

UADB „INVL LIFE“

**ATSKIROSIOS TARPINĖS SUTRUMPINTOS
FINANSINĖS ATASKAITOS**

2022 m. rugsėjo 30 d.

UADB „INVL LIFE“
ATSKIROSIOS TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
EUR (jeigu nenurodyta kitaip)

TURINYS

ATSKIROJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	3
ATSKIROJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	4
ATSKIROJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	5
ATSKIROJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	6
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	7

Direktorė

Rasa Kasperavičiūtė

Vyriausioji finansininkė

Stella Tomson

Aktuarų skyriaus vadovė

Kati Ok

UADB „INVL LIFE“

ATSKIROSIOS TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

EUR (jeigu nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

2022 m. rugsėjo 30 d.

	2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. rugsėjo 30 d.
Pajamos		
Pasirašytų įmokų suma	1.438.217	-
Pasirašytos įmokos, perduotos perdraudikams	(16.594)	-
Pasirašytos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	1.421.623	-
Sutarčių valdymo pajamos	1.321.985	-
Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	2.821	-
Kitos pajamos	25.592	-
Viso pajamos	2.772.021	-
Finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)	745.849	-
Pelnas (nuostoliai) iš finansinių investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	(1.196.126)	-
Finansinių investicijų rezultatas	(450.277)	-
Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, tikrosios vertės pasikeitimas	1.271.297	-
Sąnaudos		
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrus perdraudikų dalį	(636.375)	-
Draudimo sutarčių įsipareigojimų pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	279.210	-
Draudimo išmokų ir draudimo sutarčių įsipareigojimų pasikeitimo sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	(357.165)	-
Įsigijimo sąnaudos	(1.460.352)	-
Administracinės sąnaudos	(1.101.038)	(2.800)
Investicijų valdymo sąnaudos	(13.424)	-
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	(62.546)	-
Viso veiklos sąnaudos	(2.637.360)	(2.800)
Viso sąnaudos	(2.994.525)	(2.800)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	598.516	(2.800)
Pelno mokestis	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	598.516	(2.800)
Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos	598.516	(2.800)

ATSKIROJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2022 m. rugsėjo 30 d.

	2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Turtas		-
Nematerialusis turtas	143.389	-
Ilgalaikis materialusis turtas	17.833	-
Kitas ilgalaikis turtas	1.000.000	-
Ilgalaikis turtas iš viso	1.161.222	
Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, finansinės investicijos	134.795.726	-
Kitos finansinės investicijos	56.735.021	9.208.100
Finansinės investicijos iš viso	191.530.747	9.208.100
Perdraudimo turtas	830	-
Gautinos sumos	102.458	-
Išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	126.556	-
Pinigai	5.997.735	317.100
Pinigai, susiję su finansiniais įsipareigojimais, kai investavimo rizika tenka draudėjui	8.762.452	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš viso	14.760.187	317.100
Turtas iš viso	207.682.000	9.525.200
Nuosavas kapitalas		
Įstatinis kapitalas	48.000.000	7.500.000
Privalomasis rezervas	370.077	300.000
Nepaskirstytasis pelnas	1.929.985	1.401.546
Nuosavas kapitalas iš viso	50.300.062	9.201.546
Įsipareigojimai		-
Finansiniai įsipareigojimai iš draudimo sutarčių kai investavimo rizika tenka draudėjui	142.274.377	-
Kiti draudimo sutarčių įsipareigojimai	10.013.373	-
Draudimo įsipareigojimai iš viso	152.287.750	-
Kiti įsipareigojimai ir mokėtinos sumos	4.726.597	323.654
Sukauptos sąnaudos	367.591	-
Įsipareigojimai iš viso	157.381.938	323.654
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai iš viso	207.682.000	9.525.200

ATSKIROJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2022 m. rugsėjo 30 d.

