

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.





TURINYS IR PARAŠAI

| TURINYS | Puslapis |
|------------------------------------|----------|
| Nepriklausomo auditoriaus išvada | 3–7 |
| Metinis valdybos pranešimas | 8–13 |
| Finansinės ataskaitos: | |
| Finansinės būklės ataskaita | 14 |
| Bendrųjų pajamų ataskaita | 15 |
| Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita | 16 |
| Pinigų srautų ataskaita | 17–18 |
| Aiškinamasis raštas | 19–82 |

PARAŠAI

Finansinės ataskaitos yra pasirašytos saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.

Bendrovės vadovas

Zbignevas Gaverskis

Vyriausiasis finansininkas

Vytautas Mačeika

Vyriausioji aktuarė

Eugenija Bieliauskienė

2022 m. kovo 30 d.

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

- 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Gyvybės draudimo techninio atidėjinio vertinimas

Gyvybės draudimo techninio atidėjinio vertė 2021 m. gruodžio 31 d. – 35 217 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 31 837 tūkst. eurų); gyvybės draudimo techninio atidėjinio pokytis per 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 3 380 tūkst. eurų sąnaudos (per 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 4 529 tūkst. eurų sąnaudos).

Žr. 35 puslapyje „Techniniai atidėjiniai“ (reikšmingos apskaitos politikos) ir 9 pastabą „Techniniai atidėjiniai“ 66 puslapyje (finansinės informacijos atskleidimas).

| Pagrindinis audito dalykas | Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu |
|--|---|
| <p>Draudimo sutarčių įsipareigojimai (gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai) yra didžiausi Įmonės įsipareigojimai, pateikti finansinės būklės ataskaitoje. Jų apskaičiavimui būdingas reikšmingas įvertinimų neapibrėžtumas, nes vadovybė turi priimti sprendimus bei taikyti sudėtingas ir subjektyvias prielaidas. Šios prielaidos yra naudojamos kaip kintamieji vertinimo modelyje, kuriame taikomi standartiniai aktuariniai metodai.</p> <p>Kiekvieną finansinių ataskaitų pateikimo dieną Įmonė privalo atlikti įsipareigojimų pakankamumo testą (toliau – IPT testas), kurio tikslas – nustatyti, ar pripažinti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai yra pakankami. Testas atliekamas palyginant vadovybės dabartinius įvertinimus dėl būsimųjų pinigų srautų iš galiojančių draudimo sutarčių dabartinės vertės su pripažintomis atidėjinių sumomis. Jeigu IPT parodo, kad gyvybės draudimo techninio atidėjinio suma yra nepakankama, lyginant su įvertintų gryųjų piniginių srautų dabartine verte, visas nustatytas trūkumas yra pripažįstamas pelne ar nuostoliuose.</p> | <p>Padedami mūsų vidaus aktuarių, be kitų, mes atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Patikrinome, ar IPT teste Įmonės naudojami metodai ir prielaidos atitinka draudimo sektoriaus standartus ir atitinkamus teisės aktų ir finansinės atskaitomybės sudarymo reikalavimus; • Įvertinome Įmonės praeities rezultatus ir tuos istorinius rezultatus panaudojome tikrindami svarbiausias ne rinkos prielaidas (tokias kaip, be kitų, polisų nutraukimo normos), naudotas atliekant IPT testą 2021 m. gruodžio 31 d. Be to, kritiškai įvertinome IPT teste ir gyvybės draudimo techninio atidėjinio skaičiavime taikytas prielaidas dėl administracinių išlaidų palygindami jas su faktinėmis 2021 m. patirtomis išlaidomis; |

| | |
|--|---|
| <p>Santykiškai nereikšmingi pagrindinių prielaidų, naudotų vertinimo modelyje, pokyčiai gali turėti reikšmingą įtaką tokių įsipareigojimų sumoms. Mūsų vertinimu, didžiausią įtaką daro prielaidos, susijusios su naudojamomis diskonto normomis, mirtingumo normomis, polisų nutraukimo normomis ir administracinėmis išlaidomis, kurių reikia esamam draudimo portfeliui aptarnauti.</p> <p>Dėl pirmiau minėtų veiksnių manome, kad gyvybės draudimo techninio atidėjinio vertinimas yra pagrindinis audito dalykas.</p> | <ul style="list-style-type: none">• Įvertinome Įmonės naudotų mirtingumo normų pagrįstumą palyginę jas su turimais plačiosios visuomenės statistiniais duomenimis;• Palyginę Įmonės naudotas diskonto normas su stebimomis normomis rinkoje, įvertinome jų pagrįstumą;• Išnagrinėjome draudimo įsipareigojimų pokyčius per metus, pradedant nuo pradinio likučio ir atsižvelgiant į visas įplaukas ir išmokas, turinčias įtakos įsipareigojimų sumoms;• Įvertinome, ar Įmonės atskleidimai, susiję su gyvybės draudimo techniniais atidėjiniais, atitinka taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus. |
|--|---|

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2014 m. birželio 25 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas dvejus metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 8 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų audito nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią 2022 m. kovo 30 d. pateikėme Įmonei ir jos Audito komitetui.

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

Per audito vykdymo laikotarpį Įmonei nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų, kurios nėra atskleistos finansinėse ataskaitose.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2022 m. kovo 30 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 3–7 puslapiuose.



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Įvadas

Šis dokumentas yra UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – Bendrovė) parengtas metinis valdybos pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d. Šis pranešimas parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo 23 straipsnio nuostatomis.

1. Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ įsteigta ir įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 2001 m. balandžio 25 d. Licencija gyvybės draudimo veiklai vykdyti gauta 2001 m. balandžio 10 d. (aktualus licencijos Nr. 000022).

2021 m. Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą Lietuvos Respublikos teritorijoje.

2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko Lietuvos Respublikos norminių aktų reikalavimus, keliamus draudimo bendrovių mokumo kapitalui.

2021 m. Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje veiklą vykdė 8 bendrovės. Koncentracija Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje yra labai aukšta. 2021 m. pabaigoje pagal pasirašytą draudimo įmokų apimtį trys didžiausios gyvybės draudimo kompanijos užima 61,6 proc. rinkos, t. y. 0,4 proc. punkto daugiau nei 2020 m. pabaigoje.

Gyvybės draudimo bendrovių pasirašytos gyvybės įmokos per 2021 m. siekė 319,3 mln. eurų, įmokos lyginant su praėjusiais metais padidėjo 9,8 proc. Įmokų padidėjimą nulėmė periodinių bei vienkartinių gyvybės draudimo įmokų apimtys. Periodinės įmokos išaugo 8,6 proc. (+23,6 mln. eurų), pagrindiniu veiksmu, nulėmusiu periodinių įmokų augimą, buvo naujų pardavimų rinkoje augimas (27,9 proc.). Vienkartinių įmokų apimtys taip pat reikšmingai prisidėjo prie gyvybės rinkos vystymosi, vienkartinės įmokos specifiskai padidėjo metų pabaigoje (mokesčių lengvatos įtaka), vienkartinės įmokos 2021 m. išaugo 30,4 proc. (+5,0 mln. eurų).

Naujų pardavimų apimtys 2021 metais išaugo 27,9 proc. Nepaisant COVID-19 2021 m. galiojusių ribojimų, visos gyvybės draudimo bendrovės pasiekė puikių naujų pardavimų rezultatu. Tačiau naujų pardavimų rinka vis dar tik 2 proc. didesnė nei 2019 m. Paklausiausiu 2021 m. gyvybės draudimo produktu išliko investicinis gyvybės draudimas, kuris naujuose pardavimuose pagal metines draudimo įmokas sudarė 78,5 proc. Kaupiamieji tradiciniai gyvybės draudimo produktai naujuose pardavimuose sumažėjo ir 2021 m. sudarė 2,0 proc.

Gyvybės draudimo rinkos draudimo produktų grupių įmokų dinamika per 2021 metus:

- Investicinis gyvybės draudimas – 14,9 proc. padidėjimas;
- Tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas – 4,8 proc. sumažėjimas;
- Rizikinis gyvybės draudimas – 4,5 proc. sumažėjimas;
- Anuitetai – 33,9 proc. sumažėjimas;
- Sveikatos draudimas (papildomo draudimo įmokos / mokesčiai) – 13,3 proc. padidėjimas.

Bendrovės ekspertų vertinimu, Lietuvos gyvybės draudimo rinka 2022 metais išlaikys augimo tendenciją, įmokų augimas sudarys apie 7 proc. ir didžiąja dalimi bus nulemtas stabilaus periodinių gyvybės draudimo įmokų augimo. Vienkartinių įmokų apimtys rinkoje turėtų mažai keistis, nuo 2019 m. iki 1 500 eurų sumažinta maksimali metinių įmokų suma, kuriai taikoma gyventojų pajamų mokesčio lengvata, tai riboja vienkartinių įmokų rinkos vystymąsi.

2021 metais Bendrovės naujų individualių gyvybės draudimo sutarčių pardavimo apimtys išaugo 23 proc.

Patvirtintą Bendrovės administracijos etatų struktūrą 2021 m. pabaigoje sudarė 63 darbuotojų etatai (2020 m. pabaigoje – 55 darbuotojų etatai). Struktūros padidėjimas susijęs su naujo padalinio (Pokyčių ir produktų skyrius) Bendrovėje įsteigimu bei TFAS-17 projekto plano įgyvendinimu.



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindinės rizikos rūšys, susijusios su Bendrovės veikla 2021 m., 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.

Informacija apie Bendrovės rizikos valdymą yra pateikta finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Informacija apie Bendrovės akcijas:

2021 m. gruodžio 31 d., kaip ir 2020 m. gruodžio 31 d., Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 7 169 tūkst. eurų. Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 247 540 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 28,96 euro.

2021 ir 2020 metais Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė.

Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį:

| | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| „PZU“ S.A. („Powszechny Zakład Ubezpieczeń“, S.A. Lenkija) | 99,34 proc. | 99,34 proc. |
| Fiziniai asmenys | 0,66 proc. | 0,66 proc. |
| Iš viso | 100,00 proc. | 100,00 proc. |

Visos Bendrovės 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. turimos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2. Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Iš viso per 2021 m. buvo pasirašyta 19 694 tūkst. eurų gyvybės draudimo įmokų (2020 m. – 18 070 tūkst. eurų), įmokų padidėjimas lyginant su 2020 m. sudarė 9,0 proc. 2022 m. planuojamas 11 proc. įmokų augimas.

Bendrovė 2021 m. uždirbo 25 tūkst. eurų pelno (2020 m. – 183 tūkst. eurų pelno). Pelningumas lyginant su 2020 m. sumažėjo dėl papildomų išlaidų reklamai ir pardavimų palaikymui (profesionalų lygos renginys ir apdovanojimai), vienkartinį išlaidų, susijusių su darbuotojų pokyčiais rizikos vertinimo ir pardavimų skyriuose, sukauptų sąnaudų TFAS-17 projektui.

Iš viso per praėjusius metus buvo priskaičiuota 5 776 tūkst. eurų draudimo išmokų ir išperkamųjų sumų (2020 m. – 4 424 tūkst. eurų). Išperkamųjų sumų apimtys išaugo 22,4 proc. dėl teigiamos investicinės aplinkos.

Bendrovė 2021 m. pabaigoje buvo suformavusi 73,9 mln. eurų draudimo techninius atidėjinius, kurie pilnai padengti turimomis investicijomis (2020 m. – 60,9 mln. eurų).

Bendra turto suma 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 84,4 mln. eurų, ir per metus padidėjo 19,8 proc. (2020 m. gruodžio 31 d. – 70,5 mln. eurų). Nuosavas kapitalas ir rezervai 2021 m. gruodžio 31 d., kaip ir 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 7,5 mln. eurų.

Jokių reikšmingų įvykių po 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje neįvyko.

3. Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Visa papildoma informacija, susijusi su metinių finansinių ataskaitų sudarymu, pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

4. Informacija apie įsigytas ar perleistas savas akcijas

2021 ir 2020 metais Bendrovė neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

5. Informacija apie įsigytas ar perleistas kitų bendrovių akcijų portfelius

2021 ir 2020 metais Bendrovė neįsigijo ir neperleido jokių kitų bendrovių akcijų, kurių nuosavybės dalis sudarytų daugiau nei 5 proc.

6. Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

Bendrovė 2021 ir 2020 metais filialų ir atstovybių neturėjo.

7. Informacija apie Bendrovės tyrimų ir plėtros veiklą

Bendrovė 2021 ir 2020 metais nevykdė mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

8. Svarbūs 2021 m. įvykiai:

- Bendrovės veikla pandemijos laikotarpiu

Dauguma pasaulio šalių 2020–2021 m. buvo paveiktos globalios COVID-19 pandemijos, epidemiologinė situacija Lietuvoje ir Lietuvos prekybos partnerių šalyse blogėjo.

Bendrovė veikia gyvybės draudimo sektoriuje, kurio COVID-19 protrūkis reikšmingai nepaveikė.

COVID-19 turėjo didžiausią įtaką Bendrovės naujiems pardavimams (nauji pardavimai sumažėjo vidutiniškai 50 % per pirmąją bangą, 19 % bendras sumažėjimas lyginant 2020 metus su 2019 metais). Naujų pardavimų sumažėjimas lėmė mažesnes nei planuota 2020 m. pasirašytų įmokų apimtis (apie 450 tūkst. eurų). Įvertinta COVID-19 įtaka Bendrovės 2020 m. rezultatui – apie 60 tūkst. eurų papildomų nuostolių. Neigiamos įtakos 2021 m. nebuvo.

Reaguojant į COVID pandemiją klientams buvo pasiūlytas naujas gyvybės draudimo produktas įskaitant išmoką už medicininį gydymą nuo COVID-19. Buvo pakeistas pardavimų procesas nuo fiziškai dalyvaujant klientui į nuotolinį draudimą (kliento identifikavimas ir pasiūlymo teikimas nuotoliniu būdu). Dauguma darbuotojų dirba nuotoliniu būdu. Naujų agentų pritraukimo procesas tapo apsunkintas. Šiuo metu visi procesai, atlikus reikiamus pokyčius, veikia sklandžiai, nėra reikšmingų problemų.

Pastebėtina, kad Bendrovės mokumo pozicija buvo stabili su tinkamu perviršiu 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Dėl pagrįstai galimų neigiamų COVID-19 padarinių buvo atliktas specialus Bendrovės mokumo būklės testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, kuris parodė, kad mokumo kapitalo padengimo reikalavimas, tikėtina, nebus pažeistas per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų datos.

Mes nuolat atidžiai stebime situaciją ir imsime veiksmų, kad sušvelnintume tokių įvykių bei aplinkybių poveikį.

Klientai, produktai, pardavimai ir žalų administravimas:

- 2021 m. dėmesys buvo skirtas pasiruošti dideliems pokyčiams produktų srityje. 2022 m. pradžioje mes pasiūlysim savo klientams naują modernų produktą „Mylintiems gyvenimą“, turintį plačiausią draudimo apsaugą rinkoje. Mūsų tikslas yra nuosekliai, kompleksiskai ir kasdien rūpintis savo klientais, kad kiekvienas pagal poreikius ir galimybes galėtų susikurti individualų draudimą visam gyvenimui. Bendradarbiaudami su užsienio partneriais pasiūlysim savo klientams įsigyti unikalią Lietuvos gyvybės draudimo rinkoje paslaugą – telemediciną, ši paslauga bus naujo produkto „Mylintiems gyvenimą“ sudėtinė dalis.
- Taip pat dirbome su pardavimų sistemos (LICOSS) atnaujinimo projektu, siekdami turėti efektyvesnę sistemą, užtikrinančią pardavimų procesą tiek tiesiogiai, tiek nuotoliniu būdu. Nuo 2022 m. vasario mėnesio pradės veikti nauja pardavimų sistema, skirta naujo produkto pardavimui.
- Įdiegtas įmokų ir draudimo sumų indeksavimo procesas.



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

- Indeksavimo procesas pradėtas visuose pardavimo kanaluose. Siekiant užtikrinti sklandų indeksavimo proceso įgyvendinimą, dalį funkcijų perėmė Klientų aptarnavimo grupė, kuri skambino klientams dėl kontaktų atnaujinimo ir informacijos apie indeksavimo pasiūlymus pateikimo.
- Pilnai įdiegtas nuotolinis klientų (suaugusių asmenų) identifikavimo procesas. Nepilnamečių asmenų atpažinimo nuotoliniu būdu procesas pradėtas, vystomas numatant įgyvendinti 2022 metais.
- Sustiprintas bendradarbiavimas su AB „Lietuvos draudimas“ (toliau – LD) siekiant panaudoti bendrovių sinergiją ir padidinti LD rekomendacijų apimtį.
- Buvo visapusiškai peržiūrėtas Pardavimų procesas, suvienodintas atsižvelgiant gyvybės draudimo apsaugos, išplėstas nauju, inovatyviu įrankiu geresniam klientų poreikių identifikavimui, įrankis įdiegtas naujoje pardavimo sistemoje kaip Kliento pažinimo proceso dalis.
- Nuo 2021 m. liepos 1 d. patvirtinta nauja komisinių sistema agentams ir Regionų vadovams.
- Tęsiamas Agentų pameistrių įdarbinimo projektas.
- Įgyvendinamas įdarbinimo projektas – agentai, dirbantys pagal darbo sutartis.
- Teisininkai atliko pardavimų struktūros mokymus dėl socialinių tinklų naudojimo draudimo paslaugų pristatymo ir rekomendacijų generavimo.
- Atnaujinta savitarna – įdiegtas funkcionalumas keisti investavimo kryptis investiciniame gyvybės draudime.
- Draudimo išmokų administravimo procesas – atnaujintos pranešimų formos, pritaikytos interaktyviam pildymui (pdf).

Rėmimas, akcijos ir pardavimų palaikymas:

- 2021 m. daugiausia mūsų produktų rėmimas buvo vykdomas per internetines kampanijas, vykdytos vienkartinės / papildomų įmokų skatinimo akcijos klientams, Profesionalų lygos renginys geriausiems pardavėjams, Savitarnos populiarumui skatinti vykdyta speciali akcija naujiems Savitarnos vartotojams, kitos internetinės pardavimų palaikymo kampanijos.
- Prekės ženklo žinomumui didinti 20-mečio proga surengėme TV kampaniją, lauko reklaminiai standai buvo matomi 5 skirtinguose Lietuvos miestuose (Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Panevėžyje).
- Kadangi 2022 metų vasarį pristatysime rinkai naują produktą, ruošiamo aktyvią komunikacijos kampaniją, pirmąjį 2022 m. ketvirtį turėsime stiprią TV, lauko, radijo ir skaitmeninę reklamą, likusią metų dalį vykdysime stiprų pardavimų palaikymą, visus metus aktyviai reklamuosime mūsų naują produktą.

Bendrovės socialinė atsakomybė

- Šioje pandemijoje aplinkoje nusprendėme paremti socialinės iniciatyvos „Vaikų svajonės“ savanorius, suteikdami jiems gyvybės draudimą su finansine parama užsikrėtus COVID-19. Projektas „Vaikų svajonės“ buvo įkurtas 2010 m., kaip savanoriška veikla, skirta išpildyti sunkiomis socialinėmis sąlygomis gyvenančių vaikų svajones. Per 10 metų šis projektas išpildė beveik 90 000 vaikų svajones. Kasmet prie projekto prisijungia apie 150 savanorių ir per 800 socialinių darbuotojų.
- PZU Lietuva gyvybės draudimas 2021 m. paramą skyrė teatrui „Naujasis teatras“, tai teatras, kuriame vaidina žmonės su negalia. Teatrą 2008 m. įkūrė teatro režisierė Svetlana Šulc. Teatrą parėmėme 1 tūkst. eurų finansine parama.

Kita

- Vyksta pasiruošimas TFAS-17 įgyvendinimui.



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9. Bendrovės veiklos planai ir prognozės 2022 m.

- Naujo produkto „Mylintiems gyvenimą“ diegimas;
- Pardavimų sistemos LICOSS atnaujinimas (pardavimų proceso peržiūra, nauja vizualizacija);
- Įdarbinimo projekto įgyvendinimas, pardavimų tinklo plėtra;
- Komisinių / motyvacinės sistemos peržiūra Grupių vadovams;
- Savitarnos sistemos dizaino atnaujinimas;
- Portfelio indeksacija;
- Procesų peržiūra ir automatizavimas;
- Naujų pardavimo kanalų vystymas (B2B);
- Klientų duomenų valdymo sistemos vystymas ir diegimas;
- E-mokymų sistemos vystymas;
- Personalo kompetencijų ugdymas;
- Verslo plėtra taikant tvaraus vystymosi principus.

