

## **Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“**

*Tarpinės finansinės ataskaitos  
2020 m. rugsėjo 30 d.*

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

**BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**  
**2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

	<u>2020.09.30</u>	<u>2019.09.30</u>
Draudimo įmokų pajamos	5.338.428	5.115.108
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	-35.998	-28.593
<b>Grynosios draudimo įmokų pajamos</b>	<b>5.302.430</b>	<b>5.086.515</b>
Terminuotųjų indėlių palūkanos	12.825	12.272
Grynasis investicijų pelnas (nuostoliai) dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	-1.500.434	2.653.397
Grynasis investicijų pelnas dėl finansinio turto, laikomo iki išpirkimo termino	131.455	140.405
Kitos veiklos pajamos	16.511	12.941
<b>Grynosios veiklos pajamos</b>	<b>3.962.787</b>	<b>7.905.530</b>
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos	239.319	-3.765.971
Draudimo išmokų sąnaudos	-2.307.437	-2.425.663
<b>Grynosios draudimo išmokų sąnaudos</b>	<b>-2.068.118</b>	<b>-6.191.634</b>
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	-942.711	-759.021
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	-799.893	-804.266
Turto valdymo sąnaudos	-112.467	-86.484
<b>Sąnaudos</b>	<b>-3.923.189</b>	<b>-7.841.405</b>
<b>Pagrindinės veiklos rezultatai</b>	<b>39.598</b>	<b>64.125</b>
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-1.003	-4.899
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>38.595</b>	<b>59.226</b>
Pelno mokestis	-	-7.500
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>38.595</b>	<b>51.726</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>38.595</b>	<b>51.726</b>
<b>Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios įmonės akcininkui</b>	<b>38.595</b>	<b>51.726</b>

S. Jokubaitis  
Direktorius

I. Deveikienė  
Vyr. buhalterė

I. Kriauciūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**  
**2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

	<u>2020.09.30</u>	<u>2019.12.31</u>
<b>Turtas</b>		
Ilgalaikis materialusis turtas	452.747	271.303
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turą	1.374.024	1.221.625
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais:		
Skolos vertybiniai popieriai	4.589.767	3.558.708
Nuosavybės vertybiniai popieriai	20.121.484	21.515.261
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino:		
Skolos vertybiniai popieriai	12.337.144	10.377.626
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	957.020	971.289
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	39.600	39.600
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1.680	1.680
Perdraudimo turtas	34.340	30.327
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.741.139	4.041.755
<b>Iš viso turto</b>	<b><u>42.648.945</u></b>	<b><u>42.029.174</u></b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>		
Paprastosios akcijos	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	405.758
Nepaskirstytasis pelnas	3.618.905	3.580.310
<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b><u>8.082.239</u></b>	<b><u>8.043.644</u></b>
<b>Įsipareigojimai</b>		
Draudimo įsipareigojimai	32.334.858	32.494.784
Finansiniai įsipareigojimai:		
Investicijų sutartys, vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	1.519.730	1.002.538
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	712.118	488.208
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b><u>34.566.706</u></b>	<b><u>33.985.530</u></b>
<b>Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų</b>	<b><u>42.648.945</u></b>	<b><u>42.029.174</u></b>

\_\_\_\_\_  
S. Jokubaitis  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
I. Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

\_\_\_\_\_  
I. Kriaučiuonienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA**  
**2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

	<b>Įstatinis kapitalas</b>	<b>Privalomasis rezervas</b>	<b>Nepaskirsty tasis pelnas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Likutis 2018.12.31</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>3.380.146</b>	<b>7.843.480</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	51.726	51.726
<b>Likutis 2019.09.30</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>3.431.872</b>	<b>7.895.206</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos			148.438	148.438
<b>Likutis 2019.12.31</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>3.580.310</b>	<b>8.043.644</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	38.595	38.595
<b>Likutis 2020.09.30</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>3.618.905</b>	<b>8.082.239</b>

---

S. Jokubaitis  
Direktorius

---

I. Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

---

I. Kriaučiūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

	<u>2020.09.30</u>	<u>2019.09.30</u>
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
Gautos draudimo ir investicijų sutarčių įmokos	5.891.433	5.471.786
Sumokėtos draudimo išmokos	-2.264.714	-2.484.006
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą	-38.173	-30.234
Sumokėtos veiklos sąnaudos	-1.875.876	-2.049.084
Kitos pajamos	34.936	32.785
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas	-14.125.165	-16.896.109
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo pajamos	10.863.175	18.190.357
Gautos palūkanos	301.593	275.584
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>-1.212.791</b>	<b>2.511.079</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	-87.878	-103.819
Išmokėti dividendai įmonės akcininkams	-	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>-87.878</b>	<b>-103.819</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas</b>	<b>-1.300.669</b>	<b>2.407.260</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>4.041.755</b>	<b>1.943.025</b>
Teigiama/(neigiama) valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams ir jų ekvivalentams	53	6.783
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>2.741.139</b>	<b>4.357.068</b>

