

**Gyvybės draudimo UAB „SB  
draudimas“**

*Tarpinės finansinės ataskaitos  
2021 m. rugsėjo 30 d.*

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

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**  
**2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

	<b>2021.09.30</b>	<b>2020.09.30</b>
Draudimo įmokų pajamos	5.892.306	5.338.428
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	-42.286	-35.998
<b>Grynosios draudimo įmokų pajamos</b>	<b>5.850.020</b>	<b>5.302.430</b>
Terminuotųjų indėlių palūkanos	12.825	12.825
Grynasis investicijų pelnas (nuostoliai) dėl finansinio turto, vertinamo tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	2.151.144	-1.500.434
Grynasis investicijų pelnas dėl finansinio turto, laikomo iki išpirkimo termino	142.303	131.455
Kitos veiklos pajamos	19.642	16.511
<b>Grynosios veiklos pajamos</b>	<b>8.175.934</b>	<b>3.962.787</b>
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos	-2.531.244	239.319
Draudimo išmokų sąnaudos	-2.183.452	-2.307.437
<b>Grynosios draudimo išmokų sąnaudos</b>	<b>-4.714.696</b>	<b>-2.068.118</b>
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	-1.198.747	-942.711
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	-885.428	-799.893
Turto valdymo sąnaudos	-105.831	-112.467
<b>Sąnaudos</b>	<b>-6.904.702</b>	<b>-3.923.189</b>
<b>Pagrindinės veiklos rezultatai</b>	<b>1.271.232</b>	<b>39.598</b>
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-6.680	-1.003
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>1.264.552</b>	<b>38.595</b>
Pelno mokestis	-30.000	-
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1.234.552</b>	<b>38.595</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>1.234.552</b>	<b>38.595</b>

\_\_\_\_\_  
Saulius Jokubaitis  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
Inga Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

\_\_\_\_\_  
Inga Kirnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**  
**2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

	<b>2021.09.30</b>	<b>2020.12.31</b>
<b>Turtas</b>		
Ilgalaikis materialusis turtas	454.639	577.063
Nematerialusis turtas	319.776	220.416
Atidėtos įsigijimo sąnaudos	1.461.164	1.244.460
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais:		
Skolos vertybiniai popieriai	5.555.243	5.695.945
Nuosavybės vertybiniai popieriai	26.261.601	21.790.462
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino:		
Skolos vertybiniai popieriai	12.686.130	12.330.596
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	972.910	981.886
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	26.817	39.600
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1.794	1.794
Perdraudimo turtas	39.828	49.610
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.659.307	1.969.161
<b>Iš viso turto</b>	<b>49.439.209</b>	<b>44.900.993</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>		
Paprastosios akcijos	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	405.758
Kita nuosavybė	46.240	-
Nepaskirstytasis pelnas	4.606.854	3.372.302
<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b>9.116.428</b>	<b>7.835.636</b>
<b>Įsipareigojimai</b>		
Draudimo įsipareigojimai	36.952.876	34.459.660
Finansiniai įsipareigojimai:		
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	2.611.925	1.815.546
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	727.980	790.151
Pelno mokesčio įsipareigojimai	30.000	-
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>40.322.781</b>	<b>37.065.357</b>
<b>Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų</b>	<b>49.439.209</b>	<b>44.900.993</b>

\_\_\_\_\_  
Saulius Jokubaitis  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
Inga Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

\_\_\_\_\_  
Inga Kirnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA**  
**2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

	<b>Įstatinis kapitalas</b>	<b>Privalomasis rezervas</b>	<b>Kita nuosavybė</b>	<b>Nepaskirstytasis pelnas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Likutis 2019.12.31</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	-	<b>3.580.310</b>	<b>8.043.644</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Grynasis nuostolis	-	-	-	38.595	38.595
<b>Likutis 2020.09.30</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	-	<b>3.618.905</b>	<b>8.082.239</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	33.444	-33.444	-
Grynasis nuostolis	-	-	-	-246.603	-246.603
<b>Likutis 2020.12.31</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>33.444</b>	<b>3.338.858</b>	<b>7.835.636</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	12.796	-	12.796
Perkėlimas iš vieno straipsnio į kitą	-	-	-	33.444	33.444
Grynasis pelnas	-	-	-	1.234.552	1.234.552
<b>Likutis 2021.09.30</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>46.240</b>	<b>4.606.854</b>	<b>9.116.428</b>

\_\_\_\_\_  
Saulius Jokubaitis  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
Inga Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

