

**Gyvybės draudimo UAB
„SB draudimas“**

Tarpinės finansinės ataskaitos
2024 m. birželio 30 d.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
ĮMONĖS KODAS 110081788, GYNĖJŲ G. 14, VILNIUS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2024 M. BIRŽELIO 30 D.

	2024.06.30	2023.12.31
TURTAS		
Nematerialusis turtas	1.704.013	1.866.866
Ilgalaikis materialusis turtas	41.425	62.633
Naudojimo teise valdomas nekilnojamas turtas	404.816	720.951
Finansinis turtas	214.954.135	199.022.322
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)	204.048.662	187.164.810
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	10.905.473	11.857.512
Persidraudimo sutarčių turtas	40.649	14.616
Gautinos sumos	850.544	265.722
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2.296	2.296
Kitas turtas	113.019	74.576
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9.506.219	9.522.424
TURTAS, IŠ VISO	227.617.116	211.552.406
NUOSAVYBĖ		
Įstatinis kapitalas	26.012.800	26.012.800
Privalomasis rezervas	405.758	405.758
Kiti rezervai	76.072	93.031
Nepaskirstytasis pelnas	6.731.434	3.534.315
NUOSAVYBĖ, IŠ VISO	33.226.064	30.045.904
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	95.218.883	86.749.399
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	93.567.767	85.181.360
Patirtų žalų įsipareigojimas	1.651.116	1.568.039
Investicinių sutarčių įsipareigojimai	93.834.042	89.779.602
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai	-	1.334
Kiti įsipareigojimai	2.048.262	1.497.239
Sukauptos sąnaudos	864.247	936.880
Ateinančių laikotarpių pajamos	2.425.618	2.542.048
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	194.391.052	181.506.502
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	227.617.116	211.552.406

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
2024 M. BIRŽELIO 30 D.

	2024.06.30	2023.06.30
DRAUDIMO PAJAMOS	6.071.667	2.141.949
DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS	-4.232.079	-2.066.707
Patirtų draudimo žalų sąnaudos	-1.405.312	-337.258
Nuostolingų sutarčių nuostoliai	-601.651	-471.364
Įsigijimo sąnaudos	-580.900	-419.737
Kitos veiklos sąnaudos	-1.644.216	-838.348
PERDRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAS	-34.036	-187.362
DRAUDIMO FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS	-14.055	57.550
Draudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos	-14.799	56.035
Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos	744	1.515
INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	769.676	140.940
Finansinio turto vertės pasikeitimo pajamos/sąnaudos	476.624	-5.355
Palūkanų pajamos/sąnaudos	201.191	174.249
Kitos investicinės veiklos pajamos/sąnaudos	91.861	-27.954
INVESTICINIŲ SUTARČIŲ VALDYMO REZULTATAS	626.694	333.303
KITOS PAJAMOS/SĄNAUDOS	9.292	7.045
Kitos palūkanų pajamos/sąnaudos	-1.768	-8.068
Kitos veiklos pajamos/sąnaudos	11.060	15.113
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	3.197.159	426.718
PELNO MOKESTIS	-40	-
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)	3.197.119	426.718
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	-	-
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	3.197.119	426.718

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
2024 M. BIRŽELIO 30 D.

	Įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas (perskaičiuota)	Iš viso (perskaičiuota)
Likutis 2022.12.31	4.057.576	405.758	67.917	5.775.354	10.306.605
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	426.718	426.718
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	25.114	-14.527	10.587
Likutis 2023.06.30	4.057.576	405.758	93.031	6.187.545	10.743.910
Įstatinio kapitalo didinimas	21.955.224	-	-	-	21.955.224
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-2.653.230	-2.653.230
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	-	-	-
Likutis 2023.12.31	26.012.800	405.758	93.031	3.534.315	30.045.904
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	3.197.119	3.197.119
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	-16.959	-	-16.959
Likutis 2024.06.30	26.012.800	405.758	76.072	6.731.434	33.226.064

