

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“

*Tarpinės finansinės ataskaitos
2018 m. rugsėjo 30 d.*

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

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
2018 M. RUGSĖJO 30 D.

	2018.09.30	2017.09.30
Draudimo įmokų pajamos	4.813.839	4.685.388
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	-23.988	-25.602
Grynosios draudimo įmokų pajamos	4.789.851	4.659.786
Terminuotųjų indėlių palūkanos	10.233	4.533
Grynasis realizuotas pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto	18.548	-31.584
Grynasis tikrosios vertės pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	73.712	687.268
Kitos veiklos pajamos	25.563	15.898
Grynosios veiklos pajamos	4.917.907	5.335.901
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos	-1.094.003	-924.289
Draudimo išmokų sąnaudos	-2.230.230	-2.235.626
Grynosios draudimo išmokų sąnaudos	-3.324.233	-3.159.915
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	-595.095	-587.048
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	-693.221	-673.489
Turto valdymo sąnaudos	-95.595	-121.369
Sąnaudos	-4.708.144	-4.541.821
Pagrindinės veiklos rezultatai	209.763	794.080
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	209.763	794.080
Pelno mokestis	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	209.763	794.080
Kitos bendrosios pajamos	-	-
Bendrujų pajamų iš viso	209.763	794.080
Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios Bendrovės akcininkui	209.763	794.080

S. Jokūbaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyr. buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

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

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2018 M. RUGSĖJO 30 D.

	2018.09.30	2017.12.31
Turtas		
Ilgalaikis materialusis turtas	120.992	113.965
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turta	618.124	686.952
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais:		
Skolos vertybiniai popieriai	13.910.187	12.833.748
Nuosavybės vertybiniai popieriai	18.295.963	18.057.355
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino	-	-
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	1.066.253	1.067.667
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	41.851	16.143
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4.497	4.497
Perdraudimo turtas	23.332	48.048
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.514.678	2.890.325
Iš viso turto	36.595.877	35.718.700
Nuosavas kapitalas		
Paprastosios akcijos	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	386.178
Nepaskirstytasis pelnas	3.387.684	3.697.501
Iš viso nuosavo kapitalo	7.851.018	8.141.255
Įsipareigojimai		
Draudimo įsipareigojimai	28.059.484	27.024.970
Finansiniai įsipareigojimai:		
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	357.516	206.700
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	327.859	345.775
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-
Iš viso įsipareigojimų	28.744.859	27.577.445
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	36.595.877	35.718.700

S. Jokūbaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

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

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
2018 M. RUGSĖJO 30 D.

	Įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2016.12.31	4.057.576	279.953	3.537.566	7.875.095
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	794.080	794.080
Dividendai	-	-	-800.000	-800.000
Sudaryti rezervai	-	106.225	-106.225	-
Likutis 2017.09.30	4.057.576	386.178	3.425.421	7.869.175
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos			272.080	272.080
Likutis 2017.12.31	4.057.576	386.178	3.697.501	8.141.255
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	209.763	209.763
Dividendai			-500.000	-500.000
Sudaryti rezervai		19.580	-19.580	-
Likutis 2018.09.30	4.057.576	405.758	3.387.684	7.851.018

S. Jokūbaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2018 M. RUGSĖJO 30 D.

	2018.09.30	2017.09.30
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gautos draudimo ir investicijų sutarčių mokes	4.993.281	4.824.423
Sumokėtos draudimo išmokos	-2.288.604	-1.282.343
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą	-23.466	-28.223
Sumokėtos veiklos sąnaudos	-1.364.970	-1.559.381
Kitos pajamos	51.916	29.618
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas	-12.693.462	-9.859.366
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo pajamos	11.019.715	10.593.195
Gautos palūkanos	418.231	373.372
	112.641	2.091.295
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Išmokėti dividendai Bendrovės akcininkams	-500.000	-800.000
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	2.890.325	1.039.828
Teigiama/(neigiama) valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams ir jų ekvivalentams	11.712	-50.726
	2.514.678	2.280.397

S. Jokūbaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2018 M. RUGSĖJO 30 D.

1. BENDRA INFORMACIJA

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

- Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu;
- Universalus gyvybės draudimas su garantuotomis palūkanomis;
- Vaikų saugios ateities draudimas;
- Pensijų programa;
- Gyvybės rizikos draudimas su mažėjančia draudimo suma;
- Esu saugus;
- Saugi šeima (AB Šiaulių bankas klientams);
- Pensijų anuitetai.

2018 m. ir 2017 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, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

2018 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 39 darbuotojai (2017 m. rugsėjo 30 d. – 38 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.

2018 m. rugsėjo 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis 34-uouju 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 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu 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 2017 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

4. TIKROSIOS VERTĖS NUSTATYMAS

Visas turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikrąja verte pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius. Pagal pradinius duomenis, skirtus nustatyti tikrąją vertę, turtas ir įsipareigojimai, kuriems nustatoma vertė, yra skirstomi į šiuos lygius:

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2018 M. RUGSĖJO 30 D.

1 lygis - tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekrekuotos) 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, kurie finansinės būklės ataskaitoje pateikiami tikrąja verte, analizė, grupuojant finansinius instrumentus į lygius nuo 1-ojo iki 3-ojo priklausomai nuo to, kiek tiksliai gali būti nustatyta jų tikroji vertė:

	2018.06.30			
	<u>1 lygis</u>	<u>2 lygis</u>	<u>3 lygis</u>	<u>Iš viso</u>
Turtas:				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	32.206.150	-	-	32.206.150
Įsipareigojimai:				
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	357.516	-	-	357.516
	2017.12.31			
	<u>1 lygis</u>	<u>2 lygis</u>	<u>3 lygis</u>	<u>Iš viso</u>
Turtas:				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	30.891.103	-	-	30.891.103
Įsipareigojimai				
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	206.700	-	-	206.700

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2018 M. RUGSĖJO 30 D.

galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus. 2018 m. sausio – rugsėjo mėnesiais buvo vykdomi tokie patys sandoriai su susijusiomis šalimis kaip ir 2017 m., kurie atskleisti 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinėse ataskaitose.

6. PELNO PASKIRSTYMAS

2018 m. kovo 29 d. vienintelis Bendrovės akcininkas patvirtino 2017 m. pelno paskirstymą, remiantis kuriuo 2018 m. balandžio 25 d. buvo išmokėta 500.000 EUR dividendų.

7. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

2018 m. rugsėjo 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

Jokių reikšmingų pobalansinių įvykių po 2018 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje nebuvo.