\_\_\_\_\_  
Inga Kirnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

	<b>2021.09.30</b>	<b>2020.09.30</b>
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
Gautos draudimo ir investicijų sutarčių įmokos	6.536.020	5.891.433
Sumokėtos draudimo išmokos	-2.288.776	-2.264.714
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą	-45.093	-38.173
Sumokėtos veiklos sąnaudos	-2.291.409	-1.875.876
Kitos pajamos	43.931	34.936
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>1.954.673</b>	<b>1.747.606</b>
<b>Investicinės veiklos srautai</b>		
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas	-10.931.460	-14.125.165
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo įplaukos	8.433.503	10.863.175
Gautos palūkanos	333.433	301.593
<b>Grynieji investicinės veiklos srautai</b>	<b>-2.164.424</b>	<b>-2.960.397</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	-105.331	-87.878
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>-105.331</b>	<b>-87.878</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas/sumažėjimas</b>	<b>-315.182</b>	<b>-1.300.669</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>1.969.161</b>	<b>4.041.755</b>
Teigiama/(neigiama) valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams ir jų ekvivalentams	5.328	53
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1.659.307</b>	<b>2.741.139</b>

\_\_\_\_\_  
Saulius Jokubaitis  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
Inga Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

\_\_\_\_\_  
Inga Kriaučiūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
2021 M. BIRŽELIO 30 D.**

---

## **1. BENDRA INFORMACIJA**

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau - „Bendrovė“) buvo įkurta ir pradėjo veiklą 2000 m. rugpjūčio 31 d. Pagrindinė Bendrovės buveinė yra Laisvės per. 3, Vilniuje, Įmonės kodas 110081788, Lietuvoje. Bendrovė vykdo šias gyvybės draudimo rūšis:

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

2021 m. ir 2020 m. rugsėjo 30 d. visos Bendrovės akcijos priklausė AB Šiaulių Bankas, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąrašė. Bendrovės vadovaujanti patronuojanti bendrovė įsikūrusi Šiauliuose, Lietuvoje.

Bendrovė filialų, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių neturėjo.

2021 m. ir 2020 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 42 darbuotojai.

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

## **2. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS**

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

2021 m. rugsėjo 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis 34-uoju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, todėl šioje tarpinėje finansinėje informacijoje nepateikiami visi atskleidimai, kurie reikalaujami atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose ir šios tarpinės finansinės ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su Bendrovės metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

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

Taikyti apskaitos principai ir skaičiavimo metodai atitinka 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinės ataskaitose taikytus ir aprašytus principus.

## **3. RIZIKŲ IR KAPITALO VALDYMAS**

### **3.1. Rizikų valdymas**

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

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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**2021 M. BIRŽELIO 30 D.**

---

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

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

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

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

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

2016 m. sausio 1 d. įsigaliojo Europos Parlamento ir Tarybos Direktyva 2009/138/EB 2009 m. lapkričio 25 d. dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (toliau – Mokumas II direktyva), todėl Bendrovė nuo šios dienos vertina rizikas ne tik pagal vidinius rizikų vertinimo metodus, bet taip pat pagal Mokumas II direktyvoje nurodytus. Bendrovė įgyvendina ir vykdo procesus bei procedūras, kurios turi būti vykdomos vadovaujantis Mokumas II direktyvos nuostatomis. Priimant sprendimus Bendrovė taip pat atsižvelgia į atskirų rizikų kapitalo reikalavimų ir bendrą Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimo, mokumo koeficiento pasikeitimus.

Pagrindinės rizikos, su kuriomis susiduria arba gali susidurti Bendrovė: gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo rizika (mirtingumo, galiojimo pabaigos, katastrofų, išlaidų ir kt.), kredito rizika, rinkos rizika (palūkanų normos, užsienio valiutų kursų ir kt.), likvidumo rizika, turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo rizika, koncentracijos rizika. Bendrovė į veiklai būdingas rizikas taip pat yra įtraukusi ir kitas su Bendrovės valdymu susijusias rizikas: operacinę, strateginę, atitikties, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikas.

Platesnė informacija apie Bendrovės patiriamas rizikas, jų valdymo procesus ir rizikos dydžius, pateikiami 2020 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

### **3.2. Kapitalo pakankamumo valdymas**

Bendrovė nuolat turi užtikrinti, kad tinkamos nuosavos lėšos būtų didesnės už mokumo kapitalo reikalavimą, kas leistų Bendrovei padengti galimus nuostolius ir pagrįstai užtikrinti draudėjams ir naudos gavėjams, kad jiems mokėtinos sumos bus išmokėtos.

Mokumo kapitalo reikalavimas bei nuosavos lėšos yra apskaičiuojami kas ketvirtį. Šie dydžiai yra nuolat stebimi ir esant požymiams, kad jų dydžiai gali pasikeisti, daromi apskaičiavimai, siekiant nustatyti koks yra galimas šių dydžių pokytis ir ar jis yra reikšmingas.