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

2024 M. BIRŽELIO 30 D.

	2024.06.30	2023.06.30
Pinigų srautai iš draudimo sutarčių	6.480.890	3.100.770
Gautos įmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos	12.557.308	5.212.733
Išmokėtos draudimo išmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos	-6.076.418	-2.111.963
Pinigų srautai iš investicinių sutarčių	-2.239.518	546.080
Gautos investicinių sutarčių valdymo sumos	3.281.602	653.732
Išmokėtas investicinis komponentas ir kitos sumos	-5.521.120	-107.652
Pinigų srautai iš perdraudimo sutarčių	-11.699	54.129
Sumokėtos įmokos ir kitos perdraudikams perduotos sumos	-34.271	-69.292
Gautos išmokos ir kitos sumos, gautos iš perdraudikų	22.572	123.421
Apmokėtos veiklos sąnaudos (mokesčiai)	-4.961.825	-2.724.167
Investicinės veiklos pinigų srautai	759.636	-991.799
Sumos, gautos iš investicinės veiklos	1.102.847	220.819
Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	36.242.914	771.177
Sumos, sumokėtos investavus	-36.473.968	-1.955.363
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-36.575	-27.779
Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	11.062	18
Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-86.644	-671
Finansinės veiklos pinigų srautai	-43.189	-67.248
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	48.759	-
Nuomos mokėjimai	-91.948	-67.248
Valiutų kursų pokyčio poveikis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-498	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	9.522.422	1.329.189
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	9.506.219	1.246.954

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

2024 M. BIRŽELIO 30 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 veiklą pagal šias gyvybės draudimo grupes (pogrupius):

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

2024 m. birželio 30 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. visos Bendrovės akcijos priklausė AB Šiaulių bankui, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše. Bendrovės vadovaujanti patronuojanti bendrovė įsikūrusi Šiauliuose, Lietuvoje.

Bendrovė turi filialus Estijoje ir Latvijoje.

2024 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 66 darbuotojai (iš jų 49 Lietuvos padalinyje, 11 Estijos filiale ir 6 Latvijos filiale), 2023 m. birželio 30 d. – 43 darbuotojai.

2. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

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

Rengiant šias finansines ataskaitas buvo pritaikyti tie patys apskaitos principai ir skaičiavimo metodai, kaip ir Bendrovės metinėse finansinėse ataskaitose už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. Šias tarpines finansines ataskaitas reikia skaityti 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.

Atkreiptinas dėmesys, kad 2023 m. gruodžio 1 d. AB Šiaulių bankas ir AB „Invalda INVL“ užbaigė mažmeninių verslų sujungimo sandorį pagal 2022 m. lapkričio 22 d. pasirašytą sutartį. Sandorio metu UADB „INVL Life“ priklausantis gyvybės draudimo sutarčių portfelis buvo perleistas Bendrovei. Dėl šios priežasties išaugus veiklos apimtims, Bendrovės 2023 m. pirmojo pusmečio ir 2024 m. pirmojo pusmečio veiklos rodikliai ženkliai skiriasi.

Draudimo ir investicinių sutarčių įsipareigojimai

	Būsimų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos koregavimas pagal nefinansinę riziką	Sutartinė paslaugos marža	Finansiniai įsipareigojimai, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
2023 m. sausio 1 d.	23.024.928	2.571.026	4.360.201	6.229.264	36.185.419
Pokytis per laikotarpį	700.768	-104.739	560.499	1.267.827	2.424.355
2023 m. birželio 30 d.	23.725.696	2.466.287	4.920.700	7.497.091	38.609.774
Pokytis per laikotarpį	15.996.677	14.547.654	25.092.385	82.282.511	137.919.227
2023 m. gruodžio 31 d.	39.722.373	17.013.941	30.013.085	89.779.602	176.529.001
Pokytis per laikotarpį	8.211.219	698.159	-439.894	4.054.440	12.523.924
2024 m. birželio 30d.	47.933.592	17.712.100	29.573.191	93.834.042	189.052.925