10. Valdybos ir Bendrovės vadovų kitos vadovaujamos pareigos

| | |
|---|---|
| ZbigneŖ Gaverski | Nėra |
| Eugenija Bieliauskienė | Nėra |
| Malgorzata Piotrowska | AAS Balta, valdybos narys Privačių klientų ir mažų bei vidutinių verslo klientų departamento direktorius |
| Arūnas Rumska (nuo 2020-07-13) | PZU SA, Užsienio operacijų priežiūros departamentas, koordinatorius AAS Balta, CFO ir valdybos narys AB Lietuvos draudimas, CFO ir valdybos narys |
| Rafal Piotr Rybkowski (iki 2020-06-30) | AAS Balta, valdybos narys AB Lietuvos draudimas, valdybos narys Bank BPH S.A., stebėtojų tarybos narys |



METINIS VALDYBOS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

11. Stebėtojų Tarybos kitos vadovaujamos pareigos

| | |
|---|--|
| Katarzyna Galus, pirmininkė | PZU SA, Užsienio operacijų priežiūros departamento direktorė PZU Zycie SA, Užsienio operacijų priežiūros departamento direktorė AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narė OPEC Pulawy, Stebėtojų Tarybos narė AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narė Voxel SA, Stebėtojų Tarybos narė |
| Lidia Orzechowska | PZU SA, Verslo priežiūros koordinatore AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narė |
| Marcin Goral | PZU SA, PZU Grupės Strategijos vykdytysis direktorius PZU Zycie SA, PZU Grupės Strategijos vykdytysis direktorius AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narys AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narys |
| Weronika Dejneka | PZU SA, Bankinio draudimo ir investicinių produktų vykdančioji direktorė PZU Zycie SA, Bankinio draudimo ir investicinių produktų vykdančioji direktorė TFI PZU SA, koordinatore AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narė PZU Cash SA, Valdybos pirmininkė AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narė |
| Krzysztof Sołtysik (nuo 2020-09-14) | PZU SA, Kredito rizikos ir susijusių šalių direktorius PZU Zycie SA, Kredito rizikos ir susijusių šalių direktorius AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narys AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narys PZU Ukraine, Stebėtojų Tarybos narys PZU Ukraine Life Insurance, Stebėtojų Tarybos narys |
| Jaroslav Mioskowski (nuo 2019-12-30 iki 2020-09-07) | PZU SA, Aktuarinės rizikos komandos vadovas AAS BALTA, Stebėtojų Tarybos narys AB Lietuvos draudimas, Stebėtojų Tarybos narys |

Šis metinis valdybos pranešimas yra pasirašytas saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.
Zbignev Gaverski, Bendrovės vadovas
2022 m. kovo 30 d.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

| | Pas- taba | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Turtas | | | |
| Nematerialusis turtas | 1 | 416 | 303 |
| Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai | 2 | 462 | 761 |
| Investicinis turtas | 2 | - | - |
| Finansinis turtas | 3 | 76 962 | 60 885 |
| <i>Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina (vertybiniai popieriai)</i> | | <i>37 139</i> | <i>31 225</i> |
| <i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i> | | <i>39 823</i> | <i>29 660</i> |
| <i>Terminuotieji indėliai bankuose</i> | | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose | 9 | 6 | 4 |
| Gautinos sumos, įskaitant draudimo veiklos gautinas sumas | 4 | 57 | 39 |
| Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | 5 | 3 165 | 2 890 |
| Kitas turtas | 6 | 82 | 39 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 7 | 3 247 | 5 549 |
| Iš viso turto | | 84 397 | 70 470 |
| Nuosavybė | | | |
| Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas | | 7 169 | 7 169 |
| Privalomasis rezervas | | 293 | 284 |
| Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | 87 | 71 |
| Iš viso nuosavybė | 8 | 7 549 | 7 524 |
| Įsipareigojimai | | | |
| Techniniai atidėjiniai | 9 | 73 929 | 60 875 |
| <i>Perkeltų įmokų techninis atidėjiny</i> | | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Matematinis techninis atidėjiny</i> | | <i>35 217</i> | <i>31 837</i> |
| <i>Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny</i> | | <i>1 023</i> | <i>796</i> |
| <i>Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai</i> | | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny</i> | | <i>37 689</i> | <i>28 242</i> |
| Pelno mokesčio įsipareigojimai | 10 | - | 3 |
| Kiti įsipareigojimai | 10 | 1 074 | 821 |
| Finansiniai įsipareigojimai | 10 | 1 845 | 1 247 |
| Iš viso įsipareigojimai | | 76 848 | 62 946 |
| Iš viso nuosavybės ir įsipareigojimų | | 84 397 | 70 470 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

Zbignev Gaverski, Bendrovės vadovas

Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas

Eugenija Bieliauskienė, Vyriausioji aktuarė

2022 m. kovo 30 d.



BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

| | Pas- taba | 2021 m. sausio 1 - gruodžio 31 d. | 2020 m. sausio 1 - gruodžio 31 d. |
|--|--------------|---|---|
| Pajamos | | | |
| Pasirašytų įmokų suma | 11 | 19 694 | 18 070 |
| Pasirašytos įmokos, perduotos perdraudikams | | (52) | (46) |
| Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas | | - | - |
| <i>Uždirtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį</i> | | 19 642 | 18 024 |
| Pajamos iš mokesčių ir komisinių | 13 | 241 | 247 |
| Grynosios pajamos iš investicijų | 12 | 345 | 373 |
| Grynosios investicijų perleidimo pajamos | | - | - |
| Tikėtinų kredito nuostolių ir abejotinių sumų pokytis | 12 | - | 7 |
| Grynasis pokytis turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | 12 | 4 766 | 468 |
| Kitos veiklos pajamos | 14 | 27 | 30 |
| Iš viso pajamos | | 25 021 | 19 149 |
| Sąnaudos | | | |
| <i>Draudimo išmokų ir techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudos</i> | | | |
| Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant žalos sureguliuavimo sąnaudas | 15 | (6 018) | (4 637) |
| Techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudos | 15 | (13 054) | (8 983) |
| Perdraudikų dalis draudimo išmokų ir techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudose | 15 | 15 | 11 |
| Iš viso draudimo išmokų ir techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį | | (19 057) | (13 609) |
| Įsigijimo sąnaudos | 16 | (4 828) | (4 354) |
| Administracinės sąnaudos | 16 | (1 027) | (922) |
| Kitos veiklos sąnaudos | 14 | (64) | (59) |
| Palūkanų sąnaudos | 21 | (16) | (17) |
| Iš viso sąnaudos | | (24 992) | (18 961) |
| Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą | | 29 | 188 |
| Pelno mokesčio sąnaudos | 19 | (4) | (5) |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | | 25 | 183 |
| Kitos bendrosios pajamos | | - | - |
| Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų (sąnaudų) iš viso | | 25 | 183 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

Zbignevas Gaverskis, Bendrovės vadovas

Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas

Eugenija Bieliauskienė, Vyriausioji aktuarė

2022 m. kovo 30 d.



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

| | Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas | Privalomasis rezervas | Sukaupti nuostoliai / pelnas | Iš viso |
|---|--|----------------------------------|---|----------------|
| Likutis 2020 m. sausio 1 d. | 7 169 | 284 | (112) | 7 341 |
| Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai) | - | - | 183 | 183 |
| Kitos bendrosios pajamos | - | - | - | - |
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | 7 169 | 284 | 71 | 7 524 |
| Pelno paskirstymas | | 9 | (9) | - |
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. po perskirstymo | 7 169 | 293 | 62 | 7 524 |
| Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai) | - | - | 25 | 25 |
| Kitos bendrosios pajamos | - | - | - | - |
| Likutis 2021 m. gruodžio 31 d. | 7 169 | 293 | 87 | 7 549 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

Zbignevas Gaverski, Bendrovės vadovas
 Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
 Eugenija Bieliauskienė, Vyriausioji aktuarė

2022 m. kovo 30 d.



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

| | Pas- taba | 2021 m. sausio 1 - gruodžio 31 d. | 2020 m. sausio 1 - gruodžio 31 d. |
|---|--------------|---|---|
| Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos | | | |
| Įplaukos | | | |
| Gautos įmokos, bendrąja verte | | 20 602 | 18 505 |
| Kitos pajamos | | 14 | 19 |
| Iš viso įplaukų | | 20 616 | 18 524 |
| Išlaidos | | | |
| Perduoto perdraudimo įmokos | | (22) | (33) |
| Draudimo išmokos ir žalos reguliavimo sąnaudos | | (5 722) | (4 377) |
| Veiklos (įsigijimo ir administracinės) sąnaudos | | (4 875) | (4 170) |
| Kitos sąnaudos (mokesčių ir kitos) | | (1 197) | (909) |
| Iš viso išlaidų | | (11 816) | (9 489) |
| Iš viso pinigų srautai iš pagrindinės veiklos | | 8 800 | 9 035 |
| Pinigų srautai iš investicinės veiklos | | | |
| Įplaukos | | | |
| Ilgalaikio nematerialiojo turto ir nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų pardavimo pajamos | | 1 | - |
| Akcijų, kitų kintamųjų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų perleidimas | | 9 514 | 205 |
| Skolos vertybinių popierių perleidimas | | 4 215 | 616 |
| Terminuotųjų indėlių kredito įstaigose išėmimas | | 10 | 40 |
| Gautos palūkanos | | 665 | 621 |
| Kitos įplaukos iš investicijų | | 71 | - |
| Iš viso įplaukų | | 1 482 | 1 482 |
| Išlaidos | | | |
| Ilgalaikio nematerialiojo turto ir nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų įsigijimas | | (145) | (193) |
| Akcijų, kitų kintamųjų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų įsigijimas | | (13 851) | (3 166) |
| Skolos ir kitų pastoviųjų pajamų vertybinių popierių įsigijimas | | (11 071) | (5 516) |
| Terminuotieji indėliai kredito įstaigose | | (10) | (40) |
| Kitos investicinės veiklos išlaidos | | (238) | (49) |
| Iš viso išlaidų | | (25 315) | (8 964) |
| Iš viso pinigų srautai iš investicinės veiklos | | (10 839) | (7 482) |

(tęsinys kitame puslapyje)



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

| | Pas- taba | 2021 m. sausio 1 - gruodžio 31 d. | 2020 m. sausio 1 - gruodžio 31 d. |
|---|--------------|---|---|
| Pinigų srautai iš finansinės veiklos | | | |
| Nuomos sąnaudos | | (263) | (265) |
| Iš viso pinigų srautai iš finansinės veiklos | | (263) | (265) |
| | | | |
| Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | (2 302) | 1 288 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje | | 5 549 | 4 261 |
| Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis dėl valiutos kurso pasikeitimo | | - | - |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje | | 3 247 | 5 549 |

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šis finansinė ataskaita yra pasirašyta saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.
Zbignev Gaverski, Bendrovės vadovas
Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
Eugenija Bieliauskienė, Vyriausioji aktuarė

2022 m. kovo 30 d.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 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. Al. Jana Pawła II 24, 00-133 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 įmonės Lietuvoje 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. | UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ AB „Lietuvos draudimas“ |
| Auditorius | „KPMG Baltics“, UAB |
| Perdraudikai | Munich Re RGA |
| Investavimo kryptių valdymo įmonės | UAB „INVL Asset Management“ UAB „Orion Asset Management“ (iki 2020 m. spalio 29 d.) |
| Priežiūros institucija | Lietuvos bankas |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 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 | Zbignev Gaverski, generalinis direktorius |
| Stebėtojų tarybos nariai | Katarzyna Galus – pirmininkas Lidia Orzechowska Marcin Goral Weronika Dejneka Krzysztof Sołtysik (nuo 2020-09-14) Jarosław Mioskowski (nuo 2019-12-30 iki 2020-09-07) |
| Valdybos nariai | Zbignev Gaverski Arūnas Rumska (nuo 2020-07-13) Eugenija Bieliauskienė Malgorzata Piotrowska Rafał Piotr Rybkowski (iki 2020-06-30) |
| Darbuotojai, vykdantys pagrindines funkcijas | |
| Aktuarinė funkcija | Eugenija Bieliauskienė – Vyriausioji aktuarė |
| Atitikties funkcija | Deimantė Bendorė, Vyresnioji teisininkė (nuo 2019-06-10 iki 2021-02-26) |
| Atitikties funkcija | Ana Funikova – Vyresnioji teisininkė |
| Rizikos valdymo funkcija | Rūta Vainauskienė – Rizikų valdymo specialistė |
| Rizikos valdymo funkcija | Gvidas Vaseris – Rizikų valdymo specialistas (nuo 2020-07-22) |
| Rizikos valdymo funkcija | Julija Dargužė – Rizikų valdymo specialistė (iki 2020-04-30) |
| Audito funkcija | Pawel Zalewski – Vidaus audito tarnybos vadovas |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 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 2021 m. sausio 1 d. iki gruodžio 31 d. | |
| Finansinių ataskaitų patvirtinimo data | 2022 m. kovo 30 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 2021 m. pabaigoje sudarė 63 darbuotojų etatai (2020 m. pabaigoje – 55 darbuotojų etatai). Struktūros padidėjimas susijęs su naujo padalinio (Pokyčių ir produktų skyrius) Bendrovėje įsteigimu bei TFAS-17 projekto plano įgyvendinimu. Per 2021 m. Bendrovės vidutinį darbuotojų skaičių, įskaitant darbuotojus regionuose, sudarė 70 darbuotojų (per 2020 m. – 66 darbuotojai). | |
| Bendrovės akcininkai pagal valdomą įstatinio kapitalo dalį: | | |
| | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 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.) | | |
| • Likusieji (65,8 proc.) | 99,34 proc. | 99,34 proc. |
| Fiziniai asmenys | 0,66 proc. | 0,66 proc. |
| Iš viso | 100,00 proc. | 100,00 proc. |
| Bendrovės filialai ir atstovybės | Bendrovė 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 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 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių neturėjo. | |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Bendrovės veikla

Pagrindinė Bendrovės veikla – draudimas ir su juo susijusi veikla. 2021 m. ir 2020 m. Bendrovė vykdė gyvybės draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų veiklą.

Per 2021 m. Bendrovė teikė šias gyvybės ir nelaimingų atsitikimų draudimo paslaugas:

- Individualus gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 207) – pradėtas platinti 2019 m. I ketvirtį, 2020 m. produktas pakeistas į „Būk Saugus“, draudimą nuo COVID-19;
- Investicinis gyvybės draudimas (taisyklės Nr. 301);
- 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);
- Papildomas draudimas nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 403);
- Papildomas draudimas vaikams nuo kritinių ligų (taisyklės Nr. 404);
- Papildomas draudimas nuo darbingumo netekimo (taisyklės Nr. 406);
- 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);
- Vartojimo kreditų draudimas „Saugi ateitis“;
- Iš UAB „Lindra – gyvybės draudimas“ perimtas tradicinis kaupiamasis gyvybės draudimas, pensijų draudimas.

Bendrieji principai

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias finansines ataskaitas, yra išdėstyti toliau. 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 2021 m.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateikiamos eurai (nebent nurodyta kitaip), kuri yra Bendrovės funkcinė valiuta.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Vertinimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turtą, 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 atidėjiniais.

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, kurie 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 ir sporto 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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniais nuostoliams tiek, kiek yra tikėtina gauti mokesčio 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 ir būsimomis mokesčių planavimo strategijomis. Bendrovės finansinėse ataskaitose apskaitinė pripažinto atidėtojo mokesčio turto vertė 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 0 eurų. Papildoma informacija pateikta 19 pastaboje.

Kitos sritys

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

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

Daugiau informacijos apie šiose srityse padarytas prielaidas pateikiama II dalyje „Reikšmingos apskaitos politikos“.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

Apskaitos politikos pakeitimai

Išskyrus toliau nurodytus pakeitimus, visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams Bendrovė nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstytą 2 dalyje „Reikšmingos apskaitos politikos“.

Toliau pateikiami 2021 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ir standartų pataisos, kurie šioms finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo:

- 4-ojo TFAS pataisos. Laikinos išimties iš 9-ojo TFAS taikymo pratęsimas;
- 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos – Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma (IBOR – 2 fazė);
- 16-ojo TFAS pataisos – mokėjimų korekcija dėl COVID-19 pandemijos po 2021 m. birželio 30 d.

Neįsigalioję standartai, standartų pataisos ir aiškinimai

- **17-asis TFAS 17 „Draudimo sutartys“** (*galioja 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams*)

Šio standarto tikslas – nustatyti vienodą apskaitos politiką visų tipų draudimo sutartims, įskaitant draudiko turimas perdraudimo sutartis. Šio vieningo standarto pristatymas turėtų užtikrinti skirtingų įmonių, šalių ir kapitalo rinkų finansinių ataskaitų palyginamumą.

Naujajame standarte draudimo sutartis apibrėžiama kaip sutartis, pagal kurią vienas ūkio subjektas prisiima reikšmingą draudimo riziką iš draudėjo sutikdamas sumokėti draudėjui kompensaciją tuo atveju, jei nurodytas neapibrėžtas ateities įvykis neigiamai paveiktų draudėją. Į standarto apimtį, be kitų, nepatenka investicinės sutartys, produktų garantijos, paskolų garantijos, katastrofų obligacijos ir taip vadinamosios oro rizikos išvestinės finansinės priemonės (sutartys, pagal kurias reikalaujama mokėjimų, grindžiamų klimato, geologiniais veiksniais ar kitais fiziniais kintamaisiais, kurie nėra būdingi sutarties šaliai).

Standartu pristatoma sutarties ribos apibrėžtis – sutarties ribos pradžia yra draudimo pradžia, data, kai įmoka tampa mokėtina, momentas, kai faktai ir aplinkybės rodo, kad sutartis priklauso nuostolingų sutarčių grupei, priklausomai nuo to, kas įvyksta anksčiau. Sutarties ribos pabaiga nustatoma tada, kai draudikas turi teisę arba praktinę galimybę iš naujo įvertinti konkretaus draudėjo ar polisų grupės riziką, o įmokos vertinimas neapima rizikos, susijusios su ateities laikotarpiais.

Remiantis 17-uoju TFAS, sutartys bus vertinamos vienu iš toliau nurodytų metodų:

- įprastas vertinimo modelis (angl. *General Measurement Model, GMM*) – bazinis vertinimo modelis, kuriame bendroji 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 koregavimas (angl. *Risk Adjustment, RA*) – individualus neapibrėžtumo, susijusio su būsimųjų pinigų srautų kiekiu ir laiku, įvertis, ir
 - sutartinių paslaugų marža (angl. *Contractual Service Margin (CSM)*), atspindinti būsimo pelno, pripažinto per poliso laikotarpį, įvertį. CSM vertė yra jautri įverčiui pinigų srautų, atsirandančių dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių neekonominių prielaidų. CSM vertė negali būti neigiama – bet kokie sutarties nuostoliai iš karto pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje;
- įmokų paskirstymo metodas (angl. *Premium Allocation Approach, PAA*) – supaprastintas modelis, kurį galima taikyti vertinant draudimo sutartis, kurių draudimo laikotarpis yra trumpesnis nei vieni metai arba jeigu jo taikymas nelemia reikšmingų pokyčių, susijusių su GMM. Šiame modelyje likusio draudimo įsipareigojimas yra analogiškas perkeltų įmokų techninių atidėjinių mechanizmui, atskirai nepateikiant RA ir CSM, o patirtų žalų įsipareigojimas yra vertinamas naudojant GMM (neskaičiuojant CSM).



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

- kintamojo mokesčio metodas (angl. *Variable Fee Approach, VFA*) – modelis, naudojamas draudimo sutartims su tiesioginio dalijimosi pelnu elementu. Įsipareigojimo vertė apskaičiuojama taip pat kaip GMM, o CSM vertė tampa papildomai jautri ekonominių prielaidų pokyčiams.

Pagal 17-ąjį TFAS perdraudimo sutartys pripažįstamos atskirai nuo perdraustų draudimo sutarčių. Perdraudėjas vertina perdraudimo sutartis pagal modifikuotą GMM metodą arba, jeigu įmanoma, pagal PAA metodą. GMM metodo modifikacijos visų pirma atsiranda dėl to, kad perdraudimo sutartys paprastai yra turtas, o ne įsipareigojimai, ir perdraudėjas perdraudikui moka atlygį, o ne gauna sutarties pelną. Modifikacijos turėtų sumažinti neatitikimus, atsirandančius dėl atskiro perdraudimo sutarčių ir perdraustų draudimo sutarčių pripažinimo.