\_\_\_\_\_  
S. Jokubaitis  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
I. Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

\_\_\_\_\_  
I. Kriaučiūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

## **AIŠKINAMASIS RAŠTAS** **2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

### **1. BENDRA INFORMACIJA**

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau - „Įmonė“) buvo įkurta ir pradėjo veiklą 2000 m. rugpjūčio 31 d. kaip Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“. Nuo 2020 m. liepos 1 d. Įmonės pavadinimas buvo pakeistas į Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“.

Pagrindinė Įmonės buveinė yra Laisvės per. 3, Vilniuje, Įmonės kodas 110081788, Lietuvoje. Įmonė 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;
- 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.

2020 m. ir 2019 m. rugsėjo 30 d. visos Įmonės akcijos priklausė AB Šiaulių Bankas, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše. Įmonės vadovaujanti patronuojanti įmonė įsikūrusi Šiauliuose, Lietuvoje.

Įmonė filialų, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

2020 m. rugsėjo 30 d. Įmonėje dirbo 42 darbuotojai (2019 m. rugsėjo 30 d. – 40 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 tikraja verte.

2020 m. rugsėjo 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis 34-uosiu 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, nustatamą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

Taikyti apskaitos principai ir skaičiavimo metodai atitinka 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinės ataskaitose taikytus ir aprašytus principus.

### **3. RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMAS**

Bendrovė išlaikė optimalų rizikos lygį, užtikrino efektyvų visų Bendrovės veiklai aktualių ir reikšmingų rizikų valdymą. Bendrovė nuolat stebi, kad nuosavas kapitalas būtų pakankamas vykdyti teisės aktuose nustatytus reikalavimus. Platesnė informacija apie Bendrovės patiriamas rizikas, jų valdymo procesus ir rizikos dydžius, pateikiami 2019 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

#### 4. TIKROSIOS VERTĖS NUSTATYMAS

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

**1 lygis** - tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekorėguotos) 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 (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.

Žemiau 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:

	<b>2020.09.30</b>			
	<u>1 lygis</u>	<u>2 lygis</u>	<u>3 lygis</u>	<u>Iš viso</u>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	24.711.251	-	-	24.711.251
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	1.519.730	-	-	1.519.730
	<b>2019.12.31</b>			
	<u>1 lygis</u>	<u>2 lygis</u>	<u>3 lygis</u>	<u>Iš viso</u>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	25.073.969	-	-	25.073.969
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	1.002.538	-	-	1.002.538

Toliau pateikiama finansinių instrumentų, kurie finansinės būklės ataskaitoje pateikiami kaip laikomi iki išpirkimo termino, balansinės ir tikrosios vertės:

	<b>2020.09.30</b>		<b>2019.12.31</b>	
	<b>Balansinė vertė</b>	<b>Tikroji vertė</b>	<b>Balansinė vertė</b>	<b>Tikroji vertė</b>
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino:				
Vyriausybės obligacijos	5.823.182	6.064.099	4.679.422	4.931.380
Įmonių obligacijos	6.513.962	6.701.467	5.698.204	5.921.759
	<u>12.337.144</u>	<u>12.765.566</u>	<u>10.377.626</u>	<u>10.853.139</u>

Kito finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė, vadovybės nuomone, nežymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės.

## **5. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS**

Visos Bendrovės akcijos priklauso AB „Šiaulių bankas“.

Susijusiomis su Bendrove šalimis pripažįstami akcininkai, valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus. 2020 m. sausio – rugsėjo mėnesiais buvo vykdomi tokie patys sandoriai su susijusiomis šalimis kaip ir 2019 m., kurie atskleisti 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinėse ataskaitose.

## **6. PELNO PASKIRSTYMAS**

2020 m. kovo 30 d. vienintelis Bendrovės akcininkas patvirtino 2019 m. pelno paskirstymą, remiantis kuriuo visas 2019 m. grynasis pelnas priskiriamas prie nepaskirstytojo pelno.

## **7. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI**

2020 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė neapibrėžtųjų įsipareigojimų neturėjo, taip pat Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.