

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

Finansinės ataskaitos
2023 m. rugsėjo 30 d.





TURINYS IR PARAŠAI

	Puslapis
Bendroji dalis	3–16
Finansinės ataskaitos:	
Finansinės būklės ataskaita	17
Bendrųjų pajamų ataskaita	18
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	19
Pinigų srautų ataskaita	20-21
Aiškinamasis raštas	22–37

PARAŠAI

Finansinės ataskaitos yra pasirašytos saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.

Generalinis direktorius

Arūnas Rumskas

Vyriausiasis finansininkas

Vytautas Mačeika

Generalinio direktoriaus
pavadootoja

Eugenija Bieliauskienė

2023 m. lapkričio 15 d.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS

Informacija apie Bendrovę

Bendrovės pavadinimas	UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“
Teisinis statusas	Uždaroji akcinė bendrovė
Registracijos numeris, data ir vieta, licencijos numeris, data	110082737, 2001 m. balandžio 25 d., Juridinių asmenų registras Licencija gyvybės draudimo veiklai vykdyti gauta 2001 m. balandžio 10 d. (aktualus licencijos Nr. 000022)
Adresas	Konstitucijos pr. 7, Vilnius, Lietuva
Kontaktiniai duomenys	Tel. 19191, (8 5) 210 8630, www.pzu.lt , info@pzu.lt
Akcininkai	„Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. Rondo Daszyńskiego 4, 00-843 Varšuva, Lenkija Registro numeris 0000009831 (toliau „PZU“ S.A.) – 99,34 % Fiziniai asmenys – 0,66 %
Įstatinio (pasirašytojo) kapitalo dydis	7 168 758,40 EUR
Akcijų skaičius	247 540
1 akcijos nominalioji vertė	28,96 EUR
„PZU“ S.A. priklausančios draudimo įmonės Lietuvoje 2023 m. ir 2022 m. rugsėjo 30 d.	UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ AB „Lietuvos draudimas“
Auditorius	„KPMG Baltics“, UAB
Perdraudikai	Munich Re RGA
Investavimo kryptių valdymo įmonė	UAB „INVL Asset Management“
Priežiūros institucija	Lietuvos bankas



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės valdymo sistema

Bendrovės pagrindinis akcininkas pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį (99,34%) yra „Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. Bendrovė savo veikloje, vadovaujantis protingumo kriterijais bei atsižvelgiant į strateginius Bendrovės tikslus, nuosekliai vysto ir efektyvina savo valdymo ir veiklos sistemas.

Bendrovės organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, kolegialus priežiūros organas – Stebėtojų taryba, valdymo organai – Valdyba ir generalinis direktorius.

Bendrovės akcininkai bei priežiūros ir valdymo organai siekia užtikrinti skaidrų, patikimą ir apdairų Bendrovės valdymą, kurdami efektyvią bei skaidrią organizacinę struktūrą, rizikų valdymo ir vidaus kontrolės, informavimo, stebėjimo ir reagavimo sistemas.

Bendrovės valdymo sistemoje išskiriamos šios pagrindinės funkcijos – Aktuarinė, Atitikties vertinimo, Rizikos valdymo ir Vidaus audito.

Bendrovės vadovas	Arūnas Rumskas, generalinis direktorius
Stebėtojų tarybos nariai	Katarzyna Galus – pirmininkė Lidia Orzechowska Marcin Goral Weronika Dejneka Krzysztof Sołtysik
Valdybos nariai	Arūnas Rumskas - pirmininkas Zbignev Gaverski Eugenija Bieliauskienė Malgorzata Piotrowska (iki 2023-06-30) Julius Kondratas (nuo 2022-05-24)
Darbuotojai, vykdantys pagrindines funkcijas	
Aktuarinė funkcija	Eugenija Bieliauskienė – Generalinio direktoriaus pavaduotoja
Atitikties funkcija	Rasa Medutytė-Prakapienė, Vyresnioji teisininkė - atitikties ir duomenų apsaugos pareigūnė (nuo 2022-04-25)
Atitikties funkcija	Ana Funikova – Vyresnioji teisininkė
Rizikos valdymo funkcija	Rūta Vainauskienė – Rizikų valdymo specialistė
Rizikos valdymo funkcija	Gvidas Vaseris – Rizikų valdymo specialistas
Audito funkcija	Iwona Połośska-Ugolik - Vidaus audito tarnybos vadovė (nuo 2022-02-01) Pawel Zalewski – Vidaus audito tarnybos vadovas (iki 2022-01-31)



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Kita informacija

Finansiniai metai	Bendrovės finansiniai metai prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.
Ataskaitos laikotarpis	Šių finansinių ataskaitų laikotarpis nuo 2023 m. sausio 1 d. iki rugsėjo 30 d.
Finansinių ataskaitų patvirtinimo data	2023 m. lapkričio 15 d.

Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.

Darbuotojai

Patvirtintą Bendrovės administracijos etatų struktūrą 2023 m. rugsėjo 30 d. sudarė 73 darbuotojų etatai (2022 m. pabaigoje – 71 darbuotojų etatas). Struktūros padidėjimas susijęs pareigybių pokyčiais pardavimų, IT ir operacijų skyriuose.

Per 2023 m. I-III ketv. Bendrovės vidutinį darbuotojų skaičių, įskaitant darbuotojus regionuose, sudarė 76 darbuotojai (per 2022 m. – 83 darbuotojai).

Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį:

	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
„Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A. (toliau – „PZU“ S.A.) Al. Jana Pawła II 24, 00-133 Varšuva, Lenkija, Registro numeris 0000009831 Pagrindiniai akcininkai:		
• Lenkijos valstybė (34,2 proc.)	99,34 proc.	99,34 proc.
• Likusieji (65,8 proc.)	0,66 proc.	0,66 proc.
Fiziniai asmenys		
Iš viso	100,00 proc.	100,00 proc.

Bendrovės filialai ir atstovybės

Bendrovė 2023 m. ir 2022 m. rugsėjo 30 d. įregistruotų filialų ir atstovybių neturėjo. Visa gyvybės draudimo veikla buvo vykdoma pagrindinėje buveinėje Vilniuje ir pardavimų taškuose regionuose per draudimo agentus.

Patronuojamosios ir asocijuotosios įmonės

Bendrovė 2023 m. ir 2022 m. rugsėjo 30 d. patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių neturėjo.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės veikla

Pagrindinė Bendrovės veikla – draudimas ir su juo susijusi veikla. 2023 m. ir 2022 m. Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą.

Per 2023 m. I-III ketvirtį Bendrovė teikė šias gyvybės ir nelaimingų atsitikimų draudimo paslaugas:

- Individualus gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 207);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 301, „Mylintiems gyvenimą“);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 302);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 304);
- Gyvybės draudimas „Garantija plus“ (taisyklės Nr. 305);
- Gyvybės draudimas „Tavo svajonė“ (taisyklės Nr. 306);
- Gyvybės draudimas „Mano pelnas“ (taisyklės Nr. 307);
- Papildomas draudimas nuo mirties dėl nelaimingo atsitikimo (taisyklės Nr. 401);
- Papildomas draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 402, „Energingiems“);
- Papildomas draudimas nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 403, „Rūpestingiems“);
- Papildomas draudimas vaikams nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 404);
- Papildomas draudimas nuo darbingumo netekimo (taisyklės Nr. 406, „Veikliams“);
- Papildomo kapitalo kaupimo „Planuojantiems“ taisyklės Nr. 407;
- Papildomo telemedicinos draudimo „Atsakingiems“ taisyklės Nr. 408;
- Mišrusis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 001);
- Paskolų gavėjų gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 002);
- Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų (taisyklės Nr. 003);
- Dviejų asmenų mišrusis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 006);
- Studijų draudimas (taisyklės Nr. 007);
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 008);
- Pensinis draudimas (taisyklės Nr. 009);
- Grupės darbuotojų draudimas (taisyklės Nr. 102, 102A, 103, 103A);
- Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 201);
- Ypatingas kaupiamasis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 202);
- Kaupiamasis gyvybės draudimas vaiko naudai plus (taisyklės Nr. 204);
- Kaupiamasis gyvybės draudimas vaiko naudai (taisyklės Nr. 205);
- Gyvybės draudimas „Garantija šeimai“ (taisyklės Nr. 206) – nuo 2023 m. balandžio 1 d. taisyklės atnaujintos į Bendrąsias rizikinio draudimo taisykles Nr. 206;
- Vartojimo kreditų draudimas „Saugi ateitis“;
- Iš UAB „Lindra – gyvybės draudimas“ perimtas tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas, pensijų draudimas.

Bendrovės būklė, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

2022 m. Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje veiklą vykdė 8 bendrovės. Koncentracija Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje yra labai aukšta. 2022 m. pabaigoje pagal pasirašytų draudimo įmokų apimtį trys didžiausios gyvybės draudimo kompanijos užima 62,5 proc. rinkos, t. y. 0,9 proc. punkto daugiau nei 2021 m. pabaigoje.

Gyvybės draudimo bendrovių pasirašytos gyvybės įmokos per 2022 m. siekė 339,8 mln. eurų, įmokos lyginant su praėjusiais metais padidėjo 6,4 proc. Įmokų padidėjimą nulėmė pastovus periodinių gyvybės draudimo įmokų augimas. Periodinės įmokos išaugo 7,8 proc. (+23,1 mln. eurų), pagrindiniu veiksniu, nulėmusiu periodinių įmokų augimą, buvo naujų pardavimų rinkoje augimas per 2021 m., taip pat naujų pardavimų apimtys išaugo ir 2022 m. (9,1 proc.). Vienkartinių įmokų apimtys sumažėjo 11,8 proc. (-2,5 mln. eurų).