Perdraudimo sutarčių atveju tiek pelnas, tiek nuostoliai, apskaičiuoti sutarties pripažinimo dieną, yra pripažįstami finansinės būklės ataskaitoje ir apskaitomi per visą perdraudimo laikotarpį. Prielaidos, taikomos vertinant perdraudimo sutartis, turi sutapti su naudojamomis vertinant perdraustas draudimo sutartis. Be to, vertinant reikia atsižvelgti į riziką, kad perdraudikas nevykdys savo įsipareigojimų.

Bendrovė vykdo projektą, susijusį su 17-ojo TFAS įgyvendinimu. Bendrovė mano, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, gali turėti reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms. Numatomi skirtumai tarp esamo ir naujojo standarto – draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimas ir jų pateikimas finansinės būklės ataskaitoje, atidėtųjų įsigijimo sąnaudų panaikinimas, visiškai kitoks pelno (nuostolių) ataskaitos pateikimas. 2022 m. planuojama diegti IT sistemas, atlikti galutinius kontrolinius ir perėjimo skaičiavimus, finalizuoti metodologijas. Bendrovė neketina taikyti šio standarto iš anksto.

- **1-ojo TAS pataisos. Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ir ilgalaikiams įsipareigojimams** (*Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.*)

Pataisomis nurodoma, kad atskaitinio laikotarpio pabaigoje esančios sąlygos yra tos sąlygos, kurios bus naudojamos nustatant, ar egzistuoja teisė atidėti įsipareigojimo įvykdymą. Pataisomis taip pat nurodoma, kad ūkio subjekto ketinimai ar lūkesčiai, susiję su noru pasinaudoti galimybe atidėti įsipareigojimo įvykdymą, nėra aktualūs klasifikacijai.

Pataisos neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

- **3-iojo TFAS pataisos** (*Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau.*)

Pataisos apima:

- atnaujintos nuorodos į konceptualiuosius pagrindus (nuo 2018 m. vietoje 1989 m.);
- įtrauktas reikalavimas, nustatant verslo jungimo metu perimtus įsipareigojimus, sandoriams ir įvykiams, patenkantiems į šio standarto ir išaiškinimų apimtį vietoje pagrindų taikyti 37-ąjį TAS arba TFAAK 21-asis išaiškinimą;
- nedviprasmiškas draudimas pripažinti neapibrėžtąjį turta, įgytą verslo jungimo metu.

Pataisos neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

- **16-ojo TAS pataisos. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai. Pajamos iki numatomo panaudojimo** (*Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau.*)

Pataisa draudžiama iš pradinės nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertės atskaičiuoti sumas, gautas pardavus produktus, pagamintus užtikrinant tokią turto būklę, kad jį būtų galima naudoti pagal numatytą paskirtį (iš tęstinės produkcijos). Tokios pardavimo pajamos ir susijusios sąnaudos bus pripažįstamos pelne (nuostoliuose).

Bendrovė nemano, kad pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

- **37-ojo TAS pataisa. Nuostolingos sutartys. Sutarties vykdymo išlaidos** *(Galią metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau).*

Pataisomis apibrėžiama, į kokias sąnaudas reikia atsižvelgti nusprendžiant, ar tam tikra sutartis yra nuostolinga. Pataisomis nurodoma, kad „sutarties vykdymo išlaidos“ yra tiesiogiai su sutartimi susijusios išlaidos, kurios apima:

- papildomas sutarties vykdymo išlaidas, tokias kaip medžiagų sąnaudos, tiesioginės darbo sąnaudos;
- kitų tiesiogiai su sutarties vykdymu susijusių išlaidų paskirstymą, pvz., nusidėvėjimo sąnaudų paskirstymas nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vienetams siekiant įvykdyti sutartį.

Bendrovė nemano, kad pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

- **Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2018–2020 m. ciklui** *(Galią metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau).*

Pataisos susijusios su:

- 1-asis TFAS – pataisa leidžia patronuojamajai įmonei, kuri TFAS taiko vėliau nei jos patronuojančioji įmonė, ir taiko 1-ojo TFAS D16 straipsnio a punktą, įvertinti sukauptus užsienio valiutos keitimo skirtumus, naudojant patronuojančiosios įmonės konsoliduotose finansinėse ataskaitose nurodytas sumas pagal patronuojančiosios įmonės perėjimo prie TFAS datą;
- 9-asis TFAS – pataisoje paaiškinama, kad „10 procentų“ testo tikslu, priimant sprendimą dėl galimo finansinio įsipareigojimo pripažinimo nutraukimo apskaitoje, turėtų būti atsižvelgta tik į mokesčius, kuriuos sumokėjo arba gavo paskolos gavėjas ir paskolos davėjas, įskaitant mokesčius, kuriuos sumokėjo ar gavo paskolos gavėjas ar davėjas kitos šalies vardu;
- 16-asis TFAS – pataisa pašalina pavyzdį, kai nuomotojas kompensuoja nuomos pagerinimą (dėl susijusių neapibrėžtumų);
- 41-asis TAS – siekiant užtikrinti nuoseklumą 13-ojo TFAS atžvilgiu, pataisa pašalina 41-ojo TAS 22 straipsnio reikalavimą ataskaitas teikiantiems ūkio subjektams vertinant biologinio turto tikrąją vertę naudojant dabartinės vertės metodą, neapmokestinti pinigų srautų.

Bendrovė nemano, kad pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

- **1-ojo TAS pataisos. Finansinės atskaitomybės pateikimas** *(Galią metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau).*

Remiantis pataisomis, ūkio subjektas privalės atskleisti reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne reikšmingus apskaitos principus (kaip buvo reikalaujama anksčiau). Pataisoje pateikiama pavyzdžių, kaip nustatyti reikšmingą apskaitos politiką, ir nurodoma, kad apskaitos politika gali būti reikšminga dėl jos pobūdžio, net jei skaičiai nėra reikšmingi. Apskaitos politika yra reikšminga, jei finansinių ataskaitų naudotojams ji reikalinga siekiant suprasti kitą reikšmingą ataskaitose pateikiamą informaciją. Nereikšmingos apskaitos politikos atskleidimas neturi užgožti reikšmingos apskaitos politikos.

Pataisa neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS (TĘSINYS)

Naujų ir pakeistų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas (tęsinys)

- **8-ojo TAS pataisos. Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų pakeitimas ir klaidos** (*Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.*)

8-ojo TAS pataisos:

- įvertinimų pakeitimo apibrėžties pakeitimas įvertinimų apibrėžtimi. Pagal naująją apibrėžtį įvertinimai yra „piniginės sumos finansinėse ataskaitose, kurioms taikomas vertinimo neapibrėžtumas“;
- paaiškinimas, kad įvertinimo pakeitimas dėl naujos informacijos ar naujų įvykių nėra klaidos taisymas. Be to, kintamųjų ar vertinimo modelio, taikytų nustatyti įvertinimui, pakeitimo įtaka yra įvertinimų pakeitimai, išskyrus atvejus, kai jie atsiranda dėl ankstesnių laikotarpių klaidų taisymo;
- paaiškinimas, kad apskaitinio įvertinimo pakeitimas gali daryti įtaką tik esamo ataskaitinio laikotarpio pelnui ar nuostoliams arba tiek esamojo, tiek būsimąjo laikotarpio pelnui ar nuostoliams. Su ataskaitiniu laikotarpiu susijusio pakeitimo įtaka pripažįstama kaip ataskaitinio laikotarpio pajamos ar sąnaudos. Įtaka būsimajam laikotarpiui (jei tokia yra) pripažįstama tų būsimųjų laikotarpių pajamomis arba sąnaudomis. Remiantis pataisomis, ūkio subjektas privalės atskleisti reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne reikšmingus apskaitos principus (kaip buvo reikalaujama anksčiau). Pataisoje pateikiama pavyzdžių, kaip nustatyti reikšmingą apskaitos politiką, ir nurodoma, kad apskaitos politika gali būti reikšminga dėl jos pobūdžio, net jei skaičiai nėra reikšmingi. Apskaitos politika yra reikšminga, jei finansinių ataskaitų naudotojams ji reikalinga siekiant suprasti kitą reikšmingą ataskaitose pateikiamą informaciją. Nereikšmingos apskaitos politikos atskleidimas neturi užgožti reikšmingos apskaitos politikos.

Pataisa neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

- **12-ojo TAS pataisos. Pelno mokestis** (*Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.*)

Pagal pataisas 12-ojo TAS 15 dalies b punkte nurodyta išimtis pirminiam atidėtojo mokesčio turto ar įsipareigojimo pripažinimui nebus taikoma sandoriams, kuriuose susidaro tiek apmokestinami, tiek išskaitomi laikinieji skirtumai, dėl ko reikės pripažinti atidėtojo mokesčio turtą ir įsipareigojimą tuo pačiu metu (pvz., nuomos sandorių atveju). Pataisa taikoma sandoriams, vykdomiems anksčiausio finansinėse ataskaitose pateikiamo palyginamojo laikotarpio pradžios datą arba vėliau.

Pataisa neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Ilgalaikis turtas

Bendrovės nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir įsigytos teisės (licencijos programinei įrangai).

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką, kuris programinei įrangai ir licencijoms yra 3–4 metai. Ilgalaikio nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai

Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai – tai turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienus metus Bendrovės paslaugų teikimui ar administraciniams tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti.

Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, išskyrus pastatus, yra apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų įvedimo į eksploataciją ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką. Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, įsigyti išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimi per naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tą patį nusidėvėjimo skaičiavimo metodą kaip ir nuosavam turtui. Pagrindinių nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų grupių naudingo tarnavimo laikotarpiai yra tokie:

| Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų grupės | Vidutinis naudingo tarnavimo laikas (metais) |
|---|--|
| Pastatai | 40 |
| Transporto priemonės | 6 |
| Kompiuterinė technika | 3–4 |
| Baldai | 6 |
| Inventorius ir kitas turtas | 2–6 |

Pastatai ir statiniai apskaitomi perkainota verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą, jei jis yra reikšmingas.

Kiekvienų metų pabaigoje Bendrovė peržiūri nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų naudingo tarnavimo laikotarpį, apskaitinę vertę ir nusidėvėjimo metodą bei įvertinimo pakeitimo įtaką, jei tokia yra, pripažįsta perspektyviai.

Remonto išlaidos, susijusios su jau atiduotu į eksploataciją nekilnojamuoju turtu, įrangai ir įrengimais, pridedamos prie apskaitinės nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertės, jei jos pailgina turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina jo naudingąsias savybes. Visos kitos patirtos remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelne (nuostoliuose) tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Pelnas ar nuostoliai, susidarantys dėl ilgalaikio turto pardavimo, apskaičiuojami kaip skirtumas tarp pardavimo pajamų ir turto likutinės vertės. Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio turto perleidimo yra pripažįstami tų metų pelne (nuostoliuose).

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Bendrovė peržiūri apskaitinę nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bendrovė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Bendrovė apskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo pripažįstami iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolių dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvę pripažinti. Turto vertės sumažėjimo atstatymas pripažįstamas pajamomis iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

Naudojimo teise valdomas turtas

Naudojimo teise valdomas turtas vertinamas savikaina, kuri apima pradinę nuomos įsipareigojimo sumą, pradžios dieną ar anksčiau sumokėtus nuomos mokesčius, atėmus gautas nuomos paskatas, visas nuomininko patirtas pradines sąnaudas ir įvertį sąnaudų, kurios bus patirtos išmontuojant ir pašalinant turtą, atnaujinant vietą, kurioje jis buvo, jeigu to reikalaujama pagal nuomos sutartį.

Vėlesniais laikotarpiais naudojimo teise valdomas turtas vertinamas savikaina, atėmus nusidėvėjimą.

Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas, laikomas uždirbti nuomos pajamas ir (arba) pelną iš turto vertės padidėjimo, ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais.

Investicinio turto, finansinėse ataskaitose apskaityto tikrąja verte, remonto išlaidos pripažįstamos laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinės priemonės

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra įtraukiami į finansinės būklės ataskaitą, kai Bendrovė tampa sutarties, pagal kurią ji patiria riziką ir gauna išmokas, susijusias su finansinėmis priemonėmis, šalimi. Sandoriams, sudarytiems vertybinių popierių rinkoje, finansinio turto ir įsipareigojimų priemonių pirkimas ar pardavimas yra pripažįstamas sandorio dieną.

Finansinis turtas įsigijimo momentu yra priskiriamas vienai iš trijų kategorijų: finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose; ir finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose).

Įsigijimo metu finansinės priemonės yra įtraukiamos tikrąja verte, pakoreguota įtraukiant sandorio sąnaudas, tiesiogiai priskiriamas tam tikros finansinės priemonės pirkimui ar pardavimui. Išimtį sudaro finansinių priemonių, įvertintų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) sandorio sąnaudos, apskaitomos straipsnyje „Grynosios pajamos iš investicijų“. Finansinės priemonės tikroji vertė pirminio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina, nebent pagal finansinės priemonės tipą ji būtų kitokia.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra klasifikuojami ir vertinami pagal toliau aprašytus principus. Jei finansinės priemonės generuoja palūkanų pajamas, palūkanos yra skaičiuojamos nuo pirmosios sandorio dienos.

Finansinių priemonių skirstymas pagal klases

Šalia finansinio turto suskirstymo į kategorijas, finansinėse ataskaitose taip pat atskleidžiamas finansinio turto paskirstymas į klases, išskiriant: nuosavybės priemones (įtrauktas ir neįtrauktas į prekybą reguliuojamose rinkose), skolos vertybinius popierius (vyriausybės ir kitų ūkio subjektų, įtrauktus ir neįtrauktus į prekybą reguliuojamose rinkose), terminuotus indėlius kredito įstaigose. Nuosavybės vertybinius popierius sudaro: akcijos, akcijos investiciniuose fonduose ir investiciniuose sertifikatuose.

Pripažinimo finansinės būklės ataskaitoje nutraukimas

Finansinio turto pripažinimas finansinės būklės ataskaitoje nutraukiamas, jei baigiasi jo galiojimas ar jei sutartinės teisės į tam tikro turto pinigų srautus perkeliama kitam vienetui. Perkėlimas taip pat vyksta, kai sutartinės teisės į tam tikro turto pinigų srautus yra užblokuojamos, bet yra patvirtinti sutartiniai įsipareigojimai perkelti šiuos pinigų srautus trečiosioms šalims.

Kuomet finansinis turtas yra perduodamas, yra vertinama likusi su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda:

- jei perduodama visa su turto susijusi rizika ir nauda, finansinio turto pripažinimas finansinės būklės ataskaitoje nutraukiamas;
- jei išlaikoma praktiškai visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda, finansinis turtas toliau pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje;
- jei visa su turto susijusi rizika ir nauda nei perduodama, nei laikoma, finansinis turtas toliau pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje.

Jei išlaikoma finansinio turto kontrolė, jis pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tokia suma, kuri susidaro iš nuolatinio jo naudojimo, tačiau jei nėra kontrolės, finansinio turto pripažinimas finansinės būklės ataskaitoje nutraukiamas.

Finansinio įsipareigojimo (ar jo dalies) pripažinimas finansinės būklės ataskaitoje nutraukiamas, jei sutartyje nurodytas įsipareigojimas įvykdomas, atidedamas ar baigiasi jo vykdymo laikas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, yra toks finansinis turtas, kuris tenkina abi šias sąlygas:

- finansinis turtas, laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą, siekiant surinkti pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Finansinis turtas apima:

- pirkimo-pardavimo (išpirkimo) sandorius,
- terminuotus indėlius kredito įstaigose,
- paskolas ir kitas gautinas sumas, kurių mokėjimai yra fiksuoti arba nustatyti,
- skolos vertybinius popierius, neįtrauktus ir įtrauktus į prekybą reguliuojamose rinkose.

Finansinis turtas neapima gautinų sumų iš draudėjų, kitų gautinų sumų.

Terminuotiesiems indėliams kredito įstaigose priskiriami visi terminuotieji indėliai, nepriklausomai nuo jų termino (išskyrus vienos nakties indėlius, kurie priskiriami pinigams ir pinigų ekvivalentams). Palūkanų pajamos kaupiamos naudojant apskaičiuotų palūkanų normą per visą indėlio galiojimo laikotarpį. Sukauptos indėlių palūkanos atvaizduojamos kartu su indėlių likutine verte.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose, apima:

- skolos priemonės, priskirtas pagal verslo modelį,
- nuosavybės priemonės, priskirtas / nustatytas pirminio pripažinimo metu.

Skolos priemonių atveju palūkanos, sukauptos naudojant apskaičiuotų palūkanų normą, yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose). Skirtumas tarp tikrosios vertės ir amortizuotos savikainos yra įtraukiamas į perkainojimo rezervą.

Dividendai iš nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai nustatoma teisė gauti dividendus. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl tikrosios vertės pokyčių, pripažinti kitose bendrosiose pajamose, nėra pripažįstami vėlesniais laikotarpiais pelne (nuostoliuose).

Finansinis turtas, vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose)

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

- Pagal 9-ojo TFAS privalomus reikalavimus:
 - investicinių fondų kolektyvinio investavimo vienetai,
 - finansinis turtas, laikomas prekybai,
 - skolos priemonės, kurios nėra vertinamos amortizuota savikaina ar tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose.
- Finansinis turtas, pirminio pripažinimo metu priskirtas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose). Į šią kategoriją įeina:
 - kai kurios priemonės, kuriomis dengiami gyvybės draudimo ir finansinių įsipareigojimų techniniai atidėjiniai. Šių priemonių klasifikavimas panaikina ar žymiai sumažina įvertinimą ar pripažinimo nesuderinamumą tarp turto ir šiuo turtu dengiamų įsipareigojimų;
 - finansinės priemonės, valdomos ir vertinamos tikrąja jų verte pagal dokumentais įtvirtintus rizikos valdymo principus.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansinis turtas, vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) (tęsinys)

Finansinių priemonių, klasifikuojamų jų tikraja verte pelne (nuostoliuose), perkainojimo efektas ir palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, yra pripažįstami kaip pelnas ar nuostoliai tuo laikotarpiu, kuriame šie pokyčiai įvyko. Tikrosios vertės pokytis, susijęs su investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, susijusiomis sutartimis yra taip pat pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, tarp jų užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kitos išvestinės finansinės priemonės yra pripažįstamos tikraja verte sandorio sudarymo dieną. Po pirminio pripažinimo, išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos tikraja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis atitinkamai kotiruojamomis rinkos kainomis ar opcionų kainų modeliais. Išvestinės priemonės yra pripažįstamos turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Tikėtinų kredito nuostolių suma

9-asis TFAS nustatė įsipareigojimą pripažinti ne tik patirtus nuostolius, kaip buvo nustatyta 39-ojo IFRS atveju, bet ir tikėtiną (numatomą) kredito nuostolį (ECL). Tai lemia reikšmingus pokyčius tikėtinų kredito nuostolių vertinime. Naujas vertės sumažėjimo modelis taikomas skolos priemonėms, kurios nėra vertinamos tikraja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose).

Skolos priemonėms, kurios vertinamos amortizuota savikaina ar tikraja verte jos pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose, vertės sumažėjimas yra vertinamas kaip:

- pilnas viso gyvenimo ECL yra tikėtini kredito nuostoliai, atsirandantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo atvejų per visą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį.
- 12 mėnesių ECL yra galiojimo laikotarpio kredito nuostolių dalis, kuri susidaro dėl galimų įsipareigojimų neįvykdymo atvejų (įvykių), galimai įvyksiančių per artimiausius 12 mėnesių nuo vertinimo datos;

Bendrovė, vertindama nuostolių sumą taiko viso gyvenimo ECL vertinimą, išskyrus žemiau nurodytus instrumentus, kuriems taikomas 12 mėnesių ECL vertinimas:

- skolos vertybinius popierius, turinčius mažą kredito riziką ataskaitos sudarymo dieną. Mažos rizikos skolos vertybiniai popieriai yra tokie vertybiniai popieriai, kuriems suteiktas išorinis investicinis reitingas,
- kitas finansines priemones, kurių kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo.

Bendrovė, vertindama nuostolių sumą, taiko šiuos parametrus:

- įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD) – sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė per nustatytą laikotarpį,
- nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) – įsipareigojimų neįvykdymo nuostoliai esant sandorio šaliai nemokiai, išreikšti kaip bendros pozicijos (priemonių vertės) procentinis dydis.

Bendrovė PD ir LGD parametrų informacijai naudoja naujausius viešai skelbiamus kredito reitingų agentūros „Moody’s“ duomenis (duomenys atnaujinami kartą per metus) ir PZU grupės rekomendacijas.