Draudimo pajamos

	2024.06.30	2023.06.30
Tikėtinos draudimo sutarčių sąnaudos	1.691.504	666.428
Tikėtinos sutarčių įsigijimo sąnaudos	1.725.932	688.070
Rizikos korekcijos pokytis	766.638	-1.706
Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	1.306.693	369.420
Draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudų atstatymas	580.900	419.737
Iš viso	6.071.667	2.141.949

Draudimo sutarčių grynosios finansinės pajamos

	2024.06.30	2023.06.30
Palūkanos, sukauptos pagal draudimo sutartis	-1.237.200	-433.900
Finansinių prielaidų pokytis	-6.701.783	-2.009.309
Pokyčiai, susiję su poveikiu iš pirminio pripažinimo metu nustatytų diskonto normų	2.127	15.605
Turto, susijusio su draudimo sutartimis, vertės pokytis	7.954.318	2.485.154
Turto, susijusio su draudimo sutartimis, saugojimo ir tranzakcijų mokesčiai	-31.517	-
Iš viso	-14.055	57.550

3. RIZIKŲ VALDYMAS

Bendrovė rizikos valdymo politikoje yra numačiusi rizikų valdymo sistemą, rizikų valdymo principus, rizikų valdymo tikslus, rizikų rūšis bei rizikų valdymo organizacinę struktūrą.

Rizikų valdymo tikslai – 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 priimtina rizikų lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai Bendrovės vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Bendrovės veiklai 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. Organizacinė rizikos valdymo struktūra apibrėžta taikant trijų linijų modelį, kuris užtikrina funkcijų atskyrimą.

Bendrovės rizikų valdymo sistemą šie esminiai elementai: vidinė aplinka; tikslų, strategijos nustatymas; rizikos valdymo procesas, apimantis rizikų identifikavimą, prioretizavimą, vertinimą, valdymą, stebėseną ir informavimą.

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, tvarkose ir kituose Bendrovės vidaus dokumentuose). 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. 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) vykdančios asmenys, Bendrovės akcininko vadovas, valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai; taip pat juridiniai asmenys, kuriuos kontroliuoja Bendrovės akcininkas.

2024 m. sausio – birželio mėn. ir 2023 m. sausio – birželio mėn. bei 2024-06-30 ir 2023-06-30 datai sandoriai su susijusiomis šalimis buvo (eurais):

2024 m.

	Turtas	Įsipareigojimai	Pajamos	Išlaidos
Akcininkas				
Terminuotieji indėliai				
Valiutinės operacijos				
Mokėtinos sumos		99.674		
Paslaugos, susijusios su VP				20.729
Kitos pajamos			1.319	
Kitos sąnaudos				562.329
Akcininkas, iš viso	-	99.674	1.319	583.057
Kitos susijusios šalys				
Gautinos sumos	5.831			
Mokėtinos sumos		7.521		
Kitos pajamos			10.901	
Kitos sąnaudos				33.875
Kitos susijusios šalys, iš viso	5.831	7.521	10.901	33.875
Iš viso	5.831	107.195	12.220	616.932

2023 m.

	Turtas	Įsipareigojimai	Pajamos	Išlaidos
Akcininkas				
Terminuotieji indėliai	500.000		4.750	
Išankstiniai mokėjimai	21.000			
Kitas turtas	127.011			
Mokėtinos sumos		138.315		
Paslaugos, susijusios su VP				25.822
Kitos pajamos				
Kitos sąnaudos				55.073
Akcininkas, iš viso	648.011	138.315	4.750	80.895
Kitos susijusios šalys				
Mokėtinos sumos		6.608		
Kitos sąnaudos				47.081
Kitos susijusios šalys, iš viso	-	6.608	-	47.081
Iš viso	648.011	144.923	4.750	127.976