Draudimo įmokų augimo tempas metų pabaigoje sumažėjo (-1 p.p. augimo rodiklio kritimas buvo per lapkritį ir papildomai -0,6 p.p. per gruodžio mėn.). Tai lėmė didelė infliacija, aukštos energijos išteklių kainos, sumažėjusios papildomų įmokų apimtys, neapibrėžtumas dėl augančių palūkanų normų ir brangstančio skolinimosi.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės būklė, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga (tęsinys)

Karas Ukrainoje neigiamai paveikė naujų pardavimų dinamiką. Investicinis gyvybės draudimas 2022 m. išliko paklausiausiu gyvybės draudimo produktu. Pagal metines draudimo įmokas jis sudarė 81,2 % naujų pardavimų.

Gyvybės draudimo rinkos draudimo produktų grupių įmokų dinamika per 2022 metus:

- Investicinis gyvybės draudimas – 8,7 proc. padidėjimas;
- Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas – 9,9 proc. sumažėjimas;
- Rizikinis gyvybės draudimas – 9,4 proc. sumažėjimas;
- Anuitetai – 26,5 proc. sumažėjimas;
- Sveikatos draudimas (papildomo draudimo įmokos / mokesčiai) – 11,3 proc. padidėjimas.

Bendrovės ekspertų vertinimu, Lietuvos gyvybės draudimo rinka 2023 metais išlaikys augimo tendenciją, įmokų augimas sudarys apie 6 proc. ir didžiąja dalimi bus nulemtas stabilaus periodinių gyvybės draudimo įmokų augimo. Vienkartinių įmokų apimtys rinkoje sumažės, nuo 2019 m. iki 1 500 eurų sumažinta maksimali metinių įmokų suma, kuriai taikoma gyventojų pajamų mokesčio lengvata, tai riboja vienkartinių įmokų rinkos vystymąsi, taip pat neigiamą poveikį gali turėti didelė infliacija.

Per 2023 metų 9 mėnesius gyvybės draudimo rinka augo 5,3 proc. iki 260,1 mln. EUR, augimą nulėmė augančios periodinės (6,6 proc.) įmokos. Vienkartinės gyvybės draudimo įmokos per 2023 m. 9 mėnesius sumažėjo 21,5 proc.

Bendrovės pasirašytos įmokos (įskaitant įmokas pagal gyvybės draudimo sutartis be reikšmingos draudimo rizikos) per 2023 metų I-III ketvirtį išaugo 8,5 proc. Bendrovės įmokų augimo tempas viršija rinkos augimą, tai leidžia padidinti rinkos dalį ir artėti prie pagrindinių konkurentų.

Pagrindinės rizikos rūšys, susijusios su Bendrovės veikla, buvo:

- Draudimo rizika (įmokų, rezervų, katastrofų, ilgaamžiškumo, mirtingumo, sergamumo, sąnaudų, nutraukimų rizika);
- Rinkos rizika (palūkanų normos, nuosavybės vertybinių popierių kainos, užsienio valiutos, likvidumo bei kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika);
- Operacinė rizika;
- Atitikties;
- Kitos – reputacijos, strateginė, išorinė (angl. *emerging*) rizika.

Išsami informacija apie Bendrovės rizikos valdymą yra pateikta Bendrovės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte bei Mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Nuo 2023 m. sausio 1 d. įsigaliojus 17-ajam TFAS Bendrovės apskaita vykdoma pagal naujus reikalavimus. Finansinėse ataskaitose neliko pagrindinių anksčiau vertinamų straipsnių - pasirašytų įmokų, draudimo išmokų, susijusių su kaupimo elementu (pasibaigimai, nutraukimai).

Iš viso per 2023 m. I-III ketvirtį Bendrovės draudimo pajamos sudarė 6 480 tūkst. eurų (2022 m. I-III ketv. – 5 635 tūkst. eurų), draudimo pajamų padidėjimas, lyginant su 2022 m. atitinkamu laikotarpiu, sudarė 15,0 proc.

Iš viso per ataskaitinį laikotarpį buvo patirta 1 448 tūkst. eurų žalų sąnaudų (per 2022 m. I-III ketvirtį – 1 521 tūkst. eurų), o nuostolingų sutarčių nuostoliai, pripažįstami sudarymo metu sudarė 188 tūkst. EUR (per 2022 I-III ketv. – 182 tūkst. eurų). Ataskaitiniame laikotarpyje įsigijimo ir kitos veiklos sąnaudos sudarė 3 301 tūkst. eurų, sąnaudų padidėjimas sudarė 16,4 proc. Labiausiai augo Personalo, IT, Patalpų išlaikymo, Pardavimų skatinimo išlaidos.

Bendrovė per 2023 m. I-III ketvirtį uždirbo 836 tūkst. eurų pelno (per 2022 m. I-III ketvirtį uždirbo 1 183 tūkst. eurų pelno). Pelningą veiklą užtikrino draudimo pajamų augimas, tačiau mažesnę nei praėjusiais metais pelną lėmė sumažėjęs draudimo finansinės veiklos rezultatas.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė (tęsinys)

Bendrovės draudimo sutarčių įsipareigojimai 2023 m. rugsėjo 30 d. sudarė 62,8 mln. eurų, (2022 m. rugsėjo 30 d. – 55,0 mln. eurų). Įsipareigojimų pokytis susijęs su įsipareigojimų padidėjimu dėl naujai sudarytų sutarčių, mokamų investavimo įmokų pagal jau sudarytas sutartis ir taikomų diskonto normų pasikeitimo.

Bendra turto suma 2023 m. rugsėjo 30 d. sudarė 92,2 mln. eurų, ir per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 10,4 proc. (2022 m. gruodžio 31 d. – 83,5 mln. eurų). Nuosavas kapitalas ir rezervai 2023 m. rugsėjo 30 d. sudarė 24,4 mln. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 23,0 mln. eurų). Nuosavą kapitalą padidino 499 tūkst. eurų kitų bendrųjų pajamų iš draudimo veiklos – tai pajamos, susijusios su įsipareigojimams vertinti taikomų diskonto normų pasikeitimu, šios pajamos ateityje gali būti pergrupuotos į pelną arba nuostolį.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės 2023 m.

- Tolimesnė „Mylintiems gyvenimą“ plėtra (naujų draudimo rizikų diegimas ir kt.);
- Rizikinio gyvybės draudimo vystymas;
- Specialių pasiūlymų verslo klientams rengimas (individualūs darbuotojų draudimo pasiūlymai, Grupės darbuotojų gyvybės draudimas);
- Naujų pardavimo kanalų kūrimas (B2B);
- Agentų įdarbinimo projekto tęsimas, pardavimų tinklo plėtra;
- Portfelio indeksavimas;
- E-mokymosi sistemos vystymas ir mokymosi įpročių ugdymas;
- Pardavimų palaikymo komandos vystymas ir plėtra;
- Įrankių analitinių ataskaitų ruošimui diegimas, naudojant modernias analitines ir vizualizavimo priemones;
- Nuolatinis PZULife sistemos optimizavimas siekiant klientų ir agentų pasitenkinimo;
- PZULife sistemos integravimas su savitarnos sistema;
- PZULife sistemos vystymas klientų poreikiams;
- Draudimo įmokų gretinimo proceso automatizavimas;
- Analitinių funkcijų stiprinimas Finansų padalinyje.

Kiti reikšmingi ataskaitinio ir poataskaitinio laikotarpio įvykiai

Reikšmingų įvykių po 2023 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje neįvyko.

Bendrieji principai

Bendrovė 2023 m. sausio 1 d. – 2023 m. rugsėjo 30 d. taikė tuos pačius apskaitos principus ir tokią pačią apskaitos politiką, kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais, išskyrus 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ taikymą. Išsamus apskaitos principų ir politikos aprašymas pateikiamas Bendrovės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Bendrovės 2022 m. gruodžio 31 d. finansines ataskaitas galima rasti Bendrovės internetiniame puslapyje, adresu <https://pzu.lt/apie-mus/finansine-informacija>

Apskaitos principai nuosekliai taikyti visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems ataskaitiniams laikotarpiams.

Apskaitos pagrindas

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautinės apskaitos standartų valdybos (TASV) išleistais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais ir jų išaiškinimais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS ES), kurie galioja 2023 m.

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautiniu apskaitos standartu Nr.34 „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

Informacija, susijusi su naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymu, pateikta Bendrovės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte. Žemiau pateikiamas detalus 17-ojo TFAS taikymas ir jo įtaka finansinėms ataskaitoms.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

• **17-ojo TFAS taikymas**

2017 m. gegužės 18 d. TASV paskelbė 17-ąjį TFAS „Draudimo sutartys“, kuris nuo 2023 m. sausio 1 d. pakeitė dabartinį 4-ąjį TFAS „Draudimo sutartys“.

Naujojo standarto tikslas – nustatyti visiškai naujas, vienodas draudimo sutarčių vertinimo taisykles, užtikrinant geresnį skirtingų draudimų ataskaitų palyginamumą, taip pat pateikiant nemažai naujos informacijos, skirtos finansinių ataskaitų gavėjams.

PZU grupė baigė projektinius darbus, kad standartas būtų įdiegtas visose draudimo bendrovėse. Įgyvendindama projektą, Bendrovė, be kita ko, dirbo ties šiais klausimais:

- rengė detalią vertinimo metodiką kiekvienai sutarties rūšiai ir pateikdama 17-ojo TFAS reikalaujamą finansinę informaciją konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose;
- kūrė tikslinės atskaitomybės procesą;
- atliko būtinus IT sistemų, procesų ir sričių, kurioms 17-ojo TFAS taikymas turės didelę įtaką, pakeitimus;
- įdiegė IT sistemą, padedančią vykdyti finansinės atskaitomybės procesą pagal 17-ojo TFAS reikalavimus;
- kūrė įvesties ir išvesties duomenų saugyklas, siekdama palengvinti konvertavimo automatizavimą.