PD duomenys imami iš 2 dokumentų:

- Valstybės įsipareigojimų neįvykdymo ir atgavimo normas bei Įmonių įsipareigojimų neįvykdymo ir atgavimo normas, naujausius dokumentus galima rasti šiais adresais:
 - https://www.moody.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_1110116
 - https://www.moody.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_1112754
- Valstybių išleistiems skolos vertybiniams popieriams yra naudojami valstybių PD, įmonių išleistiems skolos vertybiniams popieriams – įmonių PD duomenys.

Kiekvieno finansinio instrumento PD yra nustatomas remiantis to instrumento išoriniu Moody's kredito reitingu.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ir sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir įsipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnę laikotarpį.

Finansinių priemonių tikroji vertė

a) Skolos vertybiniai popieriai ir paskolos

Finansinių priemonių tikrosios vertės yra nustatomos pagal viešuosius rinkos pasiūlymus aktyviojoje rinkoje arba kompetentingos informacinės tarnybos skelbiamus įvertinimus; jeigu tokių pasiūlymų nėra – naudojant viešiesiems finansinių priemonių pasiūlymams taikomus vertinimo modelius, palūkanų normas ir vertybinių popierių biržos indeksus.

Skolos vertybinių popierių, kuriems neegzistuoja aktyvi paskolų rinka, tikroji vertė nustatoma naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Diskonto veiksniai yra nustatomi pagal vyriausybės obligacijų pelningumo kreivę, einančią pagal kredito pokytį. Ji yra apskaičiuojama išleidimo dieną, remiantis išleidimo kaina, ir kinta lygiagrečiai su vyriausybės obligacijų pelningumo kreive pagal fiksuotą normą per visą jos ilgį arba yra kaip skirtumas tarp emitentų su vienodu reitingu ir dirbančių panašiose pramonės srityse listinguojamų skolos vertybinių popierių pelno ir vyriausybės obligacijų pelno (jei vertybiniai popieriai nurodyti eurais, jie atitinka Vokietijos vyriausybės leidžiamas obligacijas), dauginamas iš išleidimo dieną nustatyto santykio, į kurį įeina tam tikro emitento specifinė rizika diskonto kreivėje.

b) Nuosavo kapitalo turtas

Nuosavo kapitalo turto tikroji vertė yra nustatoma pagal viešuosius aktyviosios rinkos pasiūlymus. Dalyvavimo vienetų ir investicijų sertifikatų investiciniuose fonduose tikrosios vertės yra detalizuotos investicinių fondų kompanijų. Įvertinimas atspindi Bendrovės dalį šių fondų grynojo turto dalyje.

c) Išvestinės priemonės

Aktyvioje rinkoje prekiaujamų išvestinių priemonių tikroji vertė yra rinkos uždarymo kaina prekybos dieną.

Tikroji vertė išvestinių aktyvioje rinkoje nekotiruojamų priemonių, įskaitant išankstinius sandorius ir pasikeitimo palūkanų norma sandorius (IRS), yra nustatoma naudojant diskontuotus pinigų srautus ir informaciją iš pinigų rinkos apie priemonių vertės nustatymą. Pinigų srautams diskontuoti yra naudojamos palūkanų normų pelningumo kreivės, siejamos su tam tikra finansine priemone ir valiuta, sudaryta pagal turimus rinkos duomenis.

Tikrosios vertės hierarchija

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

- I lygis – finansinis turtas ir įsipareigojimai, vertinami pagal aktyvioje rinkose listinguojamas identiško turto ir įsipareigojimų kainas (nepakoreguotas). Į šį lygį įeina:
 - listinguojamos likvidžios skolų priemonės;
 - listinguojamos akcijos;
 - listinguojamos išvestinės priemonės.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Tikrosios vertės hierarchija (tęsinys)

- II lygis – turtas ir įsipareigojimai, vertinami pagal duomenis kitus, nei listinguojamos kainos, kaip nurodyta I lygyje, kurie gali būti tiesiogiai (kaip kainos) ar netiesiogiai (kainų pagrindu) stebimi rinkoje. Į šį lygį įeina:
 - listinguojamos skolos priemonės, vertinamos pagal kompetentingos informacijos tarnybos publikuojamas vertes;
 - kitos, nei listinguojamos, išvestinės priemonės;
 - investicinių fondų vienetai;
 - investicinis turtas ar turtas, laikomas parduoti, vertinamas naudojant lyginimo metodą, įskaitant plėtrai skirtą žemę ir mažesnius, mažesnės vertės pastatus (pvz., gyvenamosios patalpos, garažai ir pan.);
 - įsipareigojimai konsoliduotų investicinių fondų dalyviams;
 - su investiciniais vienetais siejamos sutartys.

III lygis – turtas, vertinamas pagal pradinis duomenis, nestebimus esamose rinkose (nastebimi pradiniai duomenys). Į šį lygį įeina:

- nelistinguojami skolos vertybiniai popieriai ir nelikvidūs skolų vertybiniai popieriai (kiti negu išdo skolos vertybiniai popieriai, išleidžiami kitų finansinių vienetų, vietos valdžios ir už finansinio sektoriaus ribų esančių įmonių), vertinami naudojant modelius, paremtus diskontuotais pinigų srautais;
- investicinis turtas, arba turtas, laikomas parduoti, vertinamas naudojant pajamų ar likučio metodą;
- paskolos, gautinos iš klientų, ir įsipareigojimai klientams iš indėlių.

Kada pirminiai duomenys, klasifikuojami skirtingais tikrosios vertės hierarchijos lygiais, yra naudojami turto ar įsipareigojimų elementų vertei nustatyti, vertinamas komponentas yra priskiriamas žemiausiam lygiui, iš kurio kyla pirminiai duomenys, turintys didelės reikšmės bendram skaičiavimui.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių (nuo sutarties sudarymo datos) labai likvidžios investicijos (išskyrus ilgesnius nei vienos nakties indėlius, kurie priskiriami indėliams kredito įstaigose), kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis

Finansiniais įsipareigojimais yra pripažįstamas finansinių įsipareigojimų techninis atidėjiny, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sudarytas pagal investicinio gyvybės draudimo sutartis be reikšmingos draudimo rizikos. Finansiniai įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis yra apskaitomi tikrąja verte investiciniais vienetais, prie kurių yra pridedamos investuotos draudėjo įmokos bei atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Investicinių vienetų vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartims be reikšmingos draudimo rizikos sudaromas ne tik finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny, bet ir kiti techniniai atidėjiny: žalos padengimo draudimo rizikoms bei numatomų išmokėjimų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)

Iš nuomos sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Nuomos įsipareigojimas vertinamas nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte, įskaitant fiksuotuosius nuomos mokesčius, atėmus taikomas nuomos paskatas, kintamuosius nuomos mokesčius, kurie priklauso nuo indekso arba normos, sumas, kurias nuomininkas tikisi sumokėti pagal likvidacinės vertės garantijas, pasirinkimo pirkti sandorio vykdymo kainą, jei yra pagrįstai žinoma, kad nuomininkas ta pasirinkimo teise pasinaudos, ir baudas už nuomos nutraukimą, jeigu daroma prielaida, kad per nuomos laikotarpį nuomininkas pasinaudos pasirinkimo teise nutraukti nuomą.

Vėlesniais laikotarpiais nuomos įsipareigojimas vertinamas amortizuota savikaina.

Trumpalaikės mokėtinos sumos

Trumpalaikės mokėtinos sumos yra apskaitomos įsigijimo savikaina.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja perkeltų įmokų, gyvybės draudimo matematinį, numatomų išmokėjimų ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninius atidėjinius, vadovaujantis 4-uoju TFAS bei Bendrovės valdybos patvirtinta techninių atidėjinių skaičiavimo metodika.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo Bendrovės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas draudimo sutartims proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui, už kurį draudimo įmoka buvo pasirašyta. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys gyvybės draudimo rizikoms atskirai neišskiriamas ir įtraukiamas į žalos padengimo techninį atidėjinį.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuojimo sąnaudas, skirtas pirmiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui. Bendrovė prie numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio atvaizduoja ir nutrukusių ar kitaip prieš terminą pasibaigusių gyvybės draudimo sutarčių bei gyvybės draudimo sutarčių, kurioms pasibaigęs draudimo laikotarpis, draudėjams skirtą investicinių pajamų dalį.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Techniniai atidėjiniai (tęsinys)

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny (tęsinys)

Draudimo rizikoms taip pat skaičiuojama ir numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio suma, susijusi su įvykusiomis, bet dar nepraneštomis žalomis. Draudimo rizikos IBNR atidėjiny skaičiuojamas naudojant paskutinių penkerių metų statistiką kiekvienai draudimo grupei „Chain-ladder“ metodu. Kai kurioms draudimo produktų grupėms vertinant IBNR taip pat atsižvelgiama ir į metinių pasirašytų įmokų ar nuskaitytų rizikos mokesčių dydį.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Matematinis techninis atidėjiny

Matematinis techninis atidėjiny (toliau – MTA) tradicinio kaupiamojo draudimo sutartims apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą grynųjų įmokų principu kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai, iš aktuariškai diskontuotų draudimo sutarties įsipareigojimų atimant gautinas grynąsias draudimo įmokas. Taikomas Zilmerio metodas, tokiu būdu atidėtomis įsigijimo sąnaudomis mažinant matematinį techninį atidėjinį.

Bendrovės produktams, apskaitomiems vienetais su garantuota palūkanų norma, rizikos mokestis ir draudimo įsipareigojimas skaičiuojamas vadovaujantis aktualia mirtingumo lentele ir aktualiu draudėjo amžiumi. Matematinis techninis atidėjiny šiems produktams apskaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą kaip investiciniame draudime.

Bendrovė apskaičiuodama matematinį techninį atidėjinį 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. taikė Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos patvirtintą nerizikingų palūkanų normų kreivę pagal likusią sutarties trukmę bei valiutą, bet ne didesnę, nei sutartyje garantuota palūkanų norma.

Naudojamos mirtingumo lentelės tinkamumas techninių atidėjinių sudarymui patikrinamas biometrinės analizės, atliekamos bent kartą per metus, metu vadovaujantis atsargumo principu ir parenkant taip, kad sąlygotų saugų techninių atidėjinių dydį.

Bendrovė prie matematinio techninio atidėjinio atvaizduoja ir galiojančių gyvybės draudimo sutarčių su kapitalo kaupimu draudėjams skirtą investicinių pajamų dalį bei nepasibaigusios rizikos techninį atidėjinį gyvybės draudimo rizikoms.

Papildančiam kritinių ligų draudimui skaičiuojamas matematinis techninis atidėjiny grynųjų draudimo įmokų metodu. Draudimui nuo nelaimingų atsitikimų yra skaičiuojamas matematinis techninis atidėjiny perkeltų įmokų (dienos) metodu.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio, apskaitomo investiciniais vienetais, yra pridedamos investuotos draudėjo įmokos bei atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Investicinių vienetų vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartims sudaromas ne tik gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny, bet ir kiti techniniai atidėjiniai – žalos padengimo draudimo rizikoms bei numatomų išmokėjimų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Kiti atidėjiniai

Kiti atidėjiniai yra pripažįstami, kai Bendrovė dėl praėjusių įvykių turi galiojančius teisinius įsipareigojimus, ir yra tikėtina, kad bus išleista lėšų šiems įsipareigojimams padengti, bei galima patikimai įvertinti šių įsipareigojimų sumą.

Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas pagal draudimo sutartis, kurios apskaitomos kaip draudimo sutartys, sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudikui pagal perdraudimo sutartis.

Investiciniais vienetais apskaitomų produktų pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal galiojančius polisus, kai yra suformuojamas su įmokų sumokėjimu susijęs gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys. Atleidus draudėją nuo įmokų mokėjimo, pasirašytos draudimo įmokos pagal tokias sutartis už atleidimo laikotarpį nėra fiksuojamos.

Investicinių sutarčių įmokos ir išmokos yra apskaitomos tiesiogiai finansinės būklės ataskaitoje kaip įsipareigojimo pagal investicinę sutartį koregavimas. Tik draudimo komponentas (draudimo sutartyje nustatytas draudimo sutarties administravimo ir kiti mokesčiai) ir draudimo sutarties investicinės pajamos atvaizduojamos pelne (nuostoliuose).

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui.

Investiciniais vienetais apskaitomos gyvybės draudimo sutartys

Investicinis gyvybės draudimas – tai draudimo produktas, apjungiantis draudimo apsaugą ir investavimą vienoje sutartyje. Dalis draudėjo mokamų periodinių įmokų naudojama draudimo apsaugos padengimui, kita dalis investuojama kartu su kitų draudėjų lėšomis į akcijas ir skolas vertybinius popierius.

Investicinis gyvybės draudimas yra apskaitomas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo investicijų rinkos verčių svyravimo klientų pasirinktose investavimo kryptyse. Todėl investicinio gyvybės draudimo produktų įsipareigojimai priklauso nuo susijusių investicijų tikrosios vertės pokyčių, o turto grąža paprastai perduodama tiesiogiai draudėjui.

Investicinis gyvybės draudimas su reikšminga draudimo rizika. Draudimo rizika yra reikšminga tada ir tik tada, jeigu draudžiamasis įvykis galėtų priversti draudiką suteikti reikšmingą (daugiau nei 10 proc.) papildomą naudą bet kokiais atvejais, išskyrus atvejus, kuriems trūksta komercinio pagrindo (t. y. jie neturi pastebimo poveikio sandorio rentabilumui).

Perdraudikų dalis

Perdraudikams tenkanti įmokų, išmokų ir numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių dalis nustatoma pagal atitinkamų persidraudimo sutarčių sąlygas.

Draudimo išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos draudimo išmokos.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Draudimo išmokos (tęsinys)

Tiesiogines žalų sureguliuavimo sąnaudas sudaro Bendrovės administracinės išlaidos, susijusios su žalų sureguliuavimu, tiesiogiai susijusios su draudžiamojo įvykio tyrimu (atlygis ekspertams, galimos papildomos išlaidos tyrimo metu ir kita), ir kitos su žalų sureguliuavimu tiesiogiai susijusios sąnaudos.

Netiesioginės sąnaudos (darbo užmokestis žalų sureguliuavimu užsiimantiems darbuotojams, patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos žalų sureguliuavimo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Investicijų pajamos ir sąnaudos

Investicijų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) laikantis kaupimo principo. Investicijų perleidimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami tuo laikotarpiu, kuriuo investicijos buvo perleistos. Investicijų perleidimo pelnu pripažįstamas teigiamas skirtumas tarp perleidimo ir apskaitinės vertės, o perleidimo nuostoliais – neigiamas skirtumas.

Netiesioginės investicijų valdymo sąnaudos (darbo užmokesčio, patalpų nuomos, mokymų ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos investicijų valdymo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Bendrovė dalijasi papildomu investicijų pelnu. Palūkanos, įrašytos į draudėjo sąskaitas, priskiriamos sumai, kuri sukaupiama kaip dividendai, didinant investicinių vienetų vertę.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis; pelnas iš finansinės būklės ataskaitos pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo; pelnas iš ilgalaikio turto pardavimo ir kitos pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas, taip pat perdraudimo komisiniai ir dalyvavimas pelne.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip paimtų paskolų valiutos kursų pasikeitimas; nuostoliai iš finansinės būklės ataskaitos pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo; ilgalaikio turto perleidimo nuostoliai; baudos ir delspinigiai už pradelstus mokėjimus; palūkanos įsigyjant turtą lizingo (finansinės nuomos) būdu ir kitos sąnaudos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas ir kitos išmokos tarpininkams, draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, susijusios socialinio draudimo sąnaudos ir reklamos sąnaudos.

Netiesioginės įsigijimo sąnaudos (patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos įsigijimo sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalinimą.

Investiciniais vienetais apskaitomiems produktams, tuo atveju, kai įsigijimo sąnaudų patyrimo laikotarpis nesutampa su atskaitymų toms sąnaudoms padengti išskaitymo iš draudimo sutarčių laikotarpiu, kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos atvaizduojamas komisinis atlyginimas už sudarytas draudimo sutartis, kurį draudimo Bendrovė pripažino šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais ir kuris bus pripažintas sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, per kuriuos iš draudimo sutarčių bus išskaičiuoti su sutarties sudarymu susiję atskaitymai.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Įsigijimo sąnaudos (tęsinys)

Atidėtos įsigijimo sąnaudos sutartims skaičiuojamos kiekvienam polisui atskirai, taikant šiuos komisinio sąnaudų nurašymo santykinius dydžius:

- (taikoma gyvybės draudimo sutartims, pagal draudimo taisykles Nr. 301, 305, 306, 307, sudarytoms iki 2018 m. gruodžio 31 d.):
 - komisinis atlygis pripažįstamas sąnaudomis per 5 metus nuo draudimo sutarties įsigaliojimo pradžios pagal tokią proporciją:
 - 1 metais – 50,00 proc. – po 0,13698 proc. kiekvieną dieną, pradedant nuo 1 mėnesio iki 12 sutarties galiojimo mėnesio;
 - 2 metais – 31,25 proc. – po 0,08562 proc. kiekvieną dieną pradedant nuo 13 mėnesio iki 24 sutarties galiojimo mėnesio;
 - 3–5 metais – 6,25 proc. kiekvienais metais – po 0,01712 proc. kiekvieną dieną pradedant nuo 25 mėnesio iki 60 sutarties galiojimo mėnesio;
- (taikoma gyvybės draudimo sutartims, pagal draudimo taisykles Nr. 301n – investicinis gyvybės draudimas be reikšmingos draudimo rizikos, taikoma gyvybės draudimo sutartims, pagal draudimo taisykles Nr. 301, 305, 306, 307, sudarytoms po 2019 m. sausio 1 d.):
 - komisinis atlygis pripažįstamas sąnaudomis lygiomis dalimis per 3 metus nuo draudimo sutarties įsigaliojimo pradžios pagal tokią proporciją:
 - 1–3 metais – 1/3 komisinio sumos kiekvienais metais – po 0,0912409 proc. kiekvieną dieną, pradedant nuo 1 mėnesio iki 36 sutarties galiojimo mėnesio;
- (taikoma gyvybės draudimo sutartims, pagal draudimo taisykles Nr. 301, sudarytoms po 2021 m. liepos 1 d., baziniam komisinio atlygiui, apskaičiuotam nuo pirmų metų rizikos mokesčių):
 - komisinis atlygis pripažįstamas sąnaudomis proporcingai per vienerius metus nuo draudimo sutarties įsigaliojimo pradžios.

Administracinės sąnaudos

Administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo sąnaudos, patalpų išlaikymo sąnaudos, ryšių sąnaudos, kitos sąnaudos (tokios kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos, kiek jos neįtraukiamos į įsigijimo, žalos suregulavimo ar kitas sąnaudas).

Netiesioginės administracinės sąnaudos (patalpų nuomos ir kitos su tuo susijusios papildomos išlaidos) priskiriamos administracinėms sąnaudoms atsižvelgiant į Bendrovės personalo struktūros funkcijų padalijimą.

Visos veiklos sąnaudos pripažįstamos remiantis kaupimo principu.

Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos.

a) Einamųjų metų mokesčiai

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo metų pelno, pakoreguoto tam tikromis neapmokestinamų pajamų ir neleidžiamų atskaitymų sumomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio normą, galiojusią finansinių ataskaitų sudarymo dieną. 2021 m. ir 2020 m. standartinis Lietuvos Respublikos bendrovėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Mokesčiai (tęsinys)

b) Atidėtasis mokeskis

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri, tikėtina, ateityje sumažins mokesstinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai neturi įtakos nei mokesčiniam, nei finansiniam pelnui.

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

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant efektyvią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinuosius skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Atidėtųjų mokesčių sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jos susijusios su straipsniais, apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėtieji mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybėje.

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

c) Einamųjų metų ir atidėtasis mokeskis už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtasis mokeskis yra apskaitomi sąnaudomis pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais tiesiogiai nuosavybėje, tokiu atveju mokeskis taip pat pripažįstamas ne pelne (nuostoliuose), arba jei jie atsirado verslo jungimo pirminio pripažinimo metu.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta yra konvertuojamos į eurus oficialiu tą dieną Lietuvos banko nustatytu buhalteriniu kursu, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą, užsienio valiutos apsiskeitimo (*spot*) sandorius, jei tokių yra, yra konvertuojami į eurus finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apmokėjimo įtraukiami į pelną (nuostolius) tuo metu, kai jie atsiranda. Pelnas ir nuostoliai dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiami į pelną (nuostolius).

Gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitos sudarymui buvo naudoti šie valiutų kursai:

| 2021 m. | 2020 m. |
|--------------------|--------------------|
| 1 EUR = 1,1334 USD | 1 EUR = 1,2281 USD |
| 1 EUR = 4,596 PLN | 1 EUR = 4,5565 PLN |

Susijusios šalys

Šalys yra laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba turi reikšmingos įtakos kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus. Susijusios šalys – tai akcininkai, darbuotojai, stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, jų artimi giminaičiai ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos finansines ataskaitas pateikusios Bendrovės, ar yra kontroliuojamos solidariai su šia Bendrove.



II. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS (TĘSINYS)

Palyginamieji skaičiai ir užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras apskaitos standartas specifiskai reikalauja tokio užskaitymo.

Įstatymų numatyti reikalavimai

Bendrovė turi laikytis Lietuvos banko reikalavimų, kurie apima minimalaus kapitalo, minimalaus kapitalo, riboto investicijų skaičiaus, apskaitos bei atidėjinių vertinimo metodų reikalavimus.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose, išskyrus neapibrėžtus įsipareigojimus verslo jungimuose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ištekliai, duodantys ekonominę naudą, bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

Einamojo ataskaitinio laikotarpio poataskaitiniai įvykiai įvertinti iki 2022 m. kovo 30 d. Tai diena, kai finansinės ataskaitos parengtos išleidimui.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS

Bendrovė įgyvendina rizikos valdymo strategiją, politikas ir metodikas, apibrėžiančias rizikos nustatymo, apskaičiavimo ir vertinimo, stebėsenos ir kontrolės, ataskaitų teikimo, taip pat veiksmų, skirtų rizikai valdyti, nustatymo tvarką. Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibrėžiantis rizikos valdymo sistemą Bendrovėje.

Pagrindinės Bendrovės strateginės rizikos valdymo kryptys:

- Priežiūros institucijų, PZU SA ir kitų LR teisės aktų bei vidinių Bendrovės tvarkų reikalavimų atitiktis;
- Tinkamos ir veiksmingos Rizikos valdymo sistemos sukūrimas ir įdiegimas Bendrovėje;
- Didelis dėmesys Mokumas II reikalavimų įgyvendinimo peržiūrai;
- Savalaikis reikiamos informacijos pateikimas visiems suinteresuotiems subjektams;
- Perspektyvinis atitiktis rizikos valdymas vykdant direktyvų projektų stebėseną;

Rizikos valdymo procesas Bendrovėje yra organizuotas pagal keturis kompetencijos lygius. Pirmieji trys kompetencijos lygiai yra tokie:

- **Stebėtojų taryba** prižiūri rizikų valdymo procesą;
- **Valdyba** organizuoja ir kuria rizikos valdymo sistemą ir užtikrina jos funkcionalumą tvirtindama rizikos valdymo strategiją ir pagrindines rizikos valdymo politikas, apibrėždama rizikų apetitą, rizikų profilį ir priimtina riziką pagal atskiras rizikos kategorijas;
- **Komitetai**, vykdančios įvairias funkcijas apibrėžtose srityse, įskaitant atskirų rizikų sumažinimą iki rizikų apetito dokumente nustatyto lygio.

Ketvirtasis kompetencijų lygmuo yra susijęs su verslo lygmeniu, kuriame rizikos valdymo veiklos yra suskirstytos į tris gynybos linijas:

- **Pirmoji gynybos linija** – nuolatinis rizikos valdymas verslo lygmeniu ir su rizikos valdymo procesu susijusių sprendimų priėmimas.
- **Antroji gynybos linija** – rizikos valdymo funkcijos vykdoma rizikos valdymo priežiūra. Rizikos valdymo funkcija atlieka nepriklausomą ir perspektyvinį Bendrovės rizikos profilio vertinimą. Rizikos valdymo funkcija užtikrina, kad veikloje būtų tinkamai atsižvelgta į visus svarbiausius rizikos veiksnius, teikia vertę didinančias konsultacijas ir pagalbą, padeda užtikrinti, kad priimant svarbiausius verslo sprendimus į riziką būtų tinkamai atsižvelgta.
- **Trečioji gynybos linija** apima vidaus auditą.

Pagrindinės rizikų kategorijos, kurias apima Bendrovėje taikoma rizikos valdymo sistema, yra šios:

- **Draudimo rizika** – nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos;
- **Rinkos rizika** – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo;
- **Sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika** – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir visų skolininkų kreditingumo pokyčių;
- **Operacinė rizika** – nuostolių, atsirandančių dėl netinkamų arba klaidingų vidaus procesų, darbuotojų, sistemų ar išorės veiksmų, rizika;
- **Atitiktis rizika** – rizika, atsirandanti, kai Bendrovė nesilaiko arba pažeidžia įstatymų nuostatas, vidaus taisykles arba priimtus elgesio standartus (įskaitant etikos standartus), ir dėl to Bendrovei yra arba gali būti taikomos teisinės sankcijos, Bendrovė arba jos vardu veikiančios įmonės gali patirti finansinių nuostolių, prarasti reputaciją ar pasitikėjimą.

Be pagrindinių rizikos kategorijų Bendrovė vykdo reputacijos ir strateginės rizikos, taip pat išorinių (*emerging*) rizikų stebėseną.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Draudimo rizika yra pati reikšmingiausia Bendrovės rizika. Bendrovėje valdomos šios draudimo rizikos subkategorijos:

- Įmokų rizika – ne gyvybės draudimo nuostolių ar nepalankių draudimo įsipareigojimų pokyčių rizika, atsirandanti dėl draudiminių įvykių dažnumo ar jų apimties pokyčių;
- Rezervų rizika – ne gyvybės draudimo nuostolių ar nepalankių draudimo įsipareigojimų pokyčių rizika, atsirandanti dėl išmokėtų žalų skaičiaus, dažnumo ir apimties bei žalos sumų kitimo;
- Katastrofų rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl labai netikslaus vertinimo ir prielaidų sudarant atidėjinius kraštutiniams arba išimtiniais įvykiams;
- Ilgaamžiškumo rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl mirtingumo rodiklio lygio, tendencijų ar nepastovumo pokyčių, kai dėl sumažėjusio mirtingumo rodiklio išauga draudimo įsipareigojimai;
- Mirtingumo rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl mirtingumo rodiklio lygio, tendencijų ar nepastovumo pokyčių, kai dėl padidėjusio mirtingumo rodiklio padidėja draudimo įsipareigojimai;
- Sergamumo rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl negalios, ligų ir sergamumo lygio, tendencijų ar nepastovumo pokyčių;
- Sąnaudų rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl pasikeitusio draudimo ar perdraudimo sutarčių aptarnavimo išlaidų lygio, jo tendencijų ar nepastovumo;
- Nutraukimų rizika – nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, atsirandanti dėl įvairių rodiklių lygio, tendencijų ar kintamumo pokyčių, įskaitant sutarčių nutraukimą ar draudimo polisų išpirkimą.

Pagrindinės rizikos valdymo priemonės bei procesai:

- **Rizikų apetitas** nustatomas siekiant apibrėžti didžiausią priimtinos rizikos lygį, atskiroms rizikos kategorijoms taikomus apribojimus ir lygį, kurį viršijus privaloma imtis valdymo veiksmų, būtinų užkirsti kelią tolesniam rizikos augimui. Bendrovė nustato savo rizikų apetitą pagal galimų finansinių nuostolių lygį, turto vertės sumažėjimą arba įsipareigojimų vertės augimą per vienerius metus. Rizikos apetitas priklauso nuo Bendrovės finansinių ir veiklos planų bei atspindi jos verslo strategiją. Pagal rizikos apetitą nustatomas minimalus savų lėšų lygis, siekiant atitikti apibrėžtą minimalų mokumo rodiklį, atsižvelgiant į mokumo rodiklio lygį atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Rizikos profilis apibrėžiamas pagal atskiroms rizikoms rūšims nustatytus limitus. Siekdama stebėti rizikos apetitą ir rizikos profilį, Bendrovė yra nustačiusi rizikos toleravimo ribas ir pagrindinių rizikos rodiklių (angl. *Key Risk Indicators, KRI*) sistemą. Viršijus bet kurį limitą, rizikos valdymo funkcija apie tai nedelsdama praneša rizikos komitetui, valdybai ir PZU rizikos valdymo skyriaus vadovui.
- **Rizikų žemėlapis** sudarymas padeda vykdyti svarbiausių rizikų, su kuriomis Bendrovė susiduria, stebėseną, bei tvirtina tokių rizikų valdymo veiksmų planus.
- **Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis** (įskaitant jautrumo testus bei atvirkštinį testavimą) atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus, siekiant nustatyti Bendrovės atsparumą tam tikriems nepalankiems pokyčiams ir apskaičiuoti kapitalo pakankumą. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis taikomas įvairių rūšių rizikoms siekiant užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į visų Bendrovės mokumui reikšmingų rizikos veiksnių įtaką.
- **Savo rizikos ir mokumo vertinimas** – tai procesas, kurio metu nustatoma rizikos, kurią Bendrovė siekia prisiimti, apimtis ir pobūdis, kapitalo lygis, reikalingas tokiai rizikai prisiimti, taip pat veiksmai, kurių Bendrovė imsis siekdama pasiekti ir išlaikyti reikiamą rizikos ir kapitalo lygį.
- **Kapitalo valdymas.** Bendrovė privalo pasiekti ir nuolat palaikyti tokį mokumo lygį, kuris būtų tinkamas atsižvelgiant į riziką, kurią ji prisiima savo veikloje. Bendrovė nustato minimalius kapitalo būklės vertinimo, stebėsenos, kontrolės ir ataskaitų teikimo reikalavimus, kad Bendrovės valdyba, vykdydama kapitalo valdymo politiką, galėtų laiku imtis reikiamų veiksmų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

- **Vidaus kontrolės sistema** padeda įgyvendinti Bendrovės rizikos valdymo sistemą, nustatydamą procesus ir sistemas, reikalingas vykdyti įstatymų ir teisės aktų reikalavimus, ir užtikrinti veiksmingą bei efektyvų strateginių tikslų vykdymą, įskaitant finansinės ir nefinansinės informacijos patikimumą ir prieinamumą.

Rizikos valdymo procesą sudaro tokie etapai:

- Rizikos nustatymas;
- Rizikos apskaičiavimas ir įvertinimas;
- Rizikos stebėseną ir kontrolė;
- Ataskaitų teikimas;
- Valdymo veiksmai.

Draudimo rizika

Bendrovė tradiciniams kaupiamiesiems produktams su garantuota palūkanų norma ir su investiciniais vienetais susietiems produktams atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą. Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną yra atliekamas įvertinimas, ar pripažinti ilgalaikiai verslo atidėjiniai yra pakankami, naudojant būsimųjų pinigų srautų įvertinimus. Grynujų pinigų srautų prognozės atliekamos kiekvienam galiojančiam polisui iki jo termino. Kaip diskonto veiksniai naudojama EDPPI nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą, koreguotą atsižvelgiant į Bendrovės skolos vertybinių popierių investicijų portfelio grąžą. 2020 m. gruodžio 31 d. korekcija siekė 0,24 proc., 2021 m. gruodžio 31 d. korekcija atliekama nebuvo. Perdraudimo įtaka yra nereikšminga, todėl į ją nėra atsižvelgiama. Prognozuojant, su investiciniais vienetais susietų sukauptų polisų suma auga augant nerizikingai palūkanų normai. Jeigu įvertinimas rodo, kad įsipareigojimų apskaitinė vertė (atėmus susijusias atidėtąsias įsigijimo sąnaudas) yra nepakankama palyginti su apskaičiuotais būsimaisiais pinigų srautais, šis trūkumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) suformuojant papildomą atidėjinį finansinės būklės ataskaitoje.

2021 m. gruodžio 31 d.:

| Tūkst. eurų | Produktai su garantuotomis palūkanomis | Su investiciniais vienetais susieti produktai | Iš viso |
|---|--|---|---------------|
| Matematinis techninis atidėjinys | 35 196 | 21 | 35 217 |
| Su investiciniais vienetais susietų produktų techninis atidėjinys | - | 37 689 | 37 689 |
| Finansinių įsipareigojimų techninis atidėjinys | - | 1 480 | 1 480 |
| Būsimųjų pinigų srautų dabartinė vertė | 33 132 | 11 288 | 44 420 |
| Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | 81 | 3 084 | 3 165 |
| Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatas | 1 983 | 24 818 | 26 801 |
| Įsipareigojimų pakankamumas, % | 6% | 63% | 35% |

2020 m. gruodžio 31 d.:

| Tūkst. eurų | Produktai su garantuotomis palūkanomis | Su investiciniais vienetais susieti produktai | Iš viso |
|---|--|---|---------------|
| Matematinis techninis atidėjinys | 31 808 | 29 | 31 837 |
| Su investiciniais vienetais susietų produktų techninis atidėjinys | - | 28 242 | 28 242 |
| Finansinių įsipareigojimų techninis atidėjinys | - | 643 | 643 |
| Būsimųjų pinigų srautų dabartinė vertė | 30 259 | 8 328 | 38 587 |
| Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | 234 | 2 656 | 2 890 |
| Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatas | 1 315 | 17 930 | 19 245 |
| Įsipareigojimų pakankamumas, % | 4% | 62% | 32% |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Draudimo rizika (tęsinys)

Tradicinio gyvybės draudimo produktų portfelis yra sudaromas iš polisų, taikomos 4 %, 3,5 %, 2,75 %, 2 %, 1,25 %, 0,9 % ir 0 % garantuotos palūkanų normos. Rizikingiems produktams palūkanų garantija nesuteikiama. Didžioji dalis portfelio (46 %) pasirašyta su 2,75 % garantuota palūkanų norma, o vidutinė portfelio garantuota palūkanų norma yra 2,0 %. Bendrovė nebeplatina garantuotų palūkanų produktų nuo 2021 m. liepos mėn. Be to, dalis investicijų pelno (kuris pridedamas prie sumos, kuri yra sukaupta kaip dividendai, ir parodomas kaip matematinis atidėjiny finansinės būklės ataskaitoje) yra dalijamasi su draudėjais. Nors investicijų garantijos produktų su garantuotomis palūkanomis draudėjams yra palyginti didelės lyginant su diskontavimui naudojamomis palūkanų normomis, pelnas iš draudimo rizikos sušvelnina investicijų riziką ir įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatas yra teigiamas.

Numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių (suformuotų 2020 m. gruodžio 31 d.) pakankamumas įvertinimas po metų, palyginant pradinį numatomų išmokėjimų techninį atidėjinių su per ataskaitinį laikotarpį išmokėtomis išmokomis ir likusį numatomų išmokėjimų techninį atidėjinių, suformuotą 2021 m. gruodžio 31 d. išmokoms, įvykusioms iki 2020 m. gruodžio 31 d.

| Straipsniai | Straipsniai | Iš viso | Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui | Gyvybės draudimas mirties atveju | Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju |
|---|--|--------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|
| Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2020 m. gruodžio 31 d. | IBNR | 187 | 96 | 36 | 55 |
| | RBNS | 567 | 182 | 35 | 350 |
| | Žalos sureguliuavimo sąnaudos | 42 | 13 | 11 | 18 |
| | Iš viso: | 796 | 291 | 82 | 423 |
| Numatomų išmokėjimų techninio atidėjiny 2020 m. gruodžio 31 d. pakankamumas 2021 m. gruodžio 31 d. (tūkst. EUR) | IBNR pakankamumas, tūkst. EUR | 75 | 29 | 23 | 23 |
| | RBNS pakankamumas, tūkst. EUR | 59 | 39 | - | 20 |
| | Žalų sureg. sąnaudų pakankamumas, tūkst. EUR | 13 | 4 | 4 | 5 |
| | Viso pakankamumas, tūkst. EUR | 147 | 72 | 27 | 48 |
| Numatomų išmokėjimų techninio atidėjiny 2020 m. gruodžio 31 d. pakankamumas 2021 m. gruodžio 31 d. (%) | IBNR pakankamumas, %. | 40,2% | 30,3% | 65,5% | 41,2% |
| | RBNS pakankamumas, %. | 10,3% | 21,6% | - | 5,7% |
| | Žalų sureg. sąnaudų pakankamumas, % | 31,4% | 29,5% | 40,8% | 27,0% |
| | Viso pakankamumas, % | 18,5% | 24,8% | 33,4% | 11,2% |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĖSINYS)

Draudimo rizika (tėsinys)

Draudimo rizikos koncentracija vertinama kaip vieno procento draudėjų, turinčių didžiausias apdraustas sumas portfelyje, dalis. Draudimo rizikos koncentracija pagal pagrindines rizikas (mirties rizika, nelaimingų atsitikimų rizika, kritinių ligų rizika, mirties dėl nelaimingo atsitikimo rizika) sudaro mažiau kaip 10 % ir yra stabili. Gyvybės rizikai būdinga šiek tiek didesnė koncentracija, tačiau ši rizika valdoma per perviršio perdraudimą.

Techninių atidėjinių jautrumas mirtingumo, sergamumo ir techninės palūkanų normos prielaidų pokyčiams pateikiamas lentelėje.

| Techninių atidėjinių skaičiavimo prielaidų pasikeitimas | Įtaka grynajam finansiniam rezultatui | | Įtaka nuosavybei | |
|---|---------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
| Techninė palūkanų norma – sumažėjimas 100 b.p. | (75) | (112) | (75) | (112) |
| Mirtingumas sudaro 110 % nuo planuojamų rodiklių | (8) | (11) | (8) | (11) |
| 110 % sergamumo ir nelaimingų atsitikimų rodiklio reikšmė | - | - | - | - |

Hipotetinio 10 % visų gyvybės draudimo klientų nutraukimo įtaka Bendrovės finansinei padėčiai:

| Finansinių ataskaitų straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|------------------------|------------------------|
| Techninių atidėjinių pasikeitimas | 7 291 | 6 008 |
| Draudimo išmokos | (6 926) | (5 708) |
| Atidėtyjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas | (317) | (289) |
| Bendrasis finansinis pelnas / nuostoliai | 48 | 11 |
| Grynasis finansinis pelnas (nuostoliai) | 48 | 11 |
| Nuosavybė | 48 | 11 |

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika patirti nuostolius dėl nepalankių pokyčių rinkose, tiesiogiai ir netiesiogiai veikiančių turto nepastovias rinkos kainas, kredito skirtumo pokyčius, finansinių įsipareigojimų ir instrumentų vertę. Pagrindiniai rinkos rizikos komponentai yra palūkanų normos rizika, nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, užsienio valiutos rizika, likvidumo rizika bei kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika.