	2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. rugsėjo 30 d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Draudimo įmokų rizikos dalis ir mokesčiai	2.035.185	-
Draudimo įmokų taupymo dalis	2.453.687	-
Iš viso įplaukų	4.488.872	-
Išmokėtos draudimo išmokos ir išperkamosios sumos	(636.323)	-
Apmokėtos sąnaudų žalai sureguliuoti	(62.546)	-
Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų atidėjinių	(3.982.626)	-
Apmokėtos veiklos sąnaudų	(1.956.010)	(558)
Iš viso išlaidų	(6.637.505)	(558)
Iš viso pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(2.148.633)	(558)
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Sumos, gautos iš investicinės veiklos	678.451	-
Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	32.650.743	-
Sumos, sumokėtos investavus	(104.343.211)	-
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	(1.301)	-
Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	84.080.357	-
Iš viso pinigų srautai iš investicinės veiklos	13.065.039	-
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumos, gautos išleidus paprastąsias akcijas	3.855.997	1.300.000
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(500.000)	-
Iš viso pinigų srautai iš finansinės veiklos	3.355.997	1.300.000
Valiutų kursų pokyčio poveikis grynyjū pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	170.684	-
Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	14.443.087	1.299.442
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	317.100	-
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	14.760.187	1.299.442

UADB „INVL LIFE“
 ATSKIROSIOS TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
 EUR (jeigu nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2022 m. rugsėjo 30 d.

	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Nuosavas kapitalas
Įstatinio kapitalo ir rezervų formavimas	1.000.000	-	300.000		1.300.000
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)				(2.800)	(2.800)
Likutis 2021 09 30	1.000.000	-	300.000	(2.800)	1.297.200
Įstatinio kapitalo didinimas	6.500.000				6.500.000
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)				1.404.346	1.404.346
Likutis 2021 12 31	7.500.000	-	300.000	1.401.546	9.201.546
Įstatinio kapitalo didinimas	40.500.000				40.500.000
Pelno paskirstymas			70.077	(70.077)	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)				598.516	598.516
Likutis 2022 09 30	48.000.000	-	370.077	1.929.985	50.300.062

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2022 rugsėjo 30 d.

1. Bendroji informacija

„INVL Life“ UADB (toliau – Bendrovė) įsteigta 2021 m. rugpjūčio 11 d. Pagrindinės Bendrovės buveinės adresas yra Gynėjų g. 14, Vilnius. 2022 m. kovo 8 d. Lietuvos bankas Bendrovei suteikė draudimo veiklos licenciją Nr. 36.

2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. visos Bendrovės akcijos priklausė „Invalda INVL“, AB. Bendrovė turi filialus Latvijoje ir Estijoje.

Bendrovė valdo 100% dukterinės įmonės UAB „Cedus invest“ akcijų bei 23,43% asocijuotos įmonės UTIB „INVL Baltic Real Estate“ akcijų, kurios buvo įsigytos 2022 m. sausio mėn. (žr. 3 pastabą).

Bendrovė siūlo tokias gyvybės draudimo grupes: gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui), ir gyvybės draudimą tiek, kiek nenumatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalies 2 – 5 punktuose. Taip pat Bendrovė siūlo draudimą nuo nelaimingų atsitikimų ir kritinių ligų draudimą, kaip papildančius pagrindinę draudimo riziką.

2. Apskaitos principai

Bendrovės 2022 m. rugsėjo 30 d. tarpinės sutrumpintos finansinės ataskaitos buvo parengtos vadovaujantis 34-uoju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, todėl neatskleidžia išsamios informacijos, reikalaujamos atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose.

Tai yra atskirosios Bendrovės finansinės ataskaitos. Dukterinė bendrovė nėra konsoliduojama ir konsoliduotosios ataskaitos nėra rengiamos remiantis TFAS 10.4a) punktu, pagal kurį bendrovė gali nerengti konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, jeigu visos jos akcijos yra valdomos bendrovės, kuri rengia viešai prieinamas konsoliduotąsias finansines ataskaitas, arba investicijas į dukterines įmones apskaito tikrąja verte pagal TFAS 10 reikalavimus. Bendrovės motininė bendrovė „Invalda INVL“ rengia viešai prieinamas finansines ataskaitas pagal TFAS, kuriose investicija į Bendrovės dukterinę įmonę yra apskaitoma tikrąja verte pagal TFAS 10 reikalavimus.

Šios finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte. Visos sumos šiose ataskaitose pateikiamos eurais, Bendrovės funkcinė ir ataskaitų pateikimo valiuta, vieno euro tikslumu. Operacijų užsienio valiuta sumos perskaičiuojamos į eurus pagal apskaitoje taikomą atitinkamą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatomą vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinės atskaitomybės įstatymu. Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

3. Įstatinis kapitalas

Vienintelis Bendrovės akcininkas „Invalda INVL“ 2022 m. sausio mėn. papildomai investavo 40.500 tūkst. eurų į Bendrovės įstatinį kapitalą. 3.856 tūkst. eurų buvo pervesta pinigais, o kita dalis užskaityta su gautinomis sumomis už parduotą finansinį turtą, įskaitant 2021 m. gruodžio mėn. parduotas 0,05 proc. AB Šiaulių bankas akcijas.