Draudimo sutarčių nustatymas ir jungimas

Siekdama nustatyti sudarytas draudimo ir prisiimto perdraudimo sutartis, kurioms yra taikomas 17-asis TFAS, Bendrovė tikrina, ar pagal konkrečią sutartį ūkio subjektas prisiima reikšmingą draudimo riziką iš draudėjo ir įsipareigoja kompensuoti draudėjui neigiamą poveikį, kuriuo apibrėžiamas neaiškus ateities draudimo įvykis. Reikšmingos draudimo rizikos apibrėžtis iš esmės atitinka 4-ojo TFAS apibrėžtį. Laikoma, kad draudimo rizika yra reikšminga tada ir tik tada, jeigu draudžiamasis įvykis galėtų būti pagrindas emitentui sumokėti papildomas sumas, kurios pagal kiekvieną konkretų scenarijų būtų reikšmingos, išskyrus scenarijus, kuriems trūksta komercinio pagrindo (t. y. jie neturi pastebimo poveikio sandorio ekonominiams aspektams).

Vertinimo tikslais draudimo sutartys bus sujungtos 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 sukuria našą. Sudengti pelną ir nuostolius tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių nebus leidžiama. Draudimo sutartys bus grupuojamos pirminio pripažinimo metu, o vėlesniais laikotarpiais Bendrovė iš naujo nevertins grupių, išskyrus atvejus, kai yra pagrindas nutraukti jų pripažinimą, kaip nurodyta 17-ajame TFAS. Draudimo sutartys bus grupuojamos atsižvelgiant į šiuos tris aspektus:

- portfelio – kartu valdomų panašios rizikos sutarčių;
- pelningumo – sutarčių, priklausančių tai pačiai pelningumo grupei (vienai iš trijų standarte nustatytų grupių);
- kohortos – sutarčių, kurių sudarymo datos skiriasi ne daugiau negu vieneriais metais.

Bendrovėje portfelio skirstymas į draudimo sutarčių grupes bus nustatomas atsižvelgiant į pirmiau nurodytus aspektus:

- portfelio aspektas – remiantis atskirų draudimo sutarčių rizikos charakteristikomis ir esamais draudimo portfelio valdymo procesais;



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĚSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

- pelningumo aspektas:
 - gyvybės draudimui – atskiros sutarties lygmeniu, vertinant konkrečią draudimo sutartį;
- kohortos aspektas – Bendrovė nusprendė gyvybės draudimui naudoti metines kohortas, kurios leidžia tiksliau priskirti draudimo sutartis pelningumo kategorijoms įsipareigojimų vertinimo tikslais.

Bendrovė neketina taikyti išimties dėl ataskaitų teikimo pagal metinių kohortų reikalavimą.

Lyginant 17-ąjį TFAS su 4-uoju TFAS, nenumatoma jokių pokyčių, o tai reiškia, kad tos pačios draudimo sutartys, kurioms taikomas 4-asis TFAS, bus vertinamos ir pagal 17-ąjį TFAS.

Vertinimo principai

Pagal 17-ąjį TFAS sutartys bus vertinamos pagal šiuos metodus:

- bendrasis vertinimo modelis (angl. *general measurement model, GMM*) – pagrindinis vertinimo modelis, pagal kurį bendra draudimo įsipareigojimo vertė apskaičiuojama kaip toliau nurodytų dedamųjų suma:
 - būsimųjų pinigų srautų geriausio įverčio diskontuota vertė – tikėtini (įvertinus tikimybę) pinigų srautai iš įmokų, žalų, išmokų, įsigijimo sąnaudų ir sąnaudų;
 - rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką (angl. *risk adjustment, RA*) – individualus kompensacijos finansinės vertės įvertinimas atsižvelgiant į neapibrėžtumą, susijusį su būsimųjų pinigų srautų suma ir laiku, ir
 - sutartinės paslaugos marža (angl. *contractual service margin, CSM*) – atspindi būsimo pelno, pripažinto per poliso galiojimo laikotarpį, įvertį. CSM vertė yra jautri pinigų srautų įverčių pokyčiams, atsirandantiems, pavyzdžiui, dėl pasikeitusių neekonominių prielaidų. CSM vertė negali būti neigiama – bet kokie sutarčių nuostoliai iš karto pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- PAA – įmokų paskirstymu grindžiamas vertinimo metodas
 - Įmokų paskirstymo metodas (angl. *premium allocation approach, PAA*) – tai supaprastintas metodas, pagal kurį likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo (angl. *liability for remaining coverage, LRC*) vertinimas yra analogiškas perkeltų įmokų techninio atidėjimo mechanizmui (atskirai nepateikiant RA ir CSM). PAA metodas taikomas trumpalaikėms sutartims iki 1 metų ir ilgesnėms, jeigu tenkinami atitinkami supaprastinimo taikymo kriterijai, nurodyti 17-ojo TFAS 53 arba 69 straipsnyje. Patirtų žalų įsipareigojimo (angl. *liability for incurred claims, LIC*) vertinimas atliekamas taikant GMM modelį (neskaičiuojant CSM).
- VFA – kintamojo mokesčio metodas (angl. *variable fee approach, VFA*)
 - Įsipareigojimų vertinimo metodas, naudojamas pateikiant draudimo sutartis su tiesioginio dalijimosi pelnu elementu pagal 17-ąjį TFAS, kai įsipareigojimų vertinimas atliekamas panašiai kaip GMM metode, tik sutarties paslaugos maržos komponento pokyčiai vėlesniais laikotarpiais apima ne tik draudimo, bet ir ekonominių veiksnių pokyčių poveikį. PZU grupė VFA metodą taikys su investiciniais vienetais susietais produktams.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tęsinys)

Gyvybės draudimo sutartys bus vertinamos taikant bendrąjį modelį – GMM, o draudimo sutartims su tiesioginio dalijimosi pelnu elementu Bendrovė taikys VFA modelį:

Portfelis	Vertinimo metodas	Portfelio aprašymas
GAR	GMM	Universalus gyvybės draudimo produktai su garantuotomis palūkanomis
INV	VFA	Su investiciniais vienetais susieti produktai
TRAD	GMM	Kapitalo kaupimo produktai su garantuotomis palūkanomis
RISK_IND	GMM	Individualūs terminuotojo gyvybės draudimo produktai
RISK_GROUP	GMM	Grupiniai terminuotojo gyvybės draudimo produktai

Pagrindiniai vertinimo elementai pagal 17-ąjį TFAS

Toliau pateikiami svarbiausi 17-ojo TFAS vertinimo elementai ir pagrindiniai Bendrovės priimti metodiniai sprendimai.

Sutarties ribos

Vertinant įsipareigojimus, apskaičiuojama finansinių srautų vertė sutarties ribose. Sutarties ribų apibrėžimą Bendrovė grindžia įvertinimu, ar yra realių galimybių keisti draudimo paslaugų tarifus. Jei tokios praktinės galimybės nėra, įsipareigojimų vertinimas apima visas būsimas tikėtinas įmokas. Pagal sutarties ribai keliamus reikalavimus draudimo sutartys vertinamos kaip visuma, neišskiriant ir atskirai nevertinant atskirų komponentų.

Bendrovėje sutarties ribos metodas iš esmės atitinka iki šiol taikytą „Mokumas II“ vertinimo metodą. Išimtis yra sutarties ribos, taikomos gyvybės draudimo sutartims, papildomo draudimo sutartims. Pagal 17-ojo TFAS reikalavimus papildomo draudimo sutartys vertinamos kaip viena visuma su pagrindine sutartimi, t. y. papildomo draudimo sutarčių ribos atitinka pagrindinės sutarties ribas. Bendrovė mano, kad sutarties ribos neturės reikšmingos įtakos, palyginti su 4-uju TFAS.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĖSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tėsinys)

Diskontavimas ir korekcija pagal nefinansinę riziką

Bendrovė naudoja diskonto normų kreives, nustatytas pagal metodą „iš apačios į viršų“ (17-ojo TFAS B80 paragrafas), kuris numato, kad diskonto kreivės bus nustatytos kaip likvidžios nerizikingų palūkanų normų kreivės, pakoreguotos dėl nelikvidumo priedo, atsirandančio dėl finansinių priemonių, naudojamų kreivėms nustatyti, likvidumo charakteristikų ir draudimo sutarčių likvidumo charakteristikų skirtumo. Nuo 2015 m. pabaigos nustatytoms kreivėms Bendrovė naudoja EIOPA paskelbtas nerizikingas diskonto normas, o metais iki „Mokumas II“ įgyvendinimo Bendrovė nustatė istorines diskonto normų kreives, remdamasi rinkos duomenimis. Nelikvidumo priedas nustatomas remiantis rinkos duomenimis ir kiekvienos draudimo sutarčių grupės likvidumo charakteristikomis.

Vertindama draudimo sutartis, Bendrovė įtraukia korekciją pagal nefinansinę riziką. Dėl skirtingų būsimųjų srautų, kylančių iš mokėtinų išmokų įsipareigojimų, ir būsimųjų srautų, kylančių iš likusio draudimo laikotarpio, rizikos charakteristikų korekcija pagal nefinansinę riziką šiems įsipareigojimams vertinama atskirai. Gyvybės draudimo atveju įsipareigojimams, atsirandantiems iš likusio draudimo laikotarpio, taikomas kapitalo kainos (angl. *cost of capital, CoC*) metodas. Korekcija pagal nefinansinę riziką nustatoma kaip paprasta korekcijų, nustatytų atskirų sutarčių grupių ar verslo linijų lygmeniu, suma, o nustatant reikšmingumo lygį atsižvelgiama į diversifikaciją (metodas „iš apačios į viršų“).

