

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“

*Tarpinės finansinės ataskaitos
2019 m. kovo 31 d.*

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

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
2019 M. KOVO 31 D.

	2019.03.31	2018.03.31
Draudimo įmokų pajamos	1.635.274	1.599.555
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	-8.697	-7.899
Grynosios draudimo įmokų pajamos	1.626.577	1.591.656
Terminuotųjų indėlių palūkanos	3.722	3.433
Grynasis realizuotas pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto	81.324	26.114
Grynasis tikrosios vertės pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	1.532.346	-390.710
Kitos veiklos pajamos	3.773	12.667
Grynosios veiklos pajamos	3.247.742	1.243.160
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos	-1.800.247	-6.753
Draudimo išmokų sąnaudos	-806.166	-683.485
Grynosios draudimo išmokų sąnaudos	-2.606.413	-690.238
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	-247.711	-196.528
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	-296.249	-239.716
Turto valdymo sąnaudos	-31.881	-32.676
Sąnaudos	-3.182.254	-1.159.158
Pagrindinės veiklos rezultatai	65.488	84.002
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-3	-
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	65.485	84.002
Pelno mokestis	-2.500	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	62.985	84.002
Kitos bendrosios pajamos	-	-
Bendrujų pajamų iš viso	62.985	84.002
Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios Bendrovės akcininkui	62.985	84.002

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyr. buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

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

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2019 M. KOVO 31 D.

	2019.03.31	2018.12.31
Turtas		
Ilgalaikis materialusis turtas	362.013	122.700
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turtą	770.273	621.305
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais:		
Skolos vertybiniai popieriai	3.809.881	15.052.136
Nuosavybės vertybiniai popieriai	18.444.741	17.234.325
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino	8.143.482	-
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	952.759	1.070.488
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	47.796	47.796
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4.585	4.585
Perdraudimo turtas	25.320	34.238
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5.858.852	1.943.025
Iš viso turto	38.419.702	36.130.598
Nuosavas kapitalas		
Paprastosios akcijos	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	405.758
Nepaskirstytasis pelnas	3.443.131	3.380.146
Iš viso nuosavo kapitalo	7.906.465	7.843.480
Įsipareigojimai		
Draudimo įsipareigojimai	29.352.683	27.572.429
Finansiniai įsipareigojimai:		
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	516.838	394.899
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	639.965	312.594
Pelno mokesčio įsipareigojimai	3.751	7.196
Iš viso įsipareigojimų	30.513.237	28.287.118
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	38.419.702	36.130.598

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
2019 M. KOVO 31 D.

	Įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirsty tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2017.12.31	4.057.576	386.178	3.697.501	8.141.255
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	84.002	84.002
Dividendai	-	-	-500.000	-500.000
Sudaryti rezervai	-	19.580	-19.580	-
Likutis 2018.03.31	4.057.576	405.758	3.261.923	7.725.257
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	118.223	118.223
Likutis 2018.12.31	4.057.576	405.758	3.380.146	7.843.480
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	62.985	62.985
Dividendai	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-
Likutis 2019.03.31	4.057.576	405.758	3.443.131	7.906.465

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiuonienė
Vyriausioji aktuarė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2019 M. KOVO 31 D.

	2019.03.31	2018.03.31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gautos draudimo ir investicijų sutarčių mokes	1.727.087	1.650.067
Sumokėtos draudimo išmokos	-845.878	-677.601
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą	-12.363	-
Sumokėtos veiklos sąnaudos	-640.208	-457.669
Kitos pajamos	20.542	12.667
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas	-10.802.762	-2.554.191
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo pajamos	14.380.801	1.902.702
Gautos palūkanos	89.001	103.531
	3.916.220	-20.494
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Išmokėti dividendai Bendrovės akcininkams	-	-
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	1.943.025	2.890.325
Teigiama/(neigiama) valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams ir jų ekvivalentams	-393	-3.479
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	5.858.852	2.866.352

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 2019 M. KOVO 31 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.

2019 m. ir 2018 m. kovo 31 d. visos Bendrovės akcijos priklausė AB Šiaulių Bankas, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše. Bendrovės vadovaujanti patronuojanti bendrovė įsikūrusi Šiauliuose, Lietuvoje.

Bendrovė filialų, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

2019 m. ir 2018 m. kovo 31 d. Bendrovėje dirbo 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.

2019 m. kovo 31 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 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 2018 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 2018 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

4. TIKROSIO 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.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2019 M. KOVO 31 D.

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:

	2019.03.31			
	<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	22.254.622	-	-	22.254.622
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino	8.206.529	-	-	8.206.529
Įsipareigojimai:				
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	516.838	-	-	516.838
	2018.12.31			
	<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	32.286.461	-	-	32.286.461
Įsipareigojimai				
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	394.899	-	-	394.899

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. 2019 m. sausio – kovo mėnesiais buvo vykdomi tokie patys sandoriai su susijusiomis šalimis kaip ir 2018 m., kurie atskleisti 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinėse ataskaitose.

6. PELNO PASKIRSTYMAS

2019 m. kovo 29 d. vienintelis Bendrovės akcininkas patvirtino 2018 m. pelno paskirstymą, remiantis kuriuo visas 2018 m. grynasis pelnas priskiriamas prie nepaskirstytojo pelno.

7. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

2019 m. kovo 31 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 2019 m. kovo 31 d. Bendrovėje nebuvo.