Vertinant rinkos riziką remiamasi rinkos rizikos priemonių vertinimu. Rinkos rizika įvertinama naudojant rizikos vertės metodą (angl. *Value at Risk method (VaR)*). Visa rinkos rizikos vertė nustatoma pagal bendras atskirų rizikos rūšių/tipų sumas remiantis iš anksto nustatyta koreliacijos matrica. Siekiant veiksmingai valdyti rinkos riziką, nustatomos ribos kapitalo sumoms, priskirtoms kiekvienai rinkos rizikai rūšiai / tipui, ir atskirų rinkos rizikos rūšių / tipų veiksmų ribos.

| Apskaitinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d. | Riziką dengiantis turtas | Turtas, kai investavimo riziką prisiima draudėjas | Iš viso |
|---|--------------------------|---|---------------|
| <i>Finansinis turtas ir pinigai, veikiami palūkanų normos rizikos</i> | 40 605 | 2 999 | 43 604 |
| Fiksuotų palūkanų skolos vertybiniai popieriai | 38 296 | 2 061 | 40 357 |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - |
| Pinigai | 2 309 | 938 | 3 247 |
| <i>Finansinis turtas, veikiamas kitų kainų rizikos</i> | 434 | 36 171 | 36 605 |
| Nuosavybės priemonės | 434 | 36 171 | 36 605 |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | - | - |
| Iš viso | 41 039 | 39 170 | 80 209 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Rinkos rizika (tęsinys)

| Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d. | Riziką dengiantis turtas | Turtas, kai investavimo riziką prisiima draudėjas | Iš viso |
|---|---------------------------------|--|----------------|
| <i>Finansinis turtas ir pinigai, veikiami palūkanų normos rizikos</i> | 37 281 | 1 968 | 39 249 |
| Fiksuotų palūkanų skolos vertybiniai popieriai | 32 392 | 1 308 | 33 700 |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - |
| Pinigai | 4 889 | 660 | 5 549 |
| <i>Finansinis turtas, veikiamas kitų kainų rizikos</i> | 268 | 26 917 | 27 185 |
| Nuosavybės priemonės | 268 | 26 917 | 27 185 |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | - | - |
| Iš viso | 37 549 | 28 885 | 66 434 |

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

| Finansinis turtas, kai investavimo rizika tenka draudėjui | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)</i> | 38 232 | 28 225 |
| Nuosavybės priemonės | 36 171 | 26 917 |
| Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus | 28 966 | 25 280 |
| Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus | 7 205 | 1 637 |
| Skolos priemonės | 2 061 | 1 308 |
| Vyriausybės – fiksuotų palūkanų | 1 326 | 1 262 |
| Kiti (įmonių) – fiksuotų palūkanų | 735 | 46 |
| <i>Terminuotieji indėliai</i> | - | - |
| <i>Pinigai</i> | 938 | 660 |
| <i>Finansiniai įsipareigojimai</i> | - | - |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | - |
| Finansinio turto ir įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, iš viso | 39 170 | 28 885 |

Palūkanų normos rizika

Bendrovės finansinio turto, kurį veikia palūkanų normos rizika, jautrumo analizė:

| Investicijų portfelio vertės pokytis | Įtaka grynajam finansiniam rezultatui | | Įtaka nuosavybei | |
|---|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
| Rinkos palūkanų normos sumažėjimas 100 b.p. | 2 492 | 2 182 | 2 492 | 2 182 |
| Rinkos palūkanų normos padidėjimas 100 b.p. | (2 253) | (1 954) | (2 253) | (1 954) |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Valiutos kurso rizika

Valiutos kurso rizikos vertinimas 2021 m. gruodžio 31 d.:

| Turtas pagal valiutas | EUR | USD | RON | Iš viso |
|---|---------------|------------|------------|----------------|
| Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina | 37 139 | - | - | 37 139 |
| Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | 39 172 | 651 | - | 39 823 |
| Gautinos sumos | 57 | - | - | 57 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 3 247 | - | - | 3 247 |
| Iš viso | 79 615 | 651 | - | 80 266 |

| Įsipareigojimai pagal valiutas | EUR | USD | RON | Iš viso |
|---|---------------|------------|------------|----------------|
| Techniniai atidėjiniai | 73 929 | - | - | 73 929 |
| Kiti įsipareigojimai (kiti įsipareigojimai, pelno mokesčio įsipareigojimai) | 1 074 | - | - | 1 074 |
| Finansiniai įsipareigojimai | 1 845 | - | - | 1 845 |
| Iš viso | 76 848 | - | - | 76 848 |

Valiutos kurso rizikos vertinimas 2020 m. gruodžio 31 d.:

| Turtas pagal valiutas | EUR | USD | RON | Iš viso |
|---|---------------|------------|------------|----------------|
| Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina | 31 225 | - | - | 31 225 |
| Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | 28 827 | 833 | - | 29 660 |
| Gautinos sumos | 39 | - | - | 39 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 5 549 | - | - | 5 549 |
| Iš viso | 65 640 | 833 | - | 66 473 |

| Įsipareigojimai pagal valiutas | EUR | USD | RON | Iš viso |
|---|---------------|------------|------------|----------------|
| Techniniai atidėjiniai | 60 875 | - | - | 60 875 |
| Kiti įsipareigojimai (kiti įsipareigojimai, pelno mokesčio įsipareigojimai) | 824 | - | - | 824 |
| Finansiniai įsipareigojimai | 1 247 | - | - | 1 247 |
| Iš viso | 62 946 | - | - | 62 946 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių jautrumo kainų rizikai analizė (be investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, dalies):

| Investicijų portfelio vertės pokytis | Įtaka grynajam finansiniam rezultatui | | Įtaka nuosavybei | |
|---|---------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
| Nuosavybės priemonių, įtrauktų į vertybinių popierių biržų sąrašus, vertės padidėjimas 20 % | 63 | 50 | 63 | 50 |
| Nuosavybės priemonių, įtrauktų į vertybinių popierių biržų sąrašus, vertės sumažėjimas 20 % | (63) | (50) | (63) | (50) |

Kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika

Kredito rizikos valdymas, be kitų dalykų, apima:

- Rizikos, susijusios su atskiru ūkio subjektu, subjektų grupe, sektoriaus ar šalies, ribų nustatymą;
- Portfelio diversifikavimą;
- Įkeisto turto nustatymą;
- Sandorių sudarymą, siekiant sumažinti kredito riziką, t. y. finansinės priemonės pardavimą, išvestinės apsidraudimo priemonės uždarymą.

Toliau pateikiama informacija apie kredito rizikos apimtį vertinant turtą pagal „Standard&Poor’s“ grupės suteiktus reitingus (nesant pastarųjų, buvo pritaikyti „Moody’s“ ar „Fitch“ reitingai):

| Kredito rizikos veikiamas turtas 2021 m. gruodžio 31 d. | #N/A | A | BBB | BB | Susieta su investiciniais vienetais | Iš viso |
|--|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------------------------------|---------------|
| Pinigai bankuose | 2 016 | - | 293 | - | 938 | 3 247 |
| Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina | - | 15 291 | 19 466 | 2 382 | - | 37 139 |
| Skolos priemonės, privalomai vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | - | 1 132 | 25 | - | 2 061 | 3 218 |
| Iš viso | 2 016 | 16 423 | 19 784 | 2 382 | 2 999 | 43 604 |

| Kredito rizikos veikiamas turtas 2020 m. gruodžio 31 d. | #N/A | A | BBB | BB | Susieta su investiciniais vienetais | Iš viso |
|--|------------|---------------|---------------|------------|-------------------------------------|---------------|
| Pinigai banuose | 663 | - | 4 226 | - | 660 | 5 549 |
| Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina | - | 16 306 | 14 118 | 801 | - | 31 225 |
| Skolos priemonės, privalomai vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | - | 1 162 | 5 | - | 1 308 | 2 475 |
| Iš viso | 663 | 17 468 | 18 349 | 801 | 1 968 | 39 249 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Kredito (sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo) rizika (tęsinys)

Skolos priemonių geografinis pasiskirstymas:

| Skolos priemonės pagal geografinę sritį | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina | | |
| Iš viso | 37 139 | 31 225 |
| LT | 13 794 | 14 424 |
| PL | 3 576 | 2 577 |
| IT | 2 777 | - |
| HU | 2 505 | 3 047 |
| RO | 2 123 | 2 136 |
| LV | 2 073 | 2 214 |
| HR | 1 944 | 1 159 |
| BG | 1 618 | 1 618 |
| MX | 1 579 | - |
| EE | 1 094 | 2 095 |
| PE | 806 | - |
| MA | 799 | - |
| ID | 787 | - |
| RS | 782 | - |
| CZ | 490 | - |
| SI | 392 | 599 |
| SE | - | 475 |
| FR | - | 881 |
| Skolos priemonės, privalomai vertinamos tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | | |
| Iš viso | 3 218 | 2 475 |
| LT | 1 822 | 1 781 |
| LV | 379 | - |
| HU | 352 | - |
| RO | 136 | 144 |
| CO | 134 | - |
| MX | 127 | 108 |
| CL | 106 | 108 |
| IL | 88 | - |
| BG | 74 | 76 |
| HU | - | 133 |
| HR | - | 125 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Likvidumo rizika

Skolos priemonių apskaitinė vertė pagal išpirkimo terminus 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. pateikta 3 pastaboje.

Likvidumo skirtumo analizė

Turto ir įsipareigojimų būsimųjų nediskontuotų pinigų srautų analizė 2021 m. gruodžio 31 d.:

| Straipsniai | Iki 1 metų | 1-2 metai | 2-3 metai | 3-4 metai | 4-5 metai | 5-10 metų | >10 metų | Iš viso |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| Turtas – pinigų srautų analizė | 42 844 | 3 271 | 5 208 | 3 389 | 3 729 | 21 741 | 3 760 | 83 942 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 3 247 | - | - | - | - | - | - | 3 247 |
| Gautinos sumos | 51 | 3 | 3 | - | - | - | - | 57 |
| Skolos priemonės | 2 941 | 3 268 | 5 205 | 3 389 | 3 729 | 21 741 | 3 760 | 44 033 |
| Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | 36 605 | - | - | - | - | - | - | 36 605 |
| Įsipareigojimai – pinigų srautų analizė | (34 989) | 3 308 | 2 394 | 1 340 | 456 | (4 711) | (16 533) | (48 735) |
| Techniniai atidėjiniai | (34 095) | 3 472 | 2 415 | 1 340 | 456 | (4 711) | (16 533) | (47 656) |
| Kiti įsipareigojimai (išskyrus sukauptas sąnaudas) | (645) | (60) | - | - | - | - | - | (705) |
| Nuomos įsipareigojimai | (249) | (104) | (21) | - | - | - | - | (374) |
| Skirtumas | 7 855 | 6 579 | 7 602 | 4 729 | 4 185 | 17 030 | (12 773) | 35 207 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

III. RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Likvidumo skirtumo analizė (tęsinys)

Turto ir įsipareigojimų būsimųjų nediskontuotų pinigų srautų analizė 2020 m. gruodžio 31 d.:

| Straipsniai | Iki 1 metų | 1-2 metai | 2-3 metai | 3-4 metai | 4-5 metai | 5-10 metų | >10 metų | Iš viso |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| Turtas – pinigų srautų analizė | 37 236 | 2 931 | 3 161 | 5 006 | 3 076 | 14 229 | 3 840 | 69 479 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 5 549 | - | - | - | - | - | - | 5 549 |
| Gautinos sumos | 21 | 14 | 3 | 1 | - | - | - | 39 |
| Skolos priemonės | 4 481 | 2 917 | 3 158 | 5 005 | 3 076 | 14 229 | 3 840 | 36 706 |
| Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | 27 185 | - | - | - | - | - | - | 27 185 |
| Įsipareigojimai – pinigų srautų analizė | (24 792) | 3 536 | 2 443 | 1 740 | 946 | (4 143) | (21 905) | (42 175) |
| Techniniai atidėjiniai | (24 140) | 3 780 | 2 544 | 1 758 | 947 | (4 143) | (21 905) | (41 159) |
| Kiti įsipareigojimai (išskyrus sukauptas sąnaudas) | (388) | - | - | - | - | - | - | (388) |
| Nuomos įsipareigojimai | (264) | (244) | (101) | (18) | (1) | - | - | (628) |
| Skirtumas | 12 444 | 6 467 | 5 604 | 6 746 | 4 022 | 10 086 | (18 065) | 27 304 |

Toliau pateikiamas finansinių ataskaitų Aiškinamasis raštas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

IV. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA – NEMATERIALUSIS TURTAS

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d., buvo:

| Straipsniai | Programinė įranga |
|---|--------------------------|
| Įsigijimo vertė | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 1 977 |
| Įsigytas turtas | 240 |
| Nurašytas turtas (-) | - |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 2 217 |
| Sukaupta amortizacija | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 1 674 |
| Amortizacija | 127 |
| Nurašyto turto amortizacija (-) | - |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 1 801 |
| | |
| Likutinė vertė | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 303 |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 416 |

Nematerialiojo turto judėjimas per metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., buvo:

| Straipsniai | Programinė įranga |
|---|--------------------------|
| Įsigijimo vertė | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 1 871 |
| Įsigytas turtas | 106 |
| Nurašytas turtas (-) | - |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 1 977 |
| Sukaupta amortizacija | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 1 564 |
| Amortizacija | 110 |
| Nurašyto turto amortizacija (-) | - |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 1 674 |
| | |
| Likutinė vertė | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 307 |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 303 |

Nematerialiojo turto amortizacija yra įtraukta į įsigijimo, administracines ir draudimo išmokų reguliavimo sąnaudas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 PASTABA - NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI, INVESTICINIS TURTAS

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų judėjimas per metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d., buvo:

| Straipsniai | Turto grupės | | | | Iš viso |
|---|----------------------|--------------|----------|------------------------|---------|
| | Transporto priemonės | Biuro įranga | Pastatai | Baldai ir kitas turtas | |
| Įsigijimo vertė | | | | | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 14 | 338 | 875 | 121 | 1 348 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pradžioje</i> | 14 | - | 849 | - | 863 |
| Įsigytas turtas | - | 1 | - | 5 | 6 |
| Naudojimo teise valdomo turto pridėjimai (naujos sutartys) | - | - | 35 | - | 35 |
| Perkeltas iš investicinio turto kategorijos | - | - | - | - | - |
| Parduotas ir perleistas turtas (-) | - | (17) | - | - | (17) |
| Nurašytas turtas (-) | - | (3) | - | (2) | (5) |
| Naudojimo teise valdomo turto sumažėjimas (sutarčių nutraukimas, pasibaigimas, perleidimas) | - | - | (43) | - | (43) |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 14 | 319 | 867 | 124 | 1 324 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pabaigoje</i> | 14 | - | 841 | - | 855 |
| | | | | | |
| Sukauptas nusidėvėjimas | | | | | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 3 | 213 | 269 | 102 | 587 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pradžioje</i> | 3 | - | 266 | - | 269 |
| Apskaičiuotas nusidėvėjimas | - | 52 | - | 10 | 62 |
| Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas | 3 | - | 247 | - | 250 |
| Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-) | - | (17) | - | - | (17) |
| Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-) | - | (2) | - | (2) | (4) |
| Naudojimo teise valdomo turto perleidimas, likvidavimas ir kiti pokyčiai | - | - | (16) | - | (16) |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 6 | 246 | 500 | 110 | 862 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pabaigoje</i> | 6 | - | 497 | - | 503 |
| | | | | | |
| Likutinė vertė | | | | | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 11 | 125 | 606 | 19 | 761 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pradžioje</i> | 11 | - | 583 | - | 594 |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 8 | 73 | 367 | 14 | 462 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pabaigoje</i> | 8 | - | 344 | - | 352 |

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas yra įtrauktas į įsigijimo, administracines ir draudimo išmokų reguliavimo sąnaudas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

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

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų judėjimas per metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., buvo:

| Straipsniai | Turto grupės | | | | Iš viso |
|---|----------------------|--------------|----------|------------------------|---------|
| | Transporto priemonės | Biuro įranga | Pastatai | Baldai ir kitas turtas | |
| Įsigijimo vertė | | | | | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 19 | 340 | 749 | 121 | 1 229 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pradžioje</i> | 19 | - | 723 | - | 742 |
| Įsigytas turtas | - | 41 | - | 13 | 54 |
| Naudojimo teise valdomo turto pridėjimai (naujos sutartys) | - | - | 339 | - | 339 |
| Perkeltas iš investicinio turto kategorijos | - | - | - | - | - |
| Parduotas ir perleistas turtas (-) | - | (4) | - | - | (4) |
| Nurašytas turtas (-) | - | (39) | - | (13) | (52) |
| Naudojimo teise valdomo turto sumažėjimas (sutarčių nutraukimas, pasibaigimas, perleidimas) | (5) | - | (213) | - | (218) |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 14 | 338 | 875 | 121 | 1 348 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto vertę laikotarpio pabaigoje</i> | 14 | - | 849 | - | 863 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | | | | | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 3 | 210 | 201 | 104 | 518 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pradžioje</i> | 3 | - | 199 | - | 202 |
| Apskaičiuotas nusidėvėjimas | - | 46 | 1 | 11 | 58 |
| Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas | 5 | - | 248 | - | 253 |
| Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-) | - | (4) | - | - | (4) |
| Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-) | - | (39) | - | (13) | (52) |
| Naudojimo teise valdomo turto perleidimas, likvidavimas ir kiti pokyčiai | (5) | - | (181) | - | (186) |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 3 | 213 | 269 | 102 | 587 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą laikotarpio pabaigoje</i> | 3 | - | 266 | - | 269 |
| Likutinė vertė | | | | | |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</i> | 16 | 130 | 548 | 17 | 711 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pradžioje</i> | 16 | - | 524 | - | 540 |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</i> | 11 | 125 | 606 | 19 | 761 |
| <i>Įskaitant naudojimo teise valdomo turto grynąją vertę laikotarpio pabaigoje</i> | 11 | - | 583 | - | 594 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTA

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | | 2020 m. gruodžio 31 d. | |
|--|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | Amortizuota savikaina | Tikroji vertė | Amortizuota savikaina | Tikroji vertė |
| Turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | | | | |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 28 399 | 29 725 | 23 244 | 25 490 |
| Fiksuotų pajamų | 28 399 | 29 725 | 23 244 | 25 490 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | 8 740 | 8 949 | 7 981 | 8 381 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | | | | |
| Fiksuotų pajamų | 8 740 | 8 949 | 7 981 | 8 381 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - |
| <i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | | | | |
| Fiksuotų pajamų | - | - | - | - |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - |
| Iš viso | 37 139 | 38 674 | 31 225 | 33 871 |

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.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina 2021 m. gruodžio 31.:

| Straipsniai | Skolos vertybiniai popieriai | Terminuoti indėliai |
|---|------------------------------|---------------------|
| Įsigijimo vertė | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 31 237 | - |
| Įsigytas turtas | 9 849 | - |
| Nustotas pripažinti turtas | (3 806) | - |
| Vertės pokyčiai (diskontas, sukauptas kuponas) | (124) | - |
| Įsigijimo vertė 2021 m. gruodžio 31 d. | 37 156 | - |
| Tikėtini kredito nuostoliai (1 lygis, dėl kredito rizikos nenuvertėjęs turtas) | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | (12) | - |
| Tikėtini kredito nuostoliai įsigytam turtui | (6) | - |
| Tikėtinų kredito nuostolių turtui, kurio pripažinimas buvo nutrauktas, pokyčiai | 1 | - |
| Kredito rizikos pokyčiai | - | - |
| Tikėtini kredito nuostoliai 2021 m. gruodžio 31 d. | (17) | - |
| Grynoji apskaitinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d. | 37 139 | - |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina 2020 m. gruodžio 31.:

| Straipsniai | Skolos vertybiniai popieriai | Terminuoti indėliai |
|---|------------------------------|---------------------|
| Įsigijimo vertė | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 27 200 | - |
| Įsigytas turtas | 4 755 | - |
| Nustotas pripažinti turtas | (636) | - |
| Vertės pokyčiai (diskontas, sukauptas kuponas) | (82) | - |
| Įsigijimo vertė 2020 m. gruodžio 31 d. | 31 237 | - |
| Tikėtini kredito nuostoliai (1 lygis, dėl kredito rizikos nenuvertėjęs turtas) | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | (10) | - |
| Tikėtini kredito nuostoliai įsigytam turtui | - | - |
| Tikėtinų kredito nuostolių turtui, kurio pripažinimas buvo nutrauktas, pokyčiai | - | - |
| Kredito rizikos pokyčiai | (2) | - |
| Tikėtini kredito nuostoliai 2020 m. gruodžio 31 d. | (12) | - |
| Grynoji apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d. | 31 225 | - |

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

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| Finansinis turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta | | |
| Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | 36 605 | 27 185 |
| Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose | 29 282 | 25 530 |
| Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose | 7 323 | 1 655 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 3 318 | 2 475 |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 2 469 | 2 425 |
| Fiksuotų pajamų | 2 469 | 2 425 |
| Kintamų pajamų | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | 749 | 50 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | <i>749</i> | <i>50</i> |
| Fiksuotų pajamų | 749 | 50 |
| Kintamų pajamų | - | - |
| <i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Fiksuotų pajamų | - | - |
| Kintamų pajamų | - | - |
| Iš viso finansinio turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | 39 823 | 29 660 |

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.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2021 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 | 29 282 | 7 323 | - | 36 605 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 3 218 | - | - | 3 218 |
| Iš viso | 32 500 | 7 323 | - | 39 823 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai, tikrąja verte | - | 1 480 | - | 1 480 |
| Investicinio gyvybės draudimo finansiniai įsipareigojimai | - | 1 480 | - | 1 480 |
| Iš viso | - | 1 480 | - | 1 480 |

Finansinio turto, kurio tikroji vertė yra atskleidžiama, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2021 m. gruodžio 31 d.:

| Straipsniai | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Turtas | | | | |
| Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina | 38 674 | - | - | 38 674 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 38 674 | - | - | 38 674 |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - |
| Iš viso | 38 674 | - | - | 38 674 |

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2020 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 | 25 530 | 1 655 | - | 27 185 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 2 475 | - | - | 2 475 |
| Iš viso | 28 005 | 1 655 | - | 29 660 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai, tikrąja verte | - | 643 | - | 643 |
| Investicinio gyvybės draudimo finansiniai įsipareigojimai | - | 643 | - | 643 |
| Iš viso | - | 643 | - | 643 |

Finansinio turto, kurio tikroji vertė yra atskleidžiama, paskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchiją 2020 m. gruodžio 31 d.:

| Straipsniai | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Turtas | | | | |
| Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina | 33 871 | - | - | 33 871 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 33 871 | - | - | 33 871 |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - |
| Iš viso | 33 871 | - | - | 33 871 |

2 tikrosios vertės hierarchijos lygiui priskirto finansinio turto tikrąją vertę Bendrovė kasdien apskaičiuoja ir skelbia kaip fondo GAV (grynąją turto vertę).