Sutarties paslaugų marža

Sutarties paslaugų marža (CSM) yra įsipareigojimų pagal draudimo sutartis dalis. Sutartinės paslaugos marža atspindi draudimo sutarčių grupės nesumokėtą pelną, todėl pelno (nuostolių) ataskaitoje ji parodoma kaip pajamos. CSM tikslais buvo patvirtinti vadinamieji draudimo apsaugos vienetai, kurie nustato kiekvienu laikotarpiu suteiktų draudimo paslaugų apimtį. Bendrovė rėmėsi draudimo sumomis, kuriomis grindžiamos visos garantuotos išmokos.

Draudimo operacijų finansinės išlaidos

Pagal 17-ąją TFAS Bendrovė turi galimybę savo draudimo veiklos finansines sąnaudas suskirstyti į pelne (nuostoliuose) ir kitose bendrosiose pajamose pripažįstamas dalis. Bendrovė planuoja pasinaudoti šia galimybe visiems pagal 17-ąją TFAS vertinamiems portfeliams. Pagal 4-ąją TFAS techniniai atidėjiniai nebuvo apskaičiuoti remiantis dabartinėmis ekonominėmis prielaidomis. Taigi tai yra naujas 17-ajame TFAS įvestas elementas.

Bendrovė 9-ąją TFAS taiko nuo 2018 m. sausio 1 d. ir neplanuoja pasinaudoti galimybe perskaičiuoti finansinių straipsnių, įvertintų pagal 9-ąją TFAS.

Pateikimas ir atskleidimas

17-asis TFAS reikšmingai pakeis draudimo sutarčių pateikimo ir atskleidimo Bendrovės finansinėse ataskaitose tvarką. Pagal 17-ąją TFAS draudimo sutarčių, kurios yra turtas ir draudimo sutarčių, kurios yra įsipareigojimai, portfeliai finansinės būklės ataskaitoje pateikiami atskirai. Visos iš sutarčių portfelio kylančios teisės ir įsipareigojimai bus pateikiami grynąja verte draudimo įsipareigojimuose.

Pagal 17-ąją TFAS sumos, pripažintos bendrųjų pajamų ataskaitoje, skirstomos į:

- draudimo paslaugų rezultata, kurį sudaro draudimo pajamos ir draudimo paslaugų sąnaudos;
- draudimo finansines pajamas ir sąnaudas.

Atskiras draudimo paslaugų ir draudimo finansinių rezultatų pateikimas suteiks daugiau skaidrumo apie pelno šaltinius ir pajamų kokybę.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tęsinys)

Draudimo paslaugų rezultatas

Draudimo paslaugų rezultatą sudaro dvi sudedamosios dalys: draudimo pajamos, atėmus draudimo paslaugų sąnaudas, į kurias neįtraukiami jokie investiciniai komponentai. Bendrovė pripažįsta draudimo pajamas, kai įvykdo savo veiklos įsipareigojimus, t. y. kai teikia paslaugas pagal draudimo sutarčių grupes. Draudimo pajamos, susijusios su kiekvienais metais teikiamomis paslaugomis, yra likusios draudimo apsaugos įsipareigojimų pokyčių, susijusių su paslaugomis, už kurias Bendrovė tikisi gauti atlygį, suma, kurią sudaro šie straipsniai.

- CSM, vertinama pagal suteiktus draudimo apsaugos vienetus.
- Korekcijos pagal nefinansinę riziką pokyčiai, susiję su dabartinėmis paslaugomis.
- Per metus patirtos žalos ir kitos draudimo paslaugų išlaidos, paprastai vertinamos pagal metų pradžioje tikėtinas sumas. Jos apima sumas, atsirandančias dėl bet kokio turto, skirto pinigų srautams, išskyrus draudimo įsigijimo pinigų srautus, pripažinimo nutraukimo sutarčių grupės pirminio pripažinimo dieną, kurios tą dieną pripažįstamos draudimo pajamomis ir draudimo paslaugų sąnaudomis.
- Kitos sumos, įskaitant gyvybės rizikos segmento praeities duomenimis paremtas korekcijas pagal pajamas iš įmokų, ir sumos, susijusios su patirtomis draudėjų mokesčių išlaidomis segmente.

Be to, Bendrovė įmokų dalį, susijusią su draudimo įsigijimo pinigų srautų susigrąžinimu, sistemingai paskirsto kiekvienam laikotarpiui, atsižvelgdama į praėjusį laiką. Paskirstytą sumą, pakoreguotą dėl palūkanų padidėjimo pagal diskonto normas, nustatytas pirminio susijusios sutarčių grupės pripažinimo metu, Bendrovė pripažįsta draudimo pajamomis ir tokią pat sumą – draudimo paslaugų sąnaudomis.

Draudimo finansinės pajamos ir išlaidos

Pagal 17-ąjį TFAS sutarčių grupės apskaitinės vertės pokyčiai, atsirandantys dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio, yra pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos arba išlaidos. Bendrovė pasirinko atskirti draudimo finansines pajamas arba išlaidas tarp pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų. Tikimasi, kad tai sumažins apskaitos neatitikimą pelne (nuostoliuose), jei obligacijos bus vertinamos tikrąja verte. Suma, įtraukiama į pelną (nuostolius), bus nustatoma sistemingai perskirstant numatomas bendras draudimo pajamas ar išlaidas per sutarčių grupės galiojimo laikotarpį.

Informacijos atskleidimas

17-asis TFAS reikalauja naujo ir išsamaus informacijos atskleidimo sumų, pripažintų finansinėse ataskaitose, įskaitant išsamų sutarčių suderinimą ir taip pat atskleidimą apie sprendimus, priimtus taikant 17-ąjį TFAS. Finansinėse ataskaitose taip pat bus atskleista išsami informacija apie draudimo ir perdraudimo sutarčių rizikos pobūdį ir mastą. Informacija bus atskleidžiama detalesniu lygiu negu pagal 4-ąjį TFAS, suteikiant skaidresnę informaciją, leidžiančią įvertinti sutarčių poveikį finansinėms ataskaitoms.

Bendrovės atžvilgiu tai reiškia, kad bus įdiegtos visiškai naujos bendrųjų pajamų, finansinės būklės ataskaitos ir informacijos atskleidimo formatai, kaip aprašyta pirmiau.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tęsinys)

Perėjimo data

Bendrovė 17-ąjį TFAS pirmą kartą taikys laikotarpiu, prasidedančiu 2023 m. sausio 1 d. Dėl poreikio parengti palyginamąją informaciją, perėjimo prie naujojo standarto data yra laikoma 2022 m. sausio 1 d.

Standartas perėjimo datai leidžia taikyti 3 metodus finansiniams straipsniams vertinti:

- visapusiškas retrospektyvinis metodas (angl. *full retrospective approach (FRA)*) – metodas, pagal kurį ūkio subjektas įvertina draudimo sutarčių grupes taip, tarsi standartas šioms sutartims būtų taikomas nuo pat pradžių;
- modifikuotas retrospektyvinis metodas (angl. *modified retrospective approach, MRA*) – metodas, leidžiantis taikyti FRA metodo supaprastinimus, jei praktiškai neįmanoma taikyti viso FRA metodo;
- tikrosios vertės metodas (angl. *fair value approach, FVA*) – leidžiamas metodas, jei MRA metodas praktiškai neįgyvendinamas arba jei ūkio subjektas nusprendė nenaudoti MRA metodo.

Perėjimo datai Bendrovė planuoja taikyti MRA ir FVA, priklausomai nuo turimų istorinių duomenų.

Portfelis	Perėjimo vertinimo metodas	Produkto aprašymas
GAR	MRA (išskyrus 2014 – FVA)	Universalaus gyvybės draudimo produktai su garantuotomis palūkanomis
INV	MRA	Su investiciniais vienetais susieti produktai
TRAD	FVA	Kapitalo kaupimo produktai su garantuotomis palūkanomis
RISK_IND	MRA	Individualūs terminuotojo gyvybės draudimo produktai
RISK_GROUP	MRA (išskyrus 2014 – FVA)	Grupiniai terminuotojo gyvybės draudimo produktai

Kadangi visapusiško retrospektyvinio metodo taikymas buvo įvertintas kaip neįmanomas, Bendrovė taiko modifikuotą retrospektyvinį metodą arba tikrosios vertės metodą, o metodas pasirenkamas atskirai kiekvienai sutarčių grupei. Pasirenkant atsižvelgiama į tokius veiksnius kaip grupės charakteristikos, istorinių duomenų prieinamumas, reikšmingumas ir tai, ar sutarčių grupė priklauso portfeliui, kurį Bendrovė siūlo parduoti perėjimo datai.

