

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“

*Tarpinės finansinės ataskaitos
2020 m. birželio 30 d.*

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
2020 M. BIRŽELIO 30 D.

| | <u>2020.06.30</u> | <u>2019.06.30</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Draudimo įmokų pajamos | 3.507.375 | 3.312.615 |
| Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams | -26.540 | -18.597 |
| Grynosios draudimo įmokų pajamos | 3.480.835 | 3.294.018 |
| Terminuotųjų indėlių palūkanos | 8.550 | 7.997 |
| Grynasis investicijų pelnas (nuostoliai) dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais | -1.907.293 | 93.088 |
| Grynasis investicijų pelnas dėl finansinio turto, laikomo iki išpirkimo termino | 84.943 | 2.079.139 |
| Kitos veiklos pajamos | 9.168 | 8.607 |
| Grynosios veiklos pajamos | 1.676.203 | 5.482.849 |
| Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos | 1.121.785 | -2.544.250 |
| Draudimo išmokų sąnaudos | -1.514.994 | -1.733.146 |
| Grynosios draudimo išmokų sąnaudos | -393.209 | -4.277.396 |
| Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos | -587.221 | -484.913 |
| Rinkodaros ir administracinės sąnaudos | -497.486 | -555.211 |
| Turto valdymo sąnaudos | -80.578 | -56.476 |
| Sąnaudos | -1.558.494 | -5.373.996 |
| Pagrindinės veiklos rezultatai | 117.709 | 108.853 |
| Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos) | -625 | -3.009 |
| Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą | 117.084 | 105.844 |
| Pelno mokestis | - | -5.000 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | 117.084 | 100.844 |
| Kitos bendrosios pajamos | - | - |
| Bendrųjų pajamų iš viso | 117.084 | 100.844 |
| Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios įmonės akcininkui | 117.084 | 100.844 |

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyr. buhalterė

I. Kriauciūnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2020 M. BIRŽELIO 30 D.

| | <u>2020.06.30</u> | <u>2019.12.31</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Turtas | | |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 239.284 | 271.303 |
| Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turą | 1.287.982 | 1.221.625 |
| Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais: | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 4.510.121 | 3.558.708 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | 20.029.601 | 21.515.261 |
| Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino: | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 12.350.426 | 10.377.626 |
| Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas | 981.072 | 971.289 |
| Iš anksto sumokėtas pelno mokestis | 39.600 | 39.600 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 1.680 | 1.680 |
| Perdraudimo turtas | 25.065 | 30.327 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 1.799.203 | 4.041.755 |
| Iš viso turto | <u>41.264.034</u> | <u>42.029.174</u> |
| Nuosavas kapitalas | | |
| Paprastosios akcijos | 4.057.576 | 4.057.576 |
| Privalomasis rezervas | 405.758 | 405.758 |
| Nepaskirstytasis pelnas | 3.697.394 | 3.580.310 |
| Iš viso nuosavo kapitalo | <u>8.160.728</u> | <u>8.043.644</u> |
| Įsipareigojimai | | |
| Draudimo įsipareigojimai | 31.417.627 | 32.494.784 |
| Finansiniai įsipareigojimai: | | |
| Investicijų sutartys, vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais | 1.286.630 | 1.002.538 |
| Prekybos ir kitos mokėtinos sumos | 399.049 | 488.208 |
| Pelno mokesčio įsipareigojimai | - | - |
| Iš viso įsipareigojimų | <u>33.103.306</u> | <u>33.985.530</u> |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | <u>41.264.034</u> | <u>42.029.174</u> |

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
2020 M. BIRŽELIO 30 D.

| | Įstatinis kapitalas | Privalomasis rezervas | Nepaskirsty tasis pelnas | Iš viso |
|---|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Likutis 2018.12.31 | 4.057.576 | 405.758 | 3.380.146 | 7.843.480 |
| Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos | - | - | 100.844 | 100.844 |
| Likutis 2019.06.30 | 4.057.576 | 405.758 | 3.480.990 | 7.944.324 |
| Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos | | | 99.320 | 99.320 |
| Likutis 2019.12.31 | 4.057.576 | 405.758 | 3.580.310 | 8.043.644 |
| Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos | - | - | 117.084 | 117.084 |
| Likutis 2020.06.30 | 4.057.576 | 405.758 | 3.697.394 | 8.160.728 |

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2020 M. BIRŽELIO 30 D.