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTA (TĘSINYS)

Bendrovės finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, portfelio struktūra pagal valiutas:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | EUR | EUR |
| Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | | |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 28 399 | 23 244 |
| Fiksuotų pajamų | 28 399 | 23 244 |
| Kintamų pajamų | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | 8 740 | 7 981 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | | |
| Fiksuotų pajamų | 8 740 | 7 981 |
| Kintamų pajamų | - | - |
| <i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | | |
| Fiksuotų pajamų | - | - |
| Kintamų pajamų | - | - |
| Iš viso | 37 139 | 31 225 |

Bendrovės finansinio turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), portfelio struktūra pagal valiutas 2021 m. gruodžio 31 d.:

| Straipsniai | EUR | USD | RON | Iš viso |
|--|---------------|------------|-----|---------------|
| Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | | | | |
| Finansinis turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta | | | | |
| Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | 35 954 | 651 | - | 36 605 |
| Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose | 28 631 | 651 | - | 29 282 |
| Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose | 7 323 | - | - | 7 323 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 3 218 | - | - | 3 218 |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 2 469 | - | - | 2 469 |
| Fiksuotų pajamų | 2 469 | - | - | 2 469 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | 749 | - | - | 749 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | 749 | - | - | 749 |
| Fiksuotų pajamų | 749 | - | - | 749 |
| Iš viso finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | 39 172 | 651 | - | 39 823 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Bendrovės finansinio turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), portfelio struktūra pagal valiutas 2020 m. gruodžio 31 d.:

| Straipsniai | EUR | USD | RON | Iš viso |
|--|---------------|------------|------------|----------------|
| Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | | | | |
| Finansinis turtas, kurio tikroji vertė gali būti nustatyta | | | | |
| Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | 26 352 | 833 | - | 27 185 |
| Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose | 24 697 | 833 | - | 25 530 |
| Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose | 1 655 | - | - | 1 655 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 2 425 | - | - | 2 475 |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 2 425 | - | - | 2 425 |
| Fiksuotų pajamų | 2 425 | - | - | 2 425 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | 50 | - | - | 50 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | <i>50</i> | - | - | <i>50</i> |
| Fiksuotų pajamų | 50 | - | - | 50 |
| Iš viso finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | 28 827 | 833 | - | 29 660 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina, 2021 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

| Straipsniai | Iki 1 metų | 1-2 metai | 2-3 metai | 3-4 metai | 4-5 metai | >5 metai | Iš viso |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|
| Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta | | | | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | | | | | | | |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 1 594 | 152 | 3 730 | 1 301 | 2 830 | 18 793 | 28 400 |
| Fiksuotų pajamų | 1 594 | 152 | 3 730 | 1 301 | 2 830 | 18 793 | 28 400 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | 601 | 2 316 | - | 911 | - | 4 911 | 8 739 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | <i>601</i> | <i>2 316</i> | <i>-</i> | <i>911</i> | <i>-</i> | <i>4 911</i> | <i>8 739</i> |
| Fiksuotų pajamų | 601 | 2 316 | - | 911 | - | 4 911 | 8 739 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Fiksuotų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 2 195 | 2 468 | 3 730 | 2 212 | 2 830 | 23 704 | 37 139 |

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina, 2020 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

| Straipsniai | Iki 1 metų | 1-2 metai | 2-3 metai | 3-4 metai | 4-5 metai | >5 metai | Iš viso |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|
| Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta | | | | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | | | | | | | |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 1 468 | 1 617 | 153 | 3 755 | 1 330 | 14 921 | 23 244 |
| Fiksuotų pajamų | 1 468 | 1 617 | 153 | 3 755 | 1 330 | 14 921 | 23 244 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | 2 357 | 601 | 2 315 | - | 912 | 1 796 | 7 981 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | <i>2 357</i> | <i>601</i> | <i>2 315</i> | <i>-</i> | <i>912</i> | <i>1 796</i> | <i>7 981</i> |
| Fiksuotų pajamų | 2 357 | 601 | 2 315 | - | 912 | 1 796 | 7 981 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Fiksuotų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 3 825 | 2 218 | 2 468 | 3 755 | 2 242 | 16 717 | 31 225 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), 2021 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

| Straipsniai | Iki 1 metų | 1-2 metai | 2-3 metai | 3-4 metai | 4-5 metai | >5 metai | Iš viso |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta | | | | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | | | | | | | |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | - | 113 | 965 | 701 | 391 | 299 | 2 469 |
| Fiksuotų pajamų | - | 113 | 965 | 701 | 391 | 299 | 2 469 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | - | - | - | 100 | 229 | 420 | 749 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | - | - | - | <i>100</i> | <i>229</i> | <i>420</i> | <i>749</i> |
| Fiksuotų pajamų | - | - | - | 100 | 229 | 420 | 749 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | - | - | - | - | - | - | - |
| Fiksuotų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | - | 113 | 965 | 801 | 620 | 719 | 3 218 |

Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), 2020 m. gruodžio 31 d. pagal išpirkimo terminus:

| Straipsniai | Iki 1 metų | 1-2 metai | 2-3 metai | 3-4 metai | 4-5 metai | >5 metai | Iš viso |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| Priemonės, kurių tikroji vertė gali būti nustatyta | | | | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | | | | | | | |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | - | 194 | 223 | 944 | 711 | 353 | 2 425 |
| Fiksuotų pajamų | - | 194 | 223 | 944 | 711 | 353 | 2 425 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | 50 | 50 |
| <i>Įtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | - | - | - | - | - | <i>50</i> | <i>50</i> |
| Fiksuotų pajamų | - | - | - | - | - | 50 | 50 |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Neįtraukti į prekybą reguliuojamose rinkose</i> | - | - | - | - | - | - | - |
| Fiksuotų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Kintamų pajamų | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | - | 194 | 223 | 944 | 711 | 403 | 2 475 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA – FINANSINIS TURTAS (TĘSINYS)

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo indėlių kredito institucijose.

4 PASTABA – GAUTINOS SUMOS

Gautinas sumas sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Draudimo veiklos gautinos sumos:</i> | 27 | 12 |
| iš draudėjų | 4 | 3 |
| iš tarpininkų | 23 | 9 |
| <i>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos</i> | - | 2 |
| iš perdraudikų | - | 2 |
| <i>Kitos gautinos sumos:</i> | 30 | 25 |
| Išankstiniai apmokėjimai | 23 | 22 |
| Pelno mokesčio permoka | 2 | - |
| Kitos gautinos sumos | 5 | 3 |
| Iš viso | 57 | 39 |

2021 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų detalizavimas pagal vėlavimo terminus:

| Gautinos sumos | Nepra- delsta | Iki 3 mėn. | 3-6 mėn. | >6 mėn. | Apskaiti- nė vertė | Vertės sumažėji- mo nuostoliai | Bendra suma |
|---|--------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------|---|------------------------|
| Draudimo veiklos gautinos sumos | - | 17 | 3 | 7 | 27 | 181 | 208 |
| Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos | - | - | - | - | - | - | - |
| Kitos gautinos sumos | 30 | - | - | - | 30 | - | 30 |
| Iš viso | 30 | 17 | 3 | 7 | 57 | 181 | 238 |

2020 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų detalizavimas pagal vėlavimo terminus:

| Gautinos sumos | Nepra- delsta | Iki 3 mėn. | 3-6 mėn. | >6 mėn. | Apskaiti- nė vertė | Vertės sumažėji- mo nuostoliai | Bendra suma |
|---|--------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------|---|------------------------|
| Draudimo veiklos gautinos sumos | - | 4 | 5 | 3 | 12 | 186 | 198 |
| Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos | 2 | - | - | - | 2 | - | 2 |
| Kitos gautinos sumos | 25 | - | - | - | 25 | - | 25 |
| Iš viso | 27 | 4 | 5 | 3 | 39 | 186 | 225 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

4 PASTABA – GAUTINOS SUMOS (TĖSINYS)

Gautinos sumos ir jų pokyčiai:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Apskaitinė vertė | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 225 | 280 |
| Turto vertės pokyčiai per laikotarpį | 13 | (55) |
| Apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 238 | 225 |
| Tikėtini kredito nuostoliai | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | (186) | (195) |
| Tikėtinų kredito nuostolių vertės pasikeitimas | 5 | 9 |
| Tikėtini kredito nuostoliai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | (181) | (186) |
| Grynoji apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 57 | 39 |

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

5 PASTABA – ATIDĖTOSIOS ĮSIGIJIMO SĄNAUDOS

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Gyvybės draudimo atidėtosios įsigijimo sąnaudos | 3 165 | 2 890 |
| - Iš jų pagal valiutas – EUR | 3 165 | 2 890 |
| Iš viso | 3 165 | 2 890 |

Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų judėjimas pateikiamas žemiau:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 2 890 | 2 763 |
| Atidėtosios įsigijimo sąnaudos pagal naujai sudarytas draudimo sutartis | 1 816 | 1 493 |
| Amortizuota atidėtųjų įsigijimo sąnaudų suma pagal iki ataskaitinio laikotarpio sudarytas sutartis | (1 541) | (1 366) |
| Apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 3 165 | 2 890 |

6 PASTABA – KITAS TURTAS

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos: | 82 | 39 |
| - Iš jų pagal valiutas – EUR | 82 | 39 |
| Iš viso | 82 | 39 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 PASTABA – PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

| Straipsniai | Valiuta | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--------------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Pinigai banke | EUR | 3 247 | 5 549 |
| Pinigai banke | USD | - | - |
| Iš viso | | 3 247 | 5 549 |

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. apribojimų sąskaitoms nebuvo.

8 PASTABA – KAPITALAS IR REZERVAI

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 7 168 758 eurus, Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 247 540 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 28,96 euro. Visos akcijos yra apmokėtos.

2021 m. ir 2020 m. Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė.

Pagal galiojantį Draudimo įstatymą draudimo įmonės minimalus įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1 000 000 eurų.

Privalomasis rezervas – tai Lietuvos Respublikos įstatymų numatytas privalomas rezervas. Kiekvienais metais Bendrovė turi paskirti dalį paskirstytojo pelno į privalomąjį rezervą, iki privalomas rezervas bus ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo dydžio. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Mažinant įstatinį kapitalą, privalomasis rezervas gali būti sumažintas išlaikant aukščiau nurodytą santykį (1/10).

Bendrovės akcininkai 2022 m. balandžio mėn. numato patvirtinti pelno paskirstymą, kuriame, remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 59 straipsnio 5 dalimi, siūloma paskirstyti 1 tūkst. eurų pelno į privalomuosius rezervas.

Pelno paskirstymo projektas:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Nepaskirstytas rezultatas – (nuostoliai) – ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 62 | (112) |
| Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – (pelnas) | 25 | 183 |
| Paskirstytinas rezultatas – (pelnas) – ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 87 | 71 |
| Akcininkų įnašai nuostoliams padengti | - | - |
| Pervedimai iš rezervų | - | - |
| Paskirstytinas pelnas | 87 | 71 |
| Pelno paskirstymas: | (1) | (9) |
| <i>Į įstatymo numatytus rezervas</i> | (1) | (9) |
| <i>Į kitus rezervas</i> | - | - |
| <i>Dividendai</i> | - | - |
| <i>Kiti</i> | - | - |
| Nepaskirstytas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 86 | 62 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI

Techniniai atidėjiniai pagal rūšis:

| Straipsnis | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai | - | - |
| Perkeltų įmokų techninis atidėjinys | - | - |
| Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai | 73 929 | 60 875 |
| Matematinis techninis atidėjinys | 35 217 | 31 837 |
| Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys | 1 023 | 796 |
| Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai | - | - |
| Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys | 37 689 | 28 242 |
| Iš viso | 73 929 | 60 875 |

Techniniai atidėjiniai pagal įsipareigojimų terminus:

| Straipsnis | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai | - | - |
| Trumpalaikiai | - | - |
| Ilgalaikiai | - | - |
| Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai | 73 929 | 60 875 |
| Trumpalaikiai | 2 821 | 1 968 |
| Ilgalaikiai | 71 108 | 58 907 |
| Iš viso | 73 929 | 60 875 |

Techninių atidėjinių pasiskirstymas pagal valiutas:

| Valiuta | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|----------------|---------------------------|---------------------------|
| EUR | 73 929 | 60 875 |
| USD | - | - |
| Iš viso | 73 929 | 60 875 |

Numatomų išmokų techninį atidėjinį pagal draudimo grupes sudarė:

| Draudimo grupės | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju | 469 | 424 |
| Gyvybės draudimas mirties atveju | 46 | 82 |
| Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui | 508 | 290 |
| Iš viso | 1 023 | 796 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (TĘSINYS)

Numatomų išmokų techninio atidėjimo struktūra:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Praneštos, bet nesureguliuotos žalos | 793 | 567 |
| Patirtos, bet nepraneštos žalos | 181 | 187 |
| Žalų sureguliuavimo sąnaudų dalis | 49 | 42 |
| Iš viso | 1 023 | 796 |

Gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį sudarė:

| Draudimo rūšys | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju | 35 120 | 31 730 |
| Gyvybės draudimas mirties atveju | 76 | 78 |
| Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui | 21 | 29 |
| Iš viso | 35 217 | 31 837 |

Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjimo pokytį sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Likutis laikotarpio pradžioje | 31 837 | 27 308 |
| Gautos įmokos, grynąja verte | 7 408 | 7 570 |
| Atidėjimo techninė norma | (14) | 360 |
| Dalyvavimo pelne atidėjinių padidėjimas | - | - |
| Termino suėjimo ir išgyvenimo, mirtingumo, nutraukimo / išpirkimo ir kitų atsitiktinių draudiminių įvykių atidėjinių pašalinimas | (3 968) | (3 412) |
| Pergrupavimo įtaka | - | - |
| <i>Prielaidų pokyčiai</i> | <i>(46)</i> | <i>11</i> |
| - techninės normos | (46) | 11 |
| - mirtingumas / sergamumas | - | - |
| - kita | - | - |
| Likutis laikotarpio pabaigoje | 35 217 | 31 837 |

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo pokytį sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Fondo grynasis turtas laikotarpio pradžioje | 28 242 | 23 858 |
| Fondo padidėjimas dėl įmokų | 11 577 | 9 616 |
| Išskaityti iš fondo mokesčiai dėl rizikos, administravimo ir kt. | (4 774) | (4 087) |
| Fondo investicijų pajamos | 4 892 | 424 |
| Fondo sumažėjimas dėl išmokų, išperkamuųjų sumų ir t. t. | (2 248) | (1 569) |
| Kiti sumažėjimai | - | - |
| Kiti padidėjimai | - | - |
| Fondo grynasis turtas laikotarpio pabaigoje | 37 689 | 28 242 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA – TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (TĘSINYS)

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pokytį sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje – RBNP | 609 | 552 |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje – IBNR | 187 | 174 |
| Iš viso likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 796 | 726 |
| Žalų rezervo panaudojimas per laikotarpį – RBNP | (368) | (349) |
| Sudarytas žalų rezervas per laikotarpį – RBNP | 601 | 406 |
| Žalų rezervo panaudojimas per laikotarpį – IBNR | (183) | (163) |
| Sudarytas žalų rezervas per laikotarpį – IBNR | 177 | 176 |
| Iš viso likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 1 023 | 796 |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – RBNP | 842 | 609 |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – IBNR | 181 | 187 |

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo perdraudikų dalies pokytį sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje – RBNP | 4 | 6 |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje – IBNR | - | - |
| Iš viso likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 6 | 6 |
| Žalų rezervo panaudojimas per laikotarpį – RBNP | (4) | (2) |
| Sudarytas žalų rezervas per laikotarpį – RBNP | 6 | - |
| Žalų rezervo panaudojimas per laikotarpį – IBNR | - | - |
| Sudarytas žalų rezervas per laikotarpį – IBNR | - | - |
| Iš viso likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 6 | 4 |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – RBNP | 6 | 4 |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – IBNR | - | - |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA – KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kitus įsipareigojimus sudarė:

| Straipsnis | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:</i> | 293 | 215 |
| Įsipareigojimai draudėjams | 31 | 34 |
| Įsipareigojimai tarpininkams | 262 | 181 |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla:</i> | 4 | - |
| Įsipareigojimai perdraudikams | 4 | - |
| <i>Išleistos obligacijos</i> | - | - |
| <i>Skolos kredito institucijoms</i> | - | - |
| <i>Pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | - | 3 |
| <i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos, kiti įsipareigojimai:</i> | 68 | 55 |
| Mokesčiai | 21 | 16 |
| Socialinio draudimo įmokos | 33 | 31 |
| Atlyginimai | 14 | 8 |
| <i>Kiti:</i> | 168 | 115 |
| Mokėtinos sumos tiekėjams už IT paslaugas ir IT įrangą | 101 | 42 |
| Kiti įsipareigojimai | 67 | 73 |
| <i>Sukauptos sąnaudos:</i> | 351 | 246 |
| Sukauptas darbo užmokestis ir kiti su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai | 15 | 29 |
| Sukauptos audito paslaugų sąnaudos | 24 | 23 |
| Sukauptos premijos | 233 | 187 |
| Sukauptos sąnaudos 17-ojo TFAS įgyvendinimui | 52 | - |
| Kitos sukauptos sąnaudos | 27 | 7 |
| <i>Darbuotojų išmokų atidėjiniai:</i> | 190 | 190 |
| Atidėjinyje atostogų rezervui | 172 | 175 |
| Sukauptas pensijų rezervas | 18 | 15 |
| <i>Finansiniai įsipareigojimai:</i> | 1 845 | 1 247 |
| Investicinio gyvybės draudimo be reikšmingos draudimo rizikos įsipareigojimai | 1 480 | 643 |
| Nuomos įsipareigojimai | 365 | 604 |
| Iš viso | 2 919 | 2 071 |

Kiti ir finansiniai įsipareigojimai (išskyrus sukauptas sąnaudas ir darbuotojų išmokų atidėjinius) pagal terminus:

| Straipsnis | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Iki 3 mėnesių | 580 | 449 |
| Nuo 3 mėnesių iki 1 metų | 196 | 188 |
| Nuo 1 metų iki 5 metų | 140 | 356 |
| Daugiau kaip 5 metai | 1 462 | 642 |
| Iš viso | 2 378 | 1 635 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

11 PASTABA – PASIRAŠYTOS DRAUDIMO ĮMOKOS, BENDRAJA VERTE

Pasirašytos draudimo įmokos:

| Straipsnis | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Pasirašytos ne gyvybės draudimo įmokos</i> | - | 1 |
| Tiesioginis draudimas | - | 1 |
| Netiesioginis draudimas | - | - |
| <i>Pasirašytos gyvybės draudimo įmokos</i> | 19 694 | 18 070 |
| Pagal individualias sutartis | 19 348 | 17 700 |
| Tiesioginis draudimas | 19 348 | 17 700 |
| Netiesioginis draudimas | - | - |
| <i>Pagal grupines sutartis</i> | 346 | 370 |
| Tiesioginis draudimas | 346 | 370 |
| Netiesioginis draudimas | - | - |
| Iš viso | 19 694 | 18 070 |

Pasirašytos įmokos apskaičiuotos pagal draudimo sutartis, sudarytas Lietuvos Respublikoje.