17-ojo TFAS taikymo poveikis nuosavam kapitalui:

	2022 m. sausio 1 d.	2023 m. sausio 1 d.
Nuosavo kapitalo iš viso, pagal 4-ąjį TFAS	7 933	7 996
17-ojo TFAS taikymo įtaka nuosavam kapitalui	2 619	15 019
Nuosavo kapitalo iš viso, pagal 17-ąjį TFAS	10 552	23 015

17-ojo TFAS taikymo poveikis nuosavam kapitalui daugiausia susijęs su skirtinga techninių atidėjinių ir atidėtųjų įsigijimo sąnaudų apskaita.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĚSINYS)

17-ojo TFAS taikymas (tesinys)

Pirmiau pateikti skaičiai, susiję su numatomu 17-ojo TFAS taikymo poveikiu nuosavam kapitalui, yra preliminarūs, o galutinis 17-ojo TFAS taikymo poveikis gali skirtis nuo čia pateikto, be kita ko, dėl:

- neapibrėžtumų dėl tam tikrų standarto nuostatų aiškinimo ir nusistovėjusios nuoseklios taikymo praktikos nebuvimo;
- nuolatinio naujų procesų, susijusių su skaičių rengimu, taip pat skaičiavimo, atskaitomybės ir apskaitos procesų pritaikymo;
- naujų apskaitos procesų ir vidaus kontrolės priemonių, reikalingų 17-ajam TFAS taikyti, tobulinimo;
- nors 2022 m. buvo atlikti lygiagretūs skaičiavimai, naujos sistemos ir įdiegtos susijusios kontrolės priemonės dar neveikia;
- nebaigto naujų IT sistemų ir valdymo sistemos pokyčių kontrolės testavimo ir vertinimo;
- taikoma nauja apskaitos politika, prielaidos, vertinimai ir vertinimo metodai gali keistis, kol Bendrovė nebaigs rengti savo pirmųjų finansinių ataskaitų, apimančių pirminio taikymo datą.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateikiamos eurais (nebent nurodyta kitaip). Tai yra Bendrovės funkcinė valiuta. Balanso sudarymui buvo naudoti šie valiutų kursai:

2023.09.30	2022.12.31	2022.09.30
1 EUR = 1,0594 USD	1 EUR = 1,0666 USD	1 EUR = 0,9706 USD
1 EUR = 4,6283 PLN	1 EUR = 4,6808 PLN	1 EUR = 4,857 PLN

Vertinimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turta, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose) ir iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančius įsipareigojimus, kurie vertinami tikrąja verte.

Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

Rengdama šias finansines ataskaitas, vadovybė atliko sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui ir pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms.

Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Nors įvertinimai grindžiami vadovybės geriausiu vertinimu ir faktais, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Įvertinimai ir juos pagrindžiančios prielaidos yra nuolat peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pakeitimai pripažįstami tais metais, kuriais įvertinimas yra peržiūrimas, jeigu pakeitimas turi įtakos tik tiems metams, arba pakeitimo ir vėlesniais metais, jeigu pakeitimas turi įtakos tiek pakeitimo, tiek vėlesniems metams.

Svarbiausi įvertinimai finansinėse ataskaitose yra susiję su draudimo techniniais atidėjimais.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Sprendimų ir įvertinimų naudojimas (tęsinys)

Būsimų išmokų įvertinimas bei ilgalaikių draudimo sutarčių įmokos

Ilgalaikių draudimo sutarčių įsipareigojimai priklauso nuo Bendrovės įvertinimo. Įvertinimai atliekami atsižvelgiant į prognozuojamą mirčių skaičių per metus, kuriems Bendrovė prisiima riziką. Bendrovė pagrindžia šiuos vertinimus nacionalinių statistinių mirčių duomenų lentelėmis, kurios atspindi paskutinę mirčių patirtį. Įvertintas mirčių skaičius turi įtakos mokėtinais išmokų sumai bei vertinimo įmokų lygiui. Pagrindinis neapibrėžtumas yra tokios epidemijos kaip AIDS, SARS bei besikeičiantis gyvenimo stilius – mitybos, rūkymo, sporto ir kitų įpročių pasikeitimai, kurie gali reikšmingai pabloginti būsimą mirtingumą, lyginat su ankstesniais laikotarpiais, toms grupėms, kuriose Bendrovė turi didžiausią mirties riziką. Tačiau medicinos mokslo bei socialinių sąlygų gerėjimas gali lemti ilgėjančią gyvenimo trukmę.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams tiek, kiek yra tikėtina gauti mokestinio pelno, kuriuo bus užskaityti nuostoliai. Reikšmingi vadovybės sprendimai yra reikalingi apibrėžti atidėtojo pelno mokesčio turto sumas, kurios gali būti pripažintos, remiantis tikėtiniu būsimųjų apmokestinamų pelnų laikotarpiu ir dydžiu bei būsimomis mokesčių planavimo strategijomis. Bendrovės finansinėse ataskaitose apskaitinė pripažinto atidėtojo mokesčio turto vertė 2023 m. rugsėjo 30 d., 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. rugsėjo 30 d. buvo 0 eurų. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai, įvertinti atsižvelgiant į efektyvųjų pelno mokesčio tarifą, sudarė atitinkamai 2023 m. rugsėjo 30 d. – 171 eurą, 2022 m. gruodžio 31 d. – 242 eurus, 2022 m. rugsėjo 30 d. – 209 eurus.

Kitos sritys

Kitos sritys, kurioms būdingas prielaidų ir vertinimų neapibrėžtumas, yra:

- Nuoma (16-asis TFAS);
- Atidėtosios įsigijimo sąnaudos.

Išimtys

Sudarydama 2023 m. rugsėjo 30 d. finansines ataskaitas Bendrovė laikėsi Tarptautiniuose apskaitos standartuose nustatytą apskaitos principų.

Finansinėse ataskaitose išimčių nebuvo.

Bendrovė 2023 m. sausio 1 d. – 2023 m. rugsėjo 30 d. laikotarpiu apskaitinių įvertinimų, išskyrus 17-ojo TFAS taikymą, nekeitė.

Ataskaitinio laikotarpio Bendrovės finansinių ataskaitų informacija

Bendrovės ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose pateikti finansinės būklės bei veiklos rezultatų ataskaitinio laikotarpio pokyčiai yra būdingi Bendrovės veiklai ir vykdomai strategijai. Įvykių, galėjusių turėti reikšmingos ir neįprastos įtakos Bendrovės finansiniams rezultatams, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

Pelno paskirstymas

Bendrovės akcininkai 2023 m. balandžio mėn. 28 d. patvirtino 2022 m. pelno paskirstymą, kuriame, remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 59 straipsnio 5 dalimi, numatyta paskirstyti 23 tūkst. eurų pelno į privalomuosius rezervus.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)	2022 m. rugsėjo 30 d. (koreguota)	2022 m. sausio 1 d. (koreguota)
Turtas					
Nematerialusis turtas	1	882	724	613	416
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	2	1 543	391	361	462
Investicinis turtas		-	-	-	-
Draudimo sutarčių turtas	5	26	-	-	27
Perdraudimo sutarčių turtas		22	-	11	6
Finansinis turtas	3	87 730	79 490	77 220	76 962
<i>Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina (vertybiniai popieriai)</i>		41 164	39 935	39 615	37 139
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i>		46 566	39 555	37 605	39 823
<i>Terminuoti indėliai</i>		-	-	-	-
Gautinos sumos	4	143	131	103	53
Kitas turtas		551	519	490	405
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1 298	2 225	1 524	3 247
Iš viso turto		92 195	83 480	80 322	81 578
Nuosavybė					
Įstatinis kapitalas		7 169	7 169	7 169	7 169
Privalomasis rezervas		317	294	294	293
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		7 985	6 605	6 605	6 606
Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		836	1 403	1 183	-
Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas		7 985	7 544	7 249	(3 516)
Iš viso nuosavybė		24 350	23 015	22 500	10 552
Įsipareigojimai					
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	5	62 769	57 164	55 033	68 106
<i>Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)</i>		61 550	56 042	53 945	67 088
<i>Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)</i>		1 219	1 122	1 088	1 018
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai		-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	6	817	988	836	1 074
Finansiniai įsipareigojimai	6	4 259	2 313	1 953	1 846
Iš viso įsipareigojimai		67 845	60 465	57 822	71 026
Iš viso nuosavybės ir įsipareigojimų		92 195	83 480	80 322	81 578

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Ši finansinė ataskaita yra pasirašyta saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.

Arūnas Rumska, Generalinis direktorius
 Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
 Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2023 m. lapkričio 15 d.



BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2023 m. sausio 1 - rugsėjo 30d.	2022 m. sausio 1 - rugsėjo 30d. (koreguota)
Draudimo pajamos	7	6 480	5 635
Draudimo paslaugų sąnaudos, iš jų:		(4 937)	(4 539)
Patirtų draudimo žalų sąnaudos		(1 448)	(1 521)
Nuostolingų sutarčių nuostoliai		(188)	(182)
Įsigijimo sąnaudos		(921)	(717)
Veiklos sąnaudos		(2 380)	(2 119)
Perdraudimo veiklos rezultatas		(19)	(11)
Draudimo paslaugų rezultatas, iš viso		1 524	1 085
Investicinės veiklos rezultatas, iš jų:		2 586	(5 311)
Grynosios pajamos iš investicijų	8	381	255
Grynosios investicijų perleidimo pajamos	8	(194)	-
Tikėtinų kredito nuostolių ir abejotinių sumų pokytis	8	(5)	(5)
Grynasis pokytis turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	8	2 404	(5 561)
Draudimo finansinės veiklos rezultatas		(2 637)	5 835
Pajamos iš mokesčių ir komisinių	10	299	250
Palūkanų išlaidos	9	(13)	(8)
Kitos veiklos pajamos / sąnaudos	9	(923)	(662)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		836	1 189
Pelno mokesčio sąnaudos		-	(6)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		836	1 183
Kitos bendrosios pajamos		499	10 765
Kitos bendrosios pajamos / sąnaudos iš draudimo veiklos		499	10 765
Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos		1 335	11 948

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Ši finansinė ataskaita yra pasirašyta saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.

Arūnas Rumska, Generalinis direktorius
Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2023 m. lapkričio 15 d.



**NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Kitos bendrosios pajamos – draudimo sutartys	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2022 m. sausio 1 d. (koreguota)	7 169	293	(3 516)	6 606	10 552
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas	-	-	-	1 183	1 183
Pelno paskirstymas	-	(1)	-	(1)	(1)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	10 765	-	10 765
Likutis 2022 m. rugsėjo 30 d. (koreguota)	7 169	294	7 249	7 788	22 500
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas	-	-	-	220	220
Kitos bendrosios pajamos	-	-	295	-	295
Pelno paskirstymas	-	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)	7 169	294	7 544	8 008	23 015
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas	-	-	-	836	423
Kitos bendrosios pajamos	-	-	499	-	(831)
Pelno paskirstymas	-	23	-	(23)	-
Likutis 2023 m. rugsėjo 30 d.	7 169	317	8 043	8 821	24 350

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Ši finansinė ataskaita yra pasirašyta saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.

Arūnas Rumskas, Generalinis direktorius
Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2023 m. lapkričio 15 d.



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2023 m. sausio 1 – rugsėjo 30d.	2022 m. sausio 1 – rugsėjo 30d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
Įplaukos			
Gautos įmokos		17 313	15 957
Kitos pajamos		26	19
Gautos išmokos iš perdraudikų		7	7
Iš viso įplaukų		17 346	15 983
Išlaidos			
Perduoto perdraudimo įmokos		(38)	(35)
Draudimo išmokos ir žalos reguliavimo sąnaudos		(6 511)	(5 969)
Veiklos sąnaudos		(4 601)	(4 333)
Kitos sąnaudos		(1 109)	(1 047)
Iš viso išlaidų		(12 259)	(11 384)
Iš viso pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		5 087	4 599
Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
Įplaukos			
Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto pardavimo pajamos		-	-
Akcijų, kitų kintamųjų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų perleidimas		3 885	11 535
Skolos ir kitų pastoviųjų vertybinių popierių perleidimas		6 044	1 572
Terminuoti indėliai banke		35	30
Gautos palūkanos		695	647
Gauti dividendai		-	-
Kitos investicinės veiklos pajamos		68	50
Iš viso įplaukų		10 727	13 834
Išlaidos			
Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto įsigijimas		(505)	(352)
Akcijų, kitų kintamųjų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų įsigijimas		(8 132)	(14 068)
Skolos ir kitų pastoviųjų vertybinių popierių įsigijimas		(7 560)	(5 205)
Terminuoti indėliai banke		(35)	(30)
Kitos investicinės veiklos išlaidos		(283)	(296)
Iš viso išlaidų		(16 515)	(19 951)
Iš viso pinigų srautai iš investicinės veiklos		(5 788)	(6 117)

(tęsinys kitame puslapyje)



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pas- taba	2023 m. sausio 1 – rugsėjo 30d.	2022 m. sausio 1 – rugsėjo 30d.
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		(226)	(205)
Mokėjimai pagal nuomos sutartis		(226)	(205)
Iš viso pinigų srautų padidėjimas / sumažėjimas		(927)	(1 723)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		2 225	3 247
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis dėl valiutos kurso pasikeitimo		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		1 298	1 524
Iš jų riboto naudojimo		-	-

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Ši finansinė ataskaita yra pasirašyta saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.

Arūnas Rumska, Generalinis direktorius
Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2023 m. lapkričio 15 d.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA – NEMATERIALUSIS TURTA

Nematerialiojo turto (programinės įrangos) judėjimas buvo:

Straipsniai	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
Įsigijimo vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	2 653	2 217
Įsigytas turtas	356	341
Nurašytas turtas (-)	-	(68)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	2 929	2 490
Sukaupta amortizacija		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	1 929	1 801
Amortizacija	198	140
Nurašyto turto amortizacija (-)	-	(64)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	2 127	1 877
Likutinė vertė		
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	724	416
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	882	613

Nematerialiojo turto amortizacija yra įtraukta į veiklos ir draudimo išmokų reguliavimo (patirtų draudimo žalų) sąnaudas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA - NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų judėjimas per laikotarpį nuo 2023 m. sausio 1 d. iki rugsėjo 30 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Pastatai	Baldai ir kitas turtas	
Įsigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	14	333	1 042	133	1 522
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pradžioje	14	-	1 016	-	1 030
Įsigytas turtas	-	90	-	58	148
Naudojimo teise valdomo turto pridėjimai (naujos sutartys, sutarčių pakeitimai)	43	-	1 228	-	1 271
Perkeltas iš investicinio turto kategorijos	-	-	-	-	-
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	(2)	-	-	(2)
Nurašytas turtas (-)	-	(3)	-	(4)	(7)
Naudojimo teise valdomo turto sumažėjimas (sutarčių nutraukimas, pasibaigimas, perleidimas)	-	-	(4)	-	(4)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	57	418	2 266	187	2 928
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pabaigoje	57	-	2 240	-	2 297
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	9	251	755	116	1 131
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pradžioje	9	-	751	-	760
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	-	44	-	8	52
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	8	-	205	-	213
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)	-	(2)	-	-	(2)
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	-	(3)	-	(4)	(7)
Naudojimo teise valdomo turto perleidimas, likvidavimas ir kiti pokyčiai	-	-	(2)	-	(2)
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	17	290	958	120	1 385
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pabaigoje	17	-	954	-	971
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	5	82	287	17	391
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pradžioje	5	-	265	-	270
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	40	128	1 308	67	1 543
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pabaigoje	40	-	1 286	-	1 326

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas yra įtrauktas į įsigijimo, veiklos ir draudimo išmokų reguliavimo (patirtų draudimo žalos) sąnaudas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA – NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (TĘSINYS)

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų judėjimas per laikotarpį nuo 2022 m. sausio 1 d. iki rugsėjo 30 d., buvo:

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Pastatai	Baldai ir kitas turtas	
Įsigijimo vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	14	319	867	124	1 324
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pradžioje	14	-	841	-	855
Įsigytas turtas	-	56	-	10	66
Naudojimo teise valdomo turto pridėjimai (naujos sutartys, sutarčių pakeitimai)	-	-	73	-	73
Perkeltas iš investicinio turto kategorijos	-	-	-	-	-
Parduotas ir perleistas turtas (-)	-	-	-	-	-
Nurašytas turtas (-)	-	(46)	-	(4)	(50)
Naudojimo teise valdomo turto sumažėjimas (sutarčių nutraukimas, pasibaigimas, perleidimas)	-	-	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	14	329	940	130	1 413
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pabaigoje	14	-	914	-	928
Sukauptas nusidėvėjimas					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	6	246	500	110	862
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pradžioje	6	-	497	-	503
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	-	39	-	7	46
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	2	-	192	-	194
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)	-	-	-	-	-
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	-	(46)	-	(4)	(50)
Naudojimo teise valdomo turto perleidimas, likvidavimas ir kiti pokyčiai	-	-	-	-	-
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	8	239	692	113	1 052
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pabaigoje	8	-	689	-	697
Likutinė vertė					
<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i>	8	73	367	14	462
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pradžioje	8	-	344	-	352
<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i>	6	90	248	17	361
Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pabaigoje	6	-	225	-	231



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – INVESTICIJOS

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:

Straipsniai	2023 m. rugsėjo 30 d.		2022 m. rugsėjo 30 d.	
	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė
Turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta				
Skolos vertybiniai popieriai				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	36 155	31 701	30 903	26 246
Fiksuotų pajamų	36 155	31 701	30 903	26 246
Kintamų pajamų	-	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	5 009	4 310	8 712	7 564
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>				
<i>Fiksuotų pajamų</i>	<i>5 009</i>	<i>4 310</i>	<i>8 712</i>	<i>7 564</i>
<i>Kintamų pajamų</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>				
<i>Fiksuotų pajamų</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kintamų pajamų</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Iš viso	41 164	36 011	39 615	33 810

Straipsniai	2022 m. gruodžio 31 d.	
	Amortizuota savikaina	Tikroji vertė
Turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta		
Skolos vertybiniai popieriai		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	31 798	27 617
Fiksuotų pajamų	31 798	27 617
Kintamų pajamų	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	8 137	7 073
<i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>		
<i>Fiksuotų pajamų</i>	<i>8 137</i>	<i>7 073</i>
<i>Kintamų pajamų</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i>		
<i>Fiksuotų pajamų</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kintamų pajamų</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Iš viso	39 935	34 690

Finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną skolos vertybinių popierių tikroji vertė yra vertinama pagal viešai skelbiamą vidutinę (Mid) kainą *Bloomberg* informacinėje duomenų bazėje – *Bloomberg Generic Pricing (BGN)*. Jei BGN kaina neskelbiama, naudojama *Bloomberg* informacinės duomenų bazės skelbiama vidutinė (Mid) kaina (kaina teikėjo kotiruotės) arba kaina, įvertinta naudojant vertinimo modelį. Pagal tikrosios vertės hierarchiją priskiriama 1 lygiui.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – INVESTICIJOS (TĘSINYS)

Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, pokytis per 2023 m. I-III ketvirtį:

Straipsniai	Skolos vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai
Įsigijimo vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	39 951	-
Įsigytas turtas	6 975	35
Perleistas turtas	(5 414)	(35)
Vertės pokyčiai (diskontas, sukauptas kuponas)	(327)	-
Įsigijimo vertė 2023 m. rugsėjo 30 d.	41 185	-
Tikėtini kredito nuostoliai 2022 m. gruodžio 31 d.	(16)	-
Tikėtini kredito nuostoliai įsigytam turtui	-	-
Tikėtini kredito nuostoliai perleistam turtui	-	-
Tikėtinų kredito nuostolių vertės pasikeitimas	(5)	-
Tikėtini kredito nuostoliai 2023 m. rugsėjo 30 d.	(21)	-
Grynoji balansinė vertė 2023 m. rugsėjo 30 d.	41 164	-

Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, pokytis per 2022 m. I-III ketvirtį:

Straipsniai	Skolos vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai
Įsigijimo vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	37 156	-
Įsigytas turtas	4 207	-
Perleistas turtas	(1 655)	-
Vertės pokyčiai (diskontas, sukauptas kuponas)	(76)	-
Įsigijimo vertė 2022 m. rugsėjo 30 d.	39 632	-
Tikėtini kredito nuostoliai 2021 m. gruodžio 31 d.	(17)	-
Tikėtini kredito nuostoliai įsigytam turtui	-	-
Tikėtini kredito nuostoliai perleistam turtui	-	-
Tikėtinų kredito nuostolių vertės pasikeitimas	-	-
Tikėtini kredito nuostoliai 2022 m. rugsėjo 30 d.	(17)	-
Grynoji balansinė vertė 2022 m. rugsėjo 30 d.	39 615	-



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – INVESTICIJOS (TĘSINYS)

Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose):

Straipsniai	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
Finansinis turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta			
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	42 829	35 834	33 862
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	36 187	30 213	28 679
Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	6 642	5 621	5 183
Skolos vertybiniai popieriai	3 737	3 721	3 743
Vyriausybės vertybiniai popieriai	2 922	2 837	2 755
Fiksuotų pajamų	2 922	2 837	2 755
Kintamų pajamų	-	-	-
Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	815	884	988
Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	815	884	988
Fiksuotų pajamų	815	884	988
Kintamų pajamų	-	-	-
Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose	-	-	-
Fiksuotų pajamų	-	-	-
Kintamų pajamų	-	-	-
Iš viso finansinio turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)	46 566	39 555	37 605

Terminuoti indėliai banke:

Straipsniai	Valiuta	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
Terminuoti indėliai banke	EUR	-	-	-
Iš viso		-	-	-



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – INVESTICIJOS (TĘSINYS)

Investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasiskirstymas pagal finansinio turto grupes:

Finansinis turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i>	45 213	38 046	36 346
Nuosavybės priemonės	42 552	35 409	33 703
Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus	35 962	29 846	28 557
Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus	6 590	5 563	5 146
Skolos priemonės	2 661	2 637	2 643
Vyriausybės – fiksuotų palūkanų	1 754	1 771	1 673
Kiti (įmonių) – fiksuotų palūkanų	907	866	970
Terminuoti indėliai	-	-	-
Pinigai	713	1 182	490
		-	
Finansinio turto, kai investavimo rizika tenka draudėjui, iš viso	45 926	39 228	36 836

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2023 m. rugsėjo 30 d. (judėjimo tarp lygių nebuvo):

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Viso
Turtas				
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)				
Nuosavybės priemonės	36 187	6 642	-	42 829
Skolos vertybiniai popieriai	3 737	-	-	3 737
Iš viso	39 924	6 642	-	46 566
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, tikrąja verte	-	2 928	-	2 928
Investicinio gyvybės draudimo finansiniai įsipareigojimai	-	2 928	-	2 928
Iš viso	-	2 928	-	2 928

Vertybinių popierių, kurių tikroji vertė yra atskleidžiama, pasiskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2023 m. rugsėjo 30 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Viso
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	36 011	-	-	36 011
Skolos vertybiniai popieriai	36 011	-	-	36 011
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-
Iš viso	36 011	-	-	36 011



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – INVESTICIJOS (TĘSINYS)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2022 m. rugsėjo 30 d. (judėjimo tarp lygių nebuvo):

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Viso
Turtas				
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)				
Nuosavybės priemonės	28 679	5 183	-	33 862
Skolos vertybiniai popieriai	3 743	-	-	3 743
Iš viso	32 422	5 183	-	37 605
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, tikrąja verte	-	1 709	-	1 709
Investicinio gyvybės draudimo finansiniai įsipareigojimai	-	1 709	-	1 709
Iš viso	-	1 709	-	1 709

Vertybinių popierių, kurių tikroji vertė yra atskleidžiama, pasiskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2022 m. rugsėjo 30 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Viso
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	33 810	-	-	33 810
Skolos vertybiniai popieriai	33 810	-	-	33 810
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-
Iš viso	33 810	-	-	33 810

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2022 m. gruodžio 31 d. (judėjimo tarp lygių nebuvo):

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)				
Nuosavybės priemonės, investicijos į fondus	30 213	5 621	-	35 834
Skolos vertybiniai popieriai	3 721	-	-	3 721
Iš viso	33 934	5 621	-	39 555
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, tikrąja verte	-	2 031	-	2 031
Investicinio gyvybės draudimo finansiniai įsipareigojimai	-	2 031	-	2 031
Iš viso	-	2 031	-	2 031

Finansinio turto, kurio tikroji vertė yra atskleidžiama, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2022 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	34 690	-	-	34 690
Skolos vertybiniai popieriai	34 690	-	-	34 690
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-
Iš viso	34 690	-	-	34 690



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

4 PASTABA – GAUTINOS SUMOS

Gautinas sumas sudarė:

Straipsniai	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
<i>Draudimo veiklos gautinos sumos:</i>	36	8	20
iš tarpininkų	36	8	20
<i>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos</i>	-	4	8
iš perdraudikų	-	4	8
<i>Kitos gautinos sumos:</i>	107	119	75
Išankstiniai apmokėjimai	97	73	70
Pelno mokesčio permoka	4	-	-
Kitos gautinos sumos	6	46	5
Iš viso	143	131	103

Gautinos sumos ir jų pokyčiai:

Straipsniai	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
Apskaitinė vertė			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	325	234	234
Turto vertės pokyčiai per laikotarpį	12	91	55
Apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	337	325	289
Tikėtini kredito nuostoliai			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	(194)	(181)	(181)
Tikėtinų kredito nuostolių vertės pasikeitimas	-	(13)	(5)
Tikėtini kredito nuostoliai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(194)	(194)	(186)
Grynoji apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	143	131	103

Tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuoti tarpininkų gautinoms sumoms, kurių vėlavimo terminas daugiau kaip 12 mėnesių.

5 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Draudimo įsipareigojimus sudarė:

Straipsniai	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
<i>Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas:</i>	61 550	56 042	53 945
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	19 850	15 725	15 203
Rizikos korekcija	10 608	10 170	9 164
Sutarties paslaugų marža	31 092	30 147	29 578
<i>Patirtų žalų įsipareigojimas:</i>	1 219	1 122	1 088
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	1 219	1 122	1 088
Iš viso	62 769	57 164	55 033



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA – DRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (TĘSINYS)

Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pokytį pagal įsipareigojimų tipą sudarė:

Straipsniai	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas	Iš viso
	Ne nuostolingų sutarčių	Nuostolingų sutarčių	Sutartys, vertinamos ne pagal PAA	
Likutis laikotarpio pradžioje (2022.12.31)	55 225	817	1 122	57 164
Turtas	-	-	-	-
Įsipareigojimai	55 225	817	1 122	57 164
Įsipareigojimų pokytis dėl:				
<i>Draudimo pajamos</i>	(6 480)			(6 480)
<i>Draudimo paslaugų sąnaudos</i>	921	186	3 830	4 937
Įsigijimo sąnaudos	921			921
Nuostolingų sutarčių nuostoliai		188		188
Draudimo žalos ir sąnaudos, patirtos per laikotarpį		(2)	4 247	4 245
Prėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis			(417)	(417)
<i>Investicinis komponentas</i>	(5 276)		5 276	-
<i>Draudimo paslaugų rezultatas</i>	(10 835)	186	9 106	(1 543)
<i>Draudimo sutarčių finansinės sąnaudos</i>	2002	-	136	2 138
<i>Iš viso pokyčių Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>	(8 833)	186	9 242	595
Pinigų srautai:	14 210		(9 162)	5 048
Gauta įmokų	16 498			16 498
Draudimo paslaugų išlaidos įskaitant investicinį komponentą			(9 162)	(9 162)
Įsigijimo išlaidos	(2 288)			(2 288)
Kiti straipsniai	(51)	(35)	22	(64)
Likutis laikotarpio pabaigoje (2023.09.30)	60 551	968	1 224	62 743
Turtas	(73)	42	5	(26)
Įsipareigojimai	60 624	926	1 219	62 769



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pokytį pagal grupes sudarė:

Straipsniai	Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	Rizikos korekcija	Sutarties paslaugų marža				Iš viso
			Vertinta modifikuotu retrospektyviniu metodu	Vertinta tikrosios vertės metodu	Kitos sutartys	Iš viso	
Likutis laikotarpio pradžioje (2022.12.31)	16 847	10 170	20 905	4 417	4 825	30 147	57 164
Turtas							
Įsipareigojimai	16 847	10 170	20 905	4 417	4 825	30 147	57 164
Pokyčiai Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje							
<i>Pokyčiai susiję su ateityje teikiamomis paslaugomis</i>	(4 011)	826	2 145	12	1 216	3 373	188
Sutartys, sudarytos ataskaitiniame laikotarpyje	(3 460)	820	-	-	2 640	2 640	-
Pokyčiai įtakoiantys CSM	(739)	6	2 145	12	(1 424)	733	-
Nuostolingų sutarčių pasikeitimai	188	-					188
<i>Pokyčiai susiję su ataskaitinio laikotarpio teikiamomis paslaugomis</i>	1 229	(365)	(2 178)	-	-	(2 178)	(1 314)
CSM pripažinimas			(2 178)			(2 178)	(2 178)
Rizikos korekcija ne finansinei rizikai		(365)					(365)
Expertinė korekcija	1 229						1 229
<i>Pokyčiai susiję su praėjusio laikotarpio teikiamomis paslaugomis</i>	(417)	-					(417)
Praėjusio laikotarpio žalų įsipareigojimų pokytis	(417)	-					(417)
<i>Draudimo paslaugų rezultatas</i>	(3 199)	461	(33)	12	1 216	1 195	(1 543)
<i>Draudimo finansinės veiklos rezultatas</i>	2 106	4	28	-	-	28	2 138
<i>Iš viso pokyčių Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>	(1 093)	465	(5)	12	1 216	1 223	595
<i>Pinigų srautai:</i>	5 048						5 048
Gauta įmokų	16 498						16 498
Draudimo paslaugų išlaidos įskaitant investicinį komponentą	(9 162)						(9 162)
Įsigijimo išlaidos	(2 288)						(2 288)
<i>Kiti straipsniai</i>	(65)	-	1	-	-	1	(64)
Likutis laikotarpio pabaigoje (2023.09.30)	20 737	10 635	20 901	4 429	6 041	31 371	62 743
Turtas	(332)	27	279	-	-	279	(26)
Įsipareigojimai	21 069	10 608	20 622	4 429	6 041	31 092	62 769



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA – KITI ĮSIPAREIGOJIMAI IR FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kitus įsipareigojimus sudarė:

Straipsnis	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:</i>	262	275	268
Įsipareigojimai draudėjams	19	29	21
Įsipareigojimai tarpininkams	243	246	247
<i>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla:</i>	4	-	-
Įsipareigojimai perdraudikams	4	-	-
<i>Išleistos obligacijos</i>	-	-	-
<i>Skolos kredito institucijoms</i>	-	-	-
<i>Įsipareigojimai už įsigytus vertybinius popierius</i>	-	-	-
<i>Pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	-	3	-
<i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos, kiti įsipareigojimai:</i>	62	45	70
Mokesčiai	14	26	28
Socialinio draudimo įmokos	48	2	37
Atlyginimai	-	17	5
<i>Kiti:</i>	139	184	157
Mokėtinos sumos tiekėjams už IT paslaugas ir IT įrangą	46	103	97
Kiti įsipareigojimai	93	81	60
<i>Sukauptos sąnaudos:</i>	173	297	181
Sukauptas darbo užmokestis ir kiti su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	18	14	14
Sukauptos audito paslaugų sąnaudos	23	28	21
Sukauptos premijos	130	184	104
Sukauptos TFAS-17 projekto išlaidos	-	30	30
Kitos sukauptos sąnaudos	2	41	12
<i>Darbuotojų išmokų atidėjiniai:</i>	177	184	160
Atidėjinyje atostogų rezervui	165	168	142
Sukauptas pensijų rezervas	12	16	18
<i>Finansiniai įsipareigojimai:</i>	4 259	2 313	1 953
Investicinio gyvybės draudimo be reikšmingos draudimo rizikos įsipareigojimai	2 928	2 035	1 712
Nuomos įsipareigojimai	1 331	278	241
Iš viso	5 076	3 301	2 789



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 PASTABA – DRAUDIMO PAJAMOS

Draudimo pajamos:

Straipsnis	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Numatomi atskaitymai žaloms	1 727	1 602
Numatomi atskaitymai išlaidoms	1 291	1 216
Rizikos korekcija	363	305
Sutarties paslaugų marža	2 178	1 795
Atskaitymai įsigijimo sąnaudoms	921	717
Iš viso	6 480	5 635

8 PASTABA – GRYNOSIOS INVESTICIJŲ PAJAMOS

Grynosios pajamos iš investicijų:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
<i>Palūkanų pajamos:</i>	592	467
Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina (skolos vertybiniai popieriai)	592	467
<i>Dividendų pajamos:</i>	-	-
Finansinio turto, vertinamo tikraja verte	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka:</i>	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-
<i>Kitos:</i>	(211)	(212)
Investicinės veiklos sąnaudos	(211)	(212)
Iš viso	381	255

Grynosios investicijų perleidimo pajamo:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
<i>Investicijų perleidimo pelnas</i>	-	-
<i>Investicijų perleidimo nuostoliai</i>	(194)	-
Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina (skolos vertybiniai popieriai)	(194)	-
Iš viso	(194)	-



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA – GRYNOSIOS INVESTICIJŲ PAJAMOS (TĘSINYS)

Tikėtinų kredito nuostolių ir abejotinių sumų pokytis:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Tikėtini kredito nuostoliai	(5)	-
Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina	(5)	-
Skolos vertybiniai popieriai	(5)	-
Vertės sumažėjimo nuostoliai	-	(5)
Tarpininkų gautinos sumos	-	(5)
Iš viso	(5)	(5)

Grynasis pokytis turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikraja verte:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)		
<i>Grynasis tikrosios vertės pasikeitimas:</i>	<i>2 681</i>	<i>(5 858)</i>
Nuosavybės priemonės	2 621	(5 218)
Skolos vertybiniai popieriai	60	(640)
Finansinės priemonės, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) – skirtos prekybai		
<i>Finansinės priemonės:</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Išvestinės finansinės priemonės (išankstiniai sandoriai)	-	-
<i>Investicinis turtas:</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Tikrosios vertės perkainojimas, pripažintas pelne (nuostoliuose)	-	-
<i>Finansiniai įsipareigojimai:</i>	<i>(277)</i>	<i>297</i>
Investicinio gyvybės draudimo be reikšmingos draudimo rizikos įsipareigojimų vertės pasikeitimas	(277)	297
Iš viso	2 404	(5 561)

9 PASTABA – KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS, PALŪKANŲ IŠLAIDOS

Kitos veiklos pajamos ir sąnaudas sudarė:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Ilgalaikio turto pardavimo pajamos	-	-
Perdraudimo komisiniai ir perdraudimų pelno dalis	6	6
Agentavimo komisiniai	20	14
Kitos pajamos (polisų administravimas, draudimo rizikos vertinimas)	7	6
Sąnaudos, susijusios su agentavimo veikla	(9)	(7)
Kitos sąnaudos / pajamos (nepriskirtos draudimo veiklos sąnaudoms, susijusios su investicinėmis sutartimis, ir kitos)	(947)	(681)
Iš viso	(923)	(662)



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAUNAUDOS, PALŪKANŲ IŠLAIDOS (TĖSINYS)

Palūkanų išlaidas sudarė:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Palūkanų išlaidos, apskaičiuotas pagal IFRS 16-ojo standarto apskaitos reikalavimus	13	8
Iš viso	13	8

10 PASTABA – PAJAMOS IŠ MOKESČIŲ IR KOMISINIŲ

Pajamas iš mokesčių ir komisinių sudarė:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Draudimo sutarčių valdymo ir administravimo pajamos – investicinis gyvybės draudimas be reikšmingos draudimo rizikos	299	250
Iš viso	299	250

11 PASTABA – FINANSINIAI RYŠIAI SU BENDROVĖS STEBĖTOJŲ TARYBA IR VALDYBA

Per 2023 ir 2022 metų I-III ketvirtį Bendrovė neturėjo finansinių ryšių su Bendrovės Stebėtojų taryba.

Bendrovės ryšiai su valdyba:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Darbo užmokestis	302	271
Gyvybės draudimo įmokos darbuotojų naudai	48	42
Automobilio nuoma	6	8
Likučiai laikotarpio pabaigoje:		
Mokėtini atlyginimai	-	-

Valdybos narių sandoriai su bendrove:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Draudimo įmoka (investicinis komponentas), bendraja verte	1	1



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA – SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Per 2023 m. ir 2022 m. I-III ketvirtį Bendrovė neatliko jokių reikšmingų operacijų su „PZU“ S.A. Per 2023 m. ir 2022 m. I-III ketvirtį Bendrovė atliko toliau aprašomas operacijas su AB „Lietuvos draudimas“, „BALTA“ AAS, „Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU“ SA (PZU TFI SA) ir „PZU Centrum Operacji“ SA:

Straipsniai	2023 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.	2022 m. sausio 1 d. - rugsėjo 30 d.
Sandoriai per laikotarpį:		
Pasirašytos įmokos, bendrąja verte (AAS BALTA)	5	5
Draudimo išmokų sureguliuojimo sąnaudos (Lietuvos Draudimas)	(52)	(29)
Veiklos išlaidos (Lietuvos Draudimas)	(69)	(58)
Investicijų valdymo sąnaudos (PZU TFI SA)	(67)	(68)
Veiklos išlaidos (PZU Centrum Operacji SA)	(7)	(2)
Kitos pajamos (Lietuvos Draudimas)	25	19
Likučiai laikotarpio pabaigoje		
Mokėtinos sumos (Lietuvos Draudimas)	29	21
Finansiniai įsipareigojimai (IFRS 16, patalpų nuomos sutartys, Lietuvos draudimas)	953	-
Gautinos sumos (Lietuvos Draudimas)	7	5
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai (IFRS 16, nuoma) (Lietuvos Draudimas)	953	-
Kitas turtas (Lietuvos Draudimas)	19	6
Mokėtinos sumos (PZU TFI SA)	7	7

13 PASTABA – ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Teisminiai nagrinėjimai – 2023 m. ir 2022 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

14 PASTABA – POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų įvykių, kuriuos reikėtų atskleisti ar dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas, įvykusių po 2023 m. rugsėjo 30 d. iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos, nebuvo.

Ši finansinė ataskaita yra pasirašyta saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.

Arūnas Rumskas, Generalinis direktorius
Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
Eugenija Bieliauskienė, Generalinio direktoriaus pavaduotoja

2023 m. lapkričio 15 d.