2022 m. sausio mėn. „Invalda INVL“ pardavė Bendrovei šį finansinį turtą:

- 23,43% „INVL Baltic Real Estate“ akcijų už 4.364 tūkst. eurų;
- 15,39% UTIB „INVL Technology“ akcijų už 5.209 tūkst. eurų;
- 100% UAB „Cedus invest“, investuojančios į Litagros grupę, akcijų už pradinę 17.460 tūkst. eurų sumą. Pardavimo kaina buvo patikslinta, atsižvelgiant į akcijų tikrąją vertę 2021 m. gruodžio 31 d., ir ji tapo lygi 18.098 tūkst. eurų sumai;
- dalį INVL Baltic Sea Growth Fund vienetų, atitinkančių fondo pašauktą 7.622 tūkst. EUR sumą (nepašaukti kapitalo įsipareigojimai neperleidžiami), už pradinę 9.363 tūkst. eurų sumą. Pardavimo kaina buvo patikslinta, atsižvelgiant į akcijų tikrąją vertę 2021 m. gruodžio 31 d., ir ji tapo lygi 11.085 tūkst. eurų sumai.

Patikslinus pardavimo kainą, Bendrovės mokėtina suma už įsigytą finansinį turtą pagal 2022 m. balandžio mėn. patvirtintą galutinę pardavimo kainą buvo 3.080 tūkst. eurų. 2022 m. rugsėjo 30 d. ši mokėtina suma yra 2.580 tūkst. eurų. Ši suma Finansinės būklės ataskaitoje parodoma straipsnyje *Kiti įsipareigojimai ir mokėtinos sumos*.

Bendrovės įsigytos investicijos pagal aukščiau aprašytus sandorius su motinine bendrove yra apskaitomos tikrąja verte, kurios pasikeitimas parodomas per pelną/nuostolį, ir Finansinės būklės ataskaitoje parodomas *Kitų finansinių investicijų* straipsnyje.

4. Verslo įsigijimas

2022 m. liepos 1 d. Bendrovė iš „Mandatum Life Insurance Company Limited“ įsigijo gyvybės draudimo verslą Baltijos šalyse. Įsigijimas vykdytas ne perkant įmonę, bet įsigyjant verslą kaip kompleksą. Įsigyjamas verslas turėjo daugiau kaip 29 tūkst. klientų ir daugiau kaip 150 mln. eurų valdomo turto. Įsigyjamo verslo pajamos 2021 metais siekė 9,5 mln. eurų, o pasirašytos draudimo įmokos sudarė 25 mln. eurų.

Nuo 2022 m. liepos 1 d. įsigyto verslo turtas ir įsipareigojimai įtraukiami į Bendrovės finansinės būklės ataskaitą. Iki finansinių ataskaitų išleidimo nespėta atlikti procedūrų, leidžiančių teisingai nustatyti įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes bei identifikuoti įsigytos bendrovės apskaitoje nepripažintą turtą, kuris pripažįstamas jungimo metu. Todėl nėra nustatyta, ar susiformuoja prestižas, ar pelnas, gautas perkant pigiau nei rinkos kaina.

UADB „INVL LIFE“
 ATSKIROSIOS TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
 EUR (jeigu nenurodyta kitaip)

Pagal sandorio uždarymo dokumentus įsigyto verslo (turto ir įsipareigojimų) balansinės vertės (neperžiūrėtos dėl jų tikrųjų verčių) buvo tokios:

	Apskaitinės vertės pagal sandorio užbaigimo dokumentus (tūkst. eurų)
Ilgalaikis materialusis turtas	23
Išankstiniai apmokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	42
Pirkėjų įsiskolinimas	32
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai parodomi per pelną (nuostolį)	71.952
Pinigai	84.331
Turtas, iš viso	<u>156.380</u>
Nuomos įsipareigojimai	(26)
Skolos tiekėjams	(42)
Draudimo įsipareigojimai	(156.032)
Kiti įsipareigojimai	(280)
Įsipareigojimai, iš viso	<u>(156.380)</u>
Grynasis turtas	<u>-</u>