkio subjektai pavaizduotų draudimo sutartims būdingą riziką, į tų sutarčių vertinimą įtraukdami nefinansinės rizikos koregavimą. Rizikos koregavimas dėl nefinansinės rizikos apibrėžiamas kaip kompensacija, kurios ūkio subjektui reikia, kad jis prisiimtų netikrumą dėl pinigų srautų sumos ir laiko, atsirandantį dėl nefinansinės rizikos ir yra apskaičiuojama atskirai nuo kitų pinigų srautų. Bendrovė pasirinko rizikos koregavimą apskaičiuoti remiantis Mokumas II kapitalo reikalavimu prieš diversifikaciją. Atsižvelgdama į 17 TFAS reikalavimo 81 punktą, Bendrovė nusprendė neskaidyti rizikos korekcijos pagal nefinansinę riziką pokyčio į draudimo paslaugos rezultatą ir draudimo

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. KOVO 31 D.

finansines pajamas arba sąnaudas. Nefinansinės rizikos koregavimo pokyčiai vertinami pagal dabartinę palūkanų normą, o visos rizikos koregavimo pokytis įtraukiamas į draudimo paslaugų rezultatą.

Draudimo finansines pajamas ir išlaidas sudarys pinigų vertės laike (diskontavimo) bei finansinių rizikų pokyčių, susijusių su draudimo sutarčių grupėmis, įtaka. Bendrovė gali pasirinkti skirstyti draudimo finansines pajamas ir išlaidas tarp pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų (angl. other comprehensive income – OCI), tačiau nusprendė kitų bendrųjų pajamų pasirinkimo netaikyti.

Perėjimui prie naujo standarto Bendrovė taikė visus tris galimus metodus. 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. Likusioms sutartims taikytas pilnas retrospektyvinis vertinimas.

Bendrovė įvertino, kokią įtaką finansinėms ataskaitoms turės pirminis 17-ojo TFAS taikymas. Remiantis atliktais vertinimais, Bendrovės akcininkų nuosavybės korekcija yra 2,8 mln. eurų padidėjimas 2023 m. sausio 1 d.

Draudimo sutarčių įsipareigojimai

	2023-03-31	2022-12-31
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	29.833.142	27.725.020
Tikėtinų būsimų pinigų srautų dabartinė vertė	22.822.238	21.160.720
Rizikos korekcija	2.392.661	2.268.546
Sutartinė paslaugos marža	4.618.243	4.295.754
Patirtų žalų įsipareigojimas	-	740.310
Iš viso	29.833.142	28.465.330

Draudimo pajamos

	2023-03-31	2022-03-31
Tikėtinos draudimo sutarčių sąnaudos	321.039	834.852
Tikėtinos sutarčių įsigijimo sąnaudos	325.656	283.017
Rizikos korekcijos pokytis	-63.328	753.279
Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	159.468	152.030
Draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudų atstatymas	196.261	13.088
Iš viso	939.096	2.036.266

Draudimo sutarčių grynosios finansinės sąnaudos

	2023-03-31	2022-03-31
Palūkanos, sukauptos pagal draudimo sutartis	-218.326	27.147
Finansinių prielaidų pokytis	-1.118.644	2.092.765
Pokyčiai, susiję su poveikiu iš pirminio pripažinimo metu nustatytų diskonto normų	10.892	-497
Turto, susijusio su draudimo sutartimis, vertės pokytis	1.240.567	-1.627.731
Iš viso	-85.511	491.684

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. KOVO 31 D.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“.

Standarto pataisomis numatyta galimybė draudikams taikyti pasirenkamą 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 sutartiniams 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 reikalavimo, 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 tikrąją verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikį.

Bendrovė įvertino finansinį turtą ir įsipareigojimus, kurie šiuo metu yra apskaitomi amortizuota savikaina, ar jie gali būti priskirti verslo modeliui, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus (*SPPI – solely payment of principal and interest*). Visas finansinis turtas, priskirtas prie gautinų sumų pagal 39-ąjį TAS ir toliau vertinamas amortizuota savikaina pagal 9-ąjį TFAS.

Bendrovė vadovaujasi 9-ajame TFAS aprašyto tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelio reikalavimais, vertinant paskolų, lėšų bankuose, 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

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 pozicijas, turinčias išorinį investicinį kredito reitingą arba Standartinį vidinį kredito rizikos įvertinimą, priskiria 1 stadijai. 1 stadijos pozicijoms taikomos 12 mėnesių nemokumo tikimybės;

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 stadijoms pozicijoms 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; priežiūrinio neveiksnių pozicijos statuso suteikimą (t. y. nepriklausomai nuo pradelstos sumos

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. KOVO 31 D.