Bendrovė yra nustačiusi „rizikos apetito“, lygį, kurį Bendrovė laiko priimtina, t. y. kiek kartų nuosavos lėšos turi būti didesnės už mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalų kapitalo reikalavimą. Tokiu būdu yra užtikrinama, kad nuosavos lėšos lyginant su mokumo bei minimaliu kapitalo reikalavimu visuomet būtų didesnės, negu tai kiek yra reikalaujama pagal Mokumas II direktyvą.

Bendrovė kas metus rengia savo rizikos ir mokumo vertinimą, atsižvelgiant į Bendrovės pobūdį, mastą ir sudėtingumą, 3 (trims) metams į priekį, tokiu būdu yra užtikrinama, kad Bendrovė užtikrins nuosavų lėšų atitikimą mokumo kapitalo reikalavimui ir minimaliam kapitalo reikalavimui 3 (trejus) ateinančius metus bei bus užtikrinta nuolatinė atitiktis techninių atidėjinių reikalavimams.

Bendrovė kas ketvirtį stebi savo rizikos ir mokumo vertinimo metu nustatytus rizikos lygius, prognozuotus rizikų kapitalo reikalavimų dydžius bei bendrą Bendrovės mokumą, lygina juos su

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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**2021 M. BIRŽELIO 30 D.**

faktiniais skaičiais. Palyginimo metu nustatoma, ar bendras Bendrovės rizikos lygis bei atskirų rizikų lygiai nepasikeitė ir ar jie yra priimtini.

**4. TIKROSIOS VERTĖS NUSTATYMAS**

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, kurie finansinėse ataskaitose vertinami tikrąja verte pateikiami pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius

**1 lygis** - tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose, kurios yra prieinamos vertinimo dieną. Šis lygis apima į vertybinių popierių biržų sąrašus įtrauktus nuosavybės vertybinius popierius ir skolas priemones, kuriomis prekiaujama biržose.

**2 lygis** - kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. 2 lygio duomenys apima:

- panašaus turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas aktyviose rinkose;
- panašaus ar tokio paties turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas neaktyviose rinkose;
- kitus stebimus duomenis apie turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas;
- rinka grindžiamus duomenis.

Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais (susieti su investiciniais vienetais), taip pat priskiriami 2 lygiui, nes jų vertė tiesiogiai nustatoma pagal susijusio turto, kuriuo prekiaujama aktyviojoje rinkoje ir kurio vertė nustatoma pagal kotiruojamas kainas rinkoje (priskirtas 1 lygiui), vertę.

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

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiama finansinių instrumentų analizė, grupuojant finansinius instrumentus į lygius nuo 1-ojo iki 3-ojo priklausomai nuo to, kiek tiksliai gali būti nustatyta jų tikroji vertė:

	<b>2021.09.30</b>			
	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	31.816.844	-	-	31.816.844
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino	12.686.130	-	-	12.686.130
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais (įsipareigojimai)	(2.611.925)	-	-	(2.611.925)

	<b>2020.12.31</b>			
	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	27.486.407	-	-	27.486.407
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino	12.330.596	-	-	12.330.596
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais (įsipareigojimai)	(1.815.546)	-	-	(1.815.546)



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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**2021 M. BIRŽELIO 30 D.**

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

	<b>2021.09.30</b>		<b>2020.12.31</b>	
	<b>Balansinė vertė</b>	<b>Tikroji vertė</b>	<b>Balansinė vertė</b>	<b>Tikroji vertė</b>
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino:				
Vyriausybės obligacijos	5.790.376	6.088.902	5.804.348	6.158.745
Įmonių obligacijos	6.895.754	7.201.131	6.526.248	6.862.598
	<b>12.686.130</b>	<b>13.290.033</b>	<b>12.330.596</b>	<b>13.021.343</b>

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

**5. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS**

Visos Bendrovės akcijos priklauso AB „Šiaulių bankas“.

Susijusiomis su Bendrove šalimis pripažįstami akcininkai, valdybos nariai, jų artimi giminės ir Bendrovės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

2021 m. sausio – rugsėjo mėnesiais buvo vykdomi tokie patys sandoriai su susijusiomis šalimis kaip ir 2020 m., kurie atskleisti 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinėse ataskaitose.

**6. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMAS**

2021 m. kovo 30 d. vienintelis Bendrovės akcininkas patvirtino 2020 m. nuostolio paskirstymą, remiantis kuriuo visas 2020 m. grynasis nuostolis priskiriamas prie nepaskirstytojo pelno.