Pasirašytos draudimo įmokos pagal draudimo grupes:

| Draudimo grupės | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju | 7 660 | 7 991 |
| Gyvybės draudimas mirties atveju | 457 | 463 |
| Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, su reikšminga draudimo rizika | 11 577 | 9 616 |
| Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų | - | - |
| Iš viso | 19 694 | 18 070 |

12 PASTABA – GRYNOSIOS INVESTICIJŲ PAJAMOS

Grynosios pajamos iš investicijų:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Palūkanų pajamos:</i> | 534 | 511 |
| Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina (skolos vertybiniai popieriai) | 534 | 511 |
| <i>Dividendų pajamos:</i> | - | - |
| Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte | - | - |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka:</i> | - | - |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | - | - |
| <i>Kitos:</i> | (189) | (138) |
| Investicinės veiklos sąnaudos | (189) | (138) |
| Iš viso | 345 | 373 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA – GRYNOSIOS INVESTICIJŲ PAJAMOS (TĘSINYS)

Tikėtinų kredito nuostolių ir abejotinių sumų pokytis:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina | (5) | (2) |
| Skolos vertybiniai popieriai | (5) | (2) |
| Gautinos sumos | 5 | 9 |
| Tarpininkų gautinos sumos | 5 | 9 |
| Iš viso | - | 7 |

Turto, vertinamo tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose), tikrosios vertės grynas pokytis:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte jos pokyčius pripažįstant pelne (nuostoliuose) | | |
| <i>Grynas tikrosios vertės pasikeitimas:</i> | <i>4 908</i> | <i>496</i> |
| - nuosavybės priemonės | 4 945 | 350 |
| - skolos vertybiniai popieriai | (37) | 146 |
| <i>Finansiniai įsipareigojimai:</i> | <i>(142)</i> | <i>(28)</i> |
| Finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės pasikeitimas | (142) | (28) |
| Iš viso | 4 766 | 468 |

13 PASTABA – PAJAMOS IŠ MOKESČIŲ IR KOMISINIŲ

Pajamas iš mokesčių ir komisinių sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Investicinio gyvybės draudimo be reikšmingos draudimo rizikos administravimo mokesčiai | 241 | 247 |
| Iš viso | 241 | 247 |

14 PASTABA – KITOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Kitas pajamas sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Ilgalaikio turto pardavimo pajamos | 1 | - |
| Perdraudimo komisiniai ir perdraudimų pelno dalis | 11 | 11 |
| Agentavimo komisiniai | 14 | 12 |
| Kitos pajamos (polisų administravimas) | 1 | 7 |
| Iš viso | 27 | 30 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA – KITOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS (TĘSINYS)

Kitas sąnaudas sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Sąnaudos, susijusios su agentavimo veikla | 7 | 6 |
| Atskaitymai priežiūros institucijai, mokestis už dalyvavimą asociacijose | 57 | 52 |
| Kitos sąnaudos | - | 1 |
| Iš viso | 64 | 59 |

15 PASTABA – DRAUDIMO IŠMOKOS IR TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS

Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant žalos suregulavimo sąnaudas:

| Draudimo grupės | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Išmokėtos draudimo išmokos</i> | <i>5 776</i> | <i>4 424</i> |
| Ne gyvybės draudimas | - | - |
| Gyvybės draudimas | 5 776 | 4 424 |
| <i>Draudimo išmokų suregulavimo sąnaudos</i> | <i>242</i> | <i>213</i> |
| Ne gyvybės draudimas | - | - |
| Gyvybės draudimas | 242 | 213 |
| Iš viso | 6 018 | 4 637 |

Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant žalos suregulavimo sąnaudas, pagal įvykių priežastis:

| Išmokos priežastis | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Išmokos pasibaigus draudimo sutarties terminui | 1 132 | 564 |
| Išmokos mirties atveju | 672 | 434 |
| Išmokos sergamumo atveju | 283 | 314 |
| Išmokos nutraukus draudimo sutartis | 3 464 | 2 857 |
| Išmokos vaiko gimimo atveju | 30 | 27 |
| Išmokos traumų ir kitais atvejais | 437 | 441 |
| Iš viso | 6 018 | 4 637 |

Draudimo išmokų suregulavimo sąnaudų struktūra:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai | 140 | 116 |
| Tiesioginės draudimo išmokų suregulavimo sąnaudos | 41 | 41 |
| Informacinių technologijų išlaidos | 24 | 20 |
| Nematerialiojo turto amortizacija | 11 | 9 |
| Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas | 14 | 13 |
| Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos | 4 | 4 |
| Transportas | 1 | 2 |
| Kitos sąnaudos | 7 | 8 |
| Iš viso | 242 | 213 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA – DRAUDIMO IŠMOKOS IR TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS (TĘSINYS)

Techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudos:

| Draudimo grupės | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudos | 13 054 | 8 983 |
| Ne gyvybės draudimas | - | - |
| Gyvybės draudimas | 13 054 | 8 983 |
| Iš viso | 13 054 | 8 983 |
| Iš jų skirta pelno draudėjams suma | - | - |

Perdraudikų dalis draudimo išmokų ir techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudose:

| Draudimo grupės | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Perdraudikų dalis draudimo išmokose | 13 | 13 |
| Ne gyvybės draudimas | - | - |
| Gyvybės draudimas | 13 | 13 |
| Perdraudikų dalis techninių atidėjinių pasikeitimo sąnaudose | 2 | (2) |
| Ne gyvybės draudimas | - | - |
| Gyvybės draudimas | 2 | (2) |
| Iš viso | 15 | 11 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA – DRAUDIMO IŠMOKOS IR TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS (TĘSINYS)

Techninių atidėjinių pokyčius sudarė:

| Straipsniai | Perkeltų įmokų | Numatomų išmokėjimų | Gyvybės draudimo matematinis | Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui | Iš viso |
|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------------------|---|----------------|
| Bendra suma | | | | | |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | - | 726 | 27 308 | 23 858 | 51 892 |
| Pasikeitimas per laikotarpį | - | 70 | 4 529 | 4 384 | 8 983 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | - | 796 | 31 837 | 28 242 | 60 875 |
| Pasikeitimas per laikotarpį | - | 227 | 3 380 | 9 447 | 13 054 |
| 2021 m. gruodžio 31 d. | - | 1 023 | 35 217 | 37 689 | 73 929 |
| Perdraudikų dalis | | | | | |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | - | 6 | - | - | 6 |
| Pasikeitimas per laikotarpį | - | (2) | - | - | (2) |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | - | 4 | - | - | 4 |
| Pasikeitimas per laikotarpį | - | 2 | - | - | 2 |
| 2021 m. gruodžio 31 d. | - | 6 | - | - | 6 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA – ĮSIGIJIMO IR ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Įsigijimo sąnaudos:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Komisiniai tarpininkams ir darbuotojams | 3 015 | 2 714 |
| Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai | 891 | 712 |
| Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas | 237 | 232 |
| Reklama | 247 | 176 |
| Informacinių technologijų išlaidos | 162 | 139 |
| Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos | 132 | 127 |
| Polisų gamyba ir kitos įsigijimo sąnaudos | 102 | 79 |
| Nematerialiojo turto amortizacija | 67 | 55 |
| Mokymai | 60 | 46 |
| Transportas | 39 | 42 |
| Kitos sąnaudos | 151 | 159 |
| Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas | (275) | (127) |
| Iš viso | 4 828 | 4 354 |

Administracinės sąnaudos:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Darbo užmokestis ir susiję mokesčiai | 654 | 606 |
| Informacinių technologijų išlaidos | 110 | 105 |
| Konsultacijų išlaidos | 67 | 17 |
| Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas | 61 | 66 |
| Nematerialiojo turto amortizacija | 49 | 46 |
| Nuoma ir susijusios komunalinės sąnaudos | 18 | 20 |
| Transportas | 7 | 9 |
| Mokesčiai | 6 | 6 |
| Mokymai | 1 | 1 |
| Kitos sąnaudos | 54 | 46 |
| Iš viso | 1 027 | 922 |

2021 m. audito sąnaudos sudarė 24 tūkst. eurų su PVM, jos priskiriamos administracinėms sąnaudoms (2020 m. – 23 tūkst. eurų).

Visos su personalu susijusios išlaidos (įsigijimo, administracinės ir draudimo išmokų reguliavimo):

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Darbo užmokestis | 1 687 | 1 466 |
| Su darbo užmokesčiu susiję mokesčiai | 26 | 20 |
| Mokymai | 62 | 47 |
| Kitos personalo išlaidos | 19 | 15 |
| Išaitinės kompensacijos | 38 | 8 |
| Reprezentacinės išlaidos | 3 | 2 |
| Iš viso | 1 835 | 1 558 |

Bendrovė neturi pensijų išmokų įsipareigojimų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA – DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Draudimo veiklos rezultatai pagal grupes per 2021 m.:

| Draudimo rūšys | Pasirašytos draudimo įmokos | Uždirbtos draudimo įmokos | Pajamos administruojant sutartis | Draudimo išmokos | Techninių atidėjinių sąnaudos | Veiklos sąnaudos | Perdraudimo veiklos rezultatas |
|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju | 7 660 | 7 660 | - | (2 741) | (3 433) | (1 249) | (3) |
| Gyvybės draudimas mirties atveju | 457 | 457 | - | (343) | 38 | (119) | (3) |
| Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, su reikšminga draudimo rizika | 11 577 | 11 577 | - | (2 931) | (9 656) | (4 080) | (20) |
| Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų | - | - | - | - | - | - | - |
| Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, be reikšmingos draudimo rizikos | - | - | 241 | (3) | (3) | (407) | - |
| Iš viso | 19 694 | 19 694 | 241 | (6 018) | (13 054) | (5 855) | (26) |

Perdraudimo veiklos rezultatai 2021 m.:

| Draudimo rūšis | Pasirašytos draudimo įmokos, perdraudikų dalis | Draudimo išmokos, perdraudikų dalis | Techninio atidėjinio pokytis, perdraudikų dalis | Perdraudimo komisiniai | Iš viso |
|----------------|--|-------------------------------------|---|------------------------|---------|
| Perdraudimas | (52) | 13 | 2 | 11 | (26) |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA – DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI (TĘSINYS)

Draudimo veiklos rezultatai pagal grupes per 2020 m.:

| Draudimo rūšys | Pasirašytos draudimo įmokos | Uždirbtos draudimo įmokos | Pajamos administruojant sutartis | Draudimo išmokos | Techninių atidėjinių sąnaudos | Veiklos sąnaudos | Perdraudimo veiklos rezultatas |
|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Gyvybės draudimas išgyvenimo atveju | 7 991 | 7 991 | - | (2 136) | (4 572) | (951) | - |
| Gyvybės draudimas mirties atveju | 463 | 463 | - | (292) | (36) | (145) | (2) |
| Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, su reikšminga draudimo rizika | 9 616 | 9 616 | - | (2 208) | (4 375) | (3 772) | (22) |
| Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų | - | - | - | - | - | - | - |
| Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, be reikšmingos draudimo rizikos | - | - | 247 | (1) | - | (408) | - |
| Iš viso | 18 070 | 18 070 | 247 | (4 637) | (8 983) | (5 276) | (24) |

Perdraudimo veiklos rezultatai 2020 m.:

| Draudimo rūšis | Pasirašytos draudimo įmokos, perdraudikų dalis | Draudimo išmokos, perdraudikų dalis | Techninio atidėjinio pokytis, perdraudikų dalis | Perdraudimo komisiniai | Iš viso |
|----------------|--|-------------------------------------|---|------------------------|---------|
| Perdraudimas | (46) | 13 | (2) | 11 | (24) |

18 PASTABA – FINANSINIAI RYŠIAI SU BENDROVĖS STEBĖTOJŲ TARYBA IR VALDYBA, DARBUOTOJAI

2021 ir 2020 metais Bendrovė neturėjo finansinių ryšių su Bendrovės Stebėtojų taryba.

Bendrovės ryšiai su valdyba:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Darbo užmokestis | 359 | 295 |
| Automobilio nuoma | 11 | 11 |
| Likučiai metų pabaigoje: | | |
| Mokėtini atlyginimai | - | - |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA – FINANSINIAI RYŠIAI SU BENDROVĖS STEBĖTOJŲ TARYBA IR VALDYBA, DARBUOTOJAI (TĘSINYS)

Vidutinis etatų skaičius:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valdybos nariai | 2 | 2 |
| Vadovai | 8 | 7 |
| Kiti darbuotojai | 57 | 57 |
| Iš viso: | 67 | 66 |

19 PASTABA – PELNO MOKESTIS

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ataskaitinių metų pelno mokestis | 4 | 5 |
| Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas | - | - |
| Iš viso | 4 | 5 |

Toliau pateiktas pelno mokesčio apskaičiavimas remiantis Bendrovės pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą:

| | 2021 m. | Proc. | 2020 m. | Proc. |
|--|----------|-----------|----------|----------|
| Ataskaitinių metų pelnas prieš mokesčius | 29 | - | 188 | - |
| Pelno mokestis, apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą | 4 | 15 | 28 | 15 |
| Neapmokestinamų pajamų mokestinis efektas | (3 140) | (11 151) | (2 832) | (1 504) |
| Neleidžiamų atskaitymų mokestinis efektas | 3 132 | 11 122 | 2 808 | 1 492 |
| Nepripažintų mokesčių nuostolių ir kitų laikinųjų skirtumų pasikeitimas | 8 | 26 | 1 | - |
| Pelno mokestis | 4 | 12 | 5 | 3 |

Gruodžio 31 d. atidėtųjų pelno mokesčių turtą ir įsipareigojimus sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Atidėtųjų mokesčių turtas | | |
| Perkelti mokestiniai nuostoliai | (377) | (385) |
| Gautinų sumų vertės sumažėjimas | (27) | (28) |
| Sukauptos sąnaudos | (56) | (39) |
| Sumažinimas po įvertinimo | 460 | 452 |
| Iš viso | - | - |
| Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai | | |
| Apskaičiuoti atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai | - | - |
| Iš viso | - | - |

2021 m. gruodžio 31 d. perkeliamus mokestinius nuostolius sudarė 2 511 tūkst. eurų (2020 m. – 2 565 tūkst. eurų), jų faktinis mokestinis efektas yra atitinkamai 377 tūkst. eurų ir 385 tūkst. eurų.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA – PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Nuo 2008 m. mokestinius nuostolius galima perkelti neribotą laiką, o nuostoliai dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo perkeliama ne ilgiau kaip penkerius vienas po kito einančius mokestinius laikotarpius, pradedant tuo mokestiniu laikotarpiu, kuris eina po to mokestinio laikotarpio, kurį šie nuostoliai susidarė. Nuo 2014 m. nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70 proc. apmokestinamojo pelno.

Atidėtųjų mokesčių turtas 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. buvo sumažintas po vadovybės įvertinimo, nes esamos aplinkybės neleidžia tiksliai įvertinti, kiek tokio turto bus galima realizuoti artimiausioje ateityje, ir todėl netikslinga pripažinti tokį turtą.

20 PASTABA – SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Per 2021 m. ir 2020 m. Bendrovė neatliko jokių reikšmingų operacijų su „PZU“ S.A. Per 2021 m. ir 2020 m. 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 | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Sandoriai per laikotarpį: | | |
| Pasirašytos įmokos, bendrąja verte (BALTA AAS) | 5 | 5 |
| Draudimo išmokų sureguliuavimo sąnaudos (AB „Lietuvos draudimas“) | (39) | (39) |
| Veiklos sąnaudos (AB „Lietuvos draudimas“) | (91) | (96) |
| Veiklos sąnaudos („PZU Centrum Operacji“ SA) | (2) | (2) |
| Investicijų valdymo sąnaudos (PZU TFI SA) | (17) | - |
| Kitos pajamos (AB „Lietuvos draudimas“) | 14 | 12 |
| | | |
| Likučiai metų pabaigoje | | |
| Mokėtinos sumos (AB „Lietuvos draudimas“) | 39 | 34 |
| Finansiniai įsipareigojimai (16-asis TFAS, AB „Lietuvos draudimas“) | - | 7 |
| Gautinos sumos (AB „Lietuvos draudimas“) | 4 | 3 |
| Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (16-asis TFAS, AB „Lietuvos draudimas“) | - | 6 |
| Kitas turtas (AB „Lietuvos draudimas“) | 3 | 2 |
| Mokėtinos sumos (PZU TFI SA) | 8 | - |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA – NUOMA

Didžiąją dalį nuomos finansinių įsipareigojimų sudaro pardavimo taškų ir biuro patalpų nuoma. Bendrovėje taikoma politika sudaryti sutartis ribotam 2–5 metų laikotarpiui su galimybe pratęsti.

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Nuomos įsipareigojimai | | |
| Mažmeninės prekybos ir biuro patalpų nuoma | 357 | 593 |
| Automobilių nuoma | 8 | 11 |
| Iš viso | 365 | 604 |

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Finansiniai įsipareigojimai | | |
| Trumpalaikiai | 243 | 249 |
| Ilgalaikiai (1-2 metai) | 102 | 236 |
| Ilgalaikiai (2-3 metai) | 20 | 100 |
| Ilgalaikiai (3-4 metai) | - | 19 |
| Ilgalaikiai (4-5 metai) | - | - |
| Iš viso | 365 | 604 |

Nuomos finansinių įsipareigojimų pokyčius sudarė:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 604 | 549 |
| Įsipareigojimų padidėjimas (naujos nuomos sutartys, galiojančių nuomos sutarčių pakeitimai) | 17 | 339 |
| Įsipareigojimų sumažėjimas (nuomos sutarčių nutraukimas, pasibaigimas) | (9) | (36) |
| Sukauptos palūkanos | 16 | 17 |
| Pinigų srautų pokytis (nuomos mokėjimai) | (263) | (265) |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 365 | 604 |

Nuomos sąnaudos:

| Straipsniai | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos | 16 | 17 |
| Su trumpalaikiu nuoma susijusios sąnaudos | - | - |
| Iš viso | 16 | 17 |



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA – NUOMA (TĖSINYS)

| Nuoma su galimybe pratęsti nuomą ir su galimybe nutraukti nuomą | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Nuomos įsipareigojimai (diskontuoti) | 365 | 604 |
| Galimi nuomos mokesčiai, neįtraukti į nuomos įsipareigojimus (diskontuoti) | - | - |
| Istorinė pasinaudojimo pratęsimo galimybė norma | 95% | 95% |

| Nediskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal terminus | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2020 m. gruodžio 31 d. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Iki 1 metų | 249 | 264 |
| 1-2 metai | 104 | 244 |
| 2-3 metai | 21 | 101 |
| 3-4 metai | - | 18 |
| 4-5 metai | - | 1 |
| Iš viso | 374 | 628 |

22 PASTABA – ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Teisminiai nagrinėjimai – 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

23 PASTABA – VEIKLOS TĖSTINUMAS

Nepaisant COVID-19 pandemijos protrūkio bei Rusijos-Ukrainos karinio konflikto poveikio, vadovybė padarė išvadą, kad Bendrovė turės pakankamai išteklių, kad galėtų tęsti veiklą bent 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų dienos, todėl vadovybės veiklos tęstinumo prielaidos taikymas apskaitai yra tinkamas.



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

24 PASTABA – POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Kaip jau žinoma, 2022 m. vasario 24 d. Rusija pradėjo plataus masto invaziją į Ukrainą. Bendrovė atidžiai stebi situaciją Rytuose, geopolitinės situacijos rizika buvo įtraukta į Bendrovės rizikos žemėlapij. Prasidėjus karinėms operacijoms Ukrainoje, Bendrovė kartu su investicinių kryptių valdymo bendrove UAB „INVL Asset Management“ nusprendė BRIK investicijų kryptyje nebeinvestuoti į Rusijos rinkas bei parduoti visas BRIK investicijas šioje rinkoje. Lėšos bus proporcingai perskirstytos kitoms investicinėms kryptims ar portfeliams, gavus klientų sutikimą. Be to, „INVL Emerging Europe Bond Fund“ (UAB „INVL Asset Management“ valdomas fondas) pardavė visas Rusijos įmonių obligacijas ir šiuo metu neinvestuoja į turtą Rusijoje ir į šią rinką nebeinvestuos ateityje. Dėl šios priežasties artimiausiu metu fondo lyginamojo indekso sudėtis bus pakeista.

Šio konflikto metu Bendrovės bankinė veikla, atsiskaitymai ir pinigų srautai nebuvo paveikti ir yra stabilūs iki finansinių ataskaitų išleidimo datos. Be to, Bendrovė ėmėsi veiksmų ir pradėjo atidžiau stebėti draudimo išmokas, kad Bendrovė būtų pasirengusi sustabdyti bet kokių Rusijos ar Baltarusijos piliečio išmokų išmokėjimą ir informuoti atsakingus už prevenciją asmenis, jei tai įvyktų.

Šio karinio konflikto rizikos valdymas yra mūsų Bendrovės prioritetas, įvykiai Rytuose yra atidžiai stebimi, kasdien atliekame padidintus saugumo sistemų testus, stebime pardavimų, investicijų rinkų pokyčius ir stengiamės išsiaiškinti jų priežastis.

Šis finansinė ataskaita yra pasirašyta saugiu elektroniniu parašu su laiko žyma.
Zbignev Gaverski, Bendrovės vadovas
Vytautas Mačeika, Vyriausiasis finansininkas
Eugenija Bieliauskienė, Vyriausioji aktuarė

2022 m. kovo 30 d.