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 turės pagal TFAS parengtoms ataskaitoms, vertinimą, kuris 2023 m. kovo 31 d. sudaro 11 tūkst. EUR nuostolį.

3. RIZIKŲ VALDYMAS

Bendrovė rizikų valdymo strategijoje yra numačiusi rizikų valdymo sistemą, rizikų valdymo principus, rizikų valdymo tikslą, rizikų rūšis bei rizikų valdymo organizacinę struktūrą.

Rizikų valdymo tikslas – nuolat atpažinti (identifikuoti), vertinti (analizuoti), kontroliuoti bei atskleisti visas rizikų rūšis vykdant Bendrovės veiklą bei Bendrovei siekiant strateginių tikslų, užtikrinti Bendrovės perspektyvinį rizikos vertinimą. Bendrovė savo veikloje siekia išlaikyti optimalų rizikų lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai Bendrovės vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Bendrovės veiklai bei veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui ir nesutrikdytų pasitikėjimo Bendrove.

Bendrovės rizikų valdymą užtikrina patikima ir tinkamai veikianti rizikų valdymo sistema, apimanti Bendrovės vidaus dokumentuose nustatytus ir veikloje įgyvendintus procesus, skirtus nustatyti, nuolatos vertinti, stebėti ir valdyti Bendrovei kylančią ar galinčią kilti riziką – tiek pavienę, tiek bendrą, taip pat procesus, skirtus užtikrinti tinkamą informavimą apie rizikas.

Bendrovės rizikų valdymo sistemą sudaro 7 (septyni) tarpusavyje susiję elementai: vidinė aplinka; tikslų, strategijos nustatymas; rizikų identifikavimas; rizikų svarbos nustatymas; rizikų valdymas; rizikų kontrolė; perspektyvinis rizikos vertinimas.

Bendrovės rizikų valdymo sistema yra vertinama ir tobulinama, atsižvelgiant į naujausius tiek vidaus, tiek išorės pokyčius ir atsiradusias naujas rizikas, kurios pagal reikšmingumą turi būti įtrauktos į Bendrovės rizikos valdymo sistemą. Šis vertinimas atliekamas Bendrovės valdybos nustatyta tvarka, tačiau ne rečiau kaip kartą per metus.

Veiksmingą identifikuotų rizikų valdymą Bendrovėje užtikrina nustatytos valdymo procedūros ir priemonės, informavimo sistema, limitai, kurie yra apibrėžti Bendrovės vidaus dokumentuose (politikose, tvarkų aprašuose, Bendrovės direktoriaus įsakymuose ir kituose Bendrovės vidaus dokumentuose).

Visus Bendrovės rizikų valdymo tvarkos aprašus, politikas ir limitų dydžius tvirtina Bendrovės valdyba. Bendrovė reguliariai peržiūri rizikų valdymo organizacinę schemą, kuri apima rizikų valdymo organizacinę struktūrą, rizikų valdymo, vertinimo ir kontrolės procesus, numato Bendrovės darbuotojų atsakomybės sritis ir vidaus audito procedūras.

2016 m. sausio 1 d. įsigaliojo Europos Parlamento ir Tarybos Direktyva 2009/138/EB 2009 m. lapkričio 25 d. dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (toliau – Mokumas II direktyva), todėl Bendrovė nuo šios dienos vertina rizikas ne tik pagal vidinius rizikų vertinimo metodus, bet taip pat pagal Mokumas II direktyvoje nurodytus. 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.

4. TIKROSIO VERTĖS NUSTATYMAS

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 (nekoreguotos) 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.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. KOVO 31 D.

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

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:

	2023.03.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	2.688.318	-	30.637.701	31.014.323

	2022.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	2.585.528	-	28.428.795	31.014.323

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

	2023.03.31		2022.12.31	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino:				
Vyriausybių obligacijos	5.999.491	5.351.337	5.987.370	5.292.289
Įmonių obligacijos	6.734.452	6.108.412	6.727.322	5.981.074
	12.733.943	11.459.749	12.714.692	11.273.363

Kito finansinio turto (kitos gautinos sumos ir pinigai bei pinigų ekvivalentai) ir įsipareigojimų (mokėtinos tiekėjams) tikroji vertė, vadovybės nuomone, nežymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės ir apskaitomi nominaliaja verte.