| | <u>2020.06.30</u> | <u>2019.06.30</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | |
| Gautos draudimo ir investicijų sutarčių įmokos | 3.858.181 | 3.497.277 |
| Sumokėtos draudimo išmokos | -1.489.849 | -1.806.197 |
| Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą | -27.115 | -18.962 |
| Sumokėtos veiklos sąnaudos | -1.249.180 | -1.356.244 |
| Kitos pajamos | 27.587 | 27.557 |
| Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas | -12.146.144 | -13.243.084 |
| Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo pajamos | 8.644.233 | 15.681.953 |
| Gautos palūkanos | 198.063 | 189.274 |
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | -2.184.224 | 2.971.574 |
| Finansinės veiklos pinigų srautai | | |
| Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis | -57.295 | -68.833 |
| Išmokėti dividendai įmonės akcininkams | - | - |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai | -57.295 | -68.833 |
| Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje | 4.041.755 | 1.943.025 |
| Teigiama/(neigiama) valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams ir jų ekvivalentams | -1.033 | -1.500 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje | 1.799.203 | 4.844.266 |

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“

ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

1. BENDRA INFORMACIJA

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (toliau - „Įmonė“) buvo įkurta ir pradėjo veiklą 2000 m. rugpjūčio 31 d. Pagrindinė Įmonės buveinė yra Laisvės per. 3, Vilniuje, Įmonės kodas 110081788, Lietuvoje. Įmonė 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.

2020 m. ir 2019 m. birželio 30 d. visos Įmonės akcijos priklausė AB Šiaulių Bankas, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąrašė. Įmonės vadovaujanti patronuojanti įmonė įsikūrusi Šiauliuose, Lietuvoje.

Įmonė filialų, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

2020 m. birželio 30 d. Įmonėje dirbo 43 darbuotojai (2019 m. birželio 30 d. – 39 darbuotojai)

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 tikrąja verte.

2020 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis 34-uju 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 eurais, vieno euro tikslumu. Operacijų užsienio valiuta sumos perskaičiuojamos į eurus pagal apskaitoje taikomą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatomą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

Taikyti apskaitos principai ir skaičiavimo metodai atitinka 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinės ataskaitose taikytus ir aprašytus principus.

3. RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMAS

Bendrovė išlaikė optimalų rizikos lygį, užtikrino efektyvų visų Bendrovės veiklai aktualių ir reikšmingų rizikų valdymą. Bendrovė nuolat stebi, kad nuosavas kapitalas būtų pakankamas vykdyti teisės aktuose nustatytus reikalavimus. Platesnė informacija apie Bendrovės patiriamas rizikas, jų valdymo procesus ir rizikos dydžius, pateikiami 2019 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

4. TIKROSIOS VERTĖS NUSTATYMAS

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

| | 2020.06.30 | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | <u>1 lygis</u> | <u>2 lygis</u> | <u>3 lygis</u> | <u>Iš viso</u> |
| Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius | 24.539.722 | - | - | 24.539.722 |
| Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais | 1.286.630 | - | - | 1.286.630 |
| | 2019.12.31 | | | |
| | <u>1 lygis</u> | <u>2 lygis</u> | <u>3 lygis</u> | <u>Iš viso</u> |
| Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius | 25.073.969 | - | - | 25.073.969 |
| Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais | 1.002.538 | - | - | 1.002.538 |

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

| | 2020.06.30 | | 2019.12.31 | |
|--|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | Balansinė vertė | Tikroji vertė | Balansinė vertė | Tikroji vertė |
| Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino: | | | | |
| Vyriausybės obligacijos | 5.819.214 | 5.982.197 | 4.679.422 | 4.931.380 |
| Įmonių obligacijos | <u>6.531.212</u> | <u>6.589.045</u> | <u>5.698.204</u> | <u>5.921.759</u> |
| | 12.350.426 | 12.571.242 | 10.377.626 | 10.853.139 |

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 įmonės, 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. 2020 m. sausio – birželio mėnesiais buvo vykdomi tokie patys sandoriai su susijusiomis šalimis kaip ir 2019 m., kurie atskleisti 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinėse ataskaitose.

6. PELNO PASKIRSTYMAS

2020 m. kovo 30 d. vienintelis Bendrovės akcininkas patvirtino 2019 m. pelno paskirstymą, remiantis kuriuo visas 2019 m. grynasis pelnas priskiriamas prie nepaskirstytojo pelno.

7. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

2020 m. birželio 30 d. Bendrovė neapibrėžtųjų įsipareigojimų neturėjo, taip pat Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

8. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Nuo 2020 m. liepos 1 d. Bendrovės pavadinimas iš *Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“* keičiamas į pavadinimą *Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“*.