

## **Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“**

*Tarpinės finansinės ataskaitos  
2019 m. rugsėjo 30 d.*

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

**BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**  
**2019 M. RUGSĖJO 30 D.**

	<b>2019.09.30</b>	<b>2018.09.30</b>
Draudimo įmokų pajamos	5.115.108	4.813.839
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	-28.593	-23.988
<b>Grynosios draudimo įmokų pajamos</b>	<b>5.086.515</b>	<b>4.789.851</b>
Terminuotųjų indėlių palūkanos	12.272	10.233
Grynasis realizuotas pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto	140.405	18.548
Grynasis tikrosios vertės pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	2.653.397	73.712
Kitos veiklos pajamos	12.941	25.563
<b>Grynosios veiklos pajamos</b>	<b>7.905.530</b>	<b>4.917.907</b>
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos	-3.765.971	-1.094.003
Draudimo išmokų sąnaudos	-2.425.663	-2.230.230
<b>Grynosios draudimo išmokų sąnaudos</b>	<b>-6.191.634</b>	<b>-3.324.233</b>
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	-759.021	-595.095
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	-804.266	-693.221
Turto valdymo sąnaudos	-86.484	-95.595
<b>Sąnaudos</b>	<b>-7.841.405</b>	<b>-4.708.144</b>
<b>Pagrindinės veiklos rezultatai</b>	<b>64.125</b>	<b>209.763</b>
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-4.899	-
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>59.226</b>	<b>209.763</b>
Pelno mokestis	-7.500	-
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>51.726</b>	<b>209.763</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bendrujų pajamų iš viso</b>	<b>51.726</b>	<b>209.763</b>
<b>Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios Bendrovės akcininkui</b>	<b>51.726</b>	<b>209.763</b>

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. RUGSĖJO 30 D.**

	<b>2019.09.30</b>	<b>2018.12.31</b>
<b>Turtas</b>		
Ilgalaikis materialusis turtas	305.102	122.700
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turta	1.132.342	621.305
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais:		
Skolos vertybiniai popieriai	3.144.553	15.052.136
Nuosavybės vertybiniai popieriai	20.591.255	17.234.325
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino	9.985.088	-
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	955.021	1.070.488
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	47.796	47.796
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4.585	4.585
Perdraudimo turtas	25.742	34.238
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4.357.068	1.943.025
<b>Iš viso turto</b>	<b>40.548.552</b>	<b>36.130.598</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>		
Paprastosios akcijos	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	405.758
Nepaskirstytasis pelnas	3.431.872	3.380.146
<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b>7.895.206</b>	<b>7.843.480</b>
<b>Įsipareigojimai</b>		
Draudimo įsipareigojimai	31.317.455	27.572.429
Finansiniai įsipareigojimai:		
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	812.902	394.899
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	514.247	312.594
Pelno mokesčio įsipareigojimai	8.742	7.196
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>32.653.346</b>	<b>28.287.118</b>
<b>Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų</b>	<b>40.548.552</b>	<b>36.130.598</b>

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. RUGSĖJO 30 D.**

---

	<b>Įstatinis kapitalas</b>	<b>Privalomasis rezervas</b>	<b>Nepaskirsty tasis pelnas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Likutis 2017.12.31</b>	<b>4.057.576</b>	<b>386.178</b>	<b>3.697.501</b>	<b>8.141.255</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	209.763	209.763
Dividendai	-	-	-500.000	-500.000
Sudaryti rezervai	-	19.580	-19.580	-
<b>Likutis 2018.09.30</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>3.387.684</b>	<b>7.851.018</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	-7.538	-7.538
<b>Likutis 2018.12.31</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>3.380.146</b>	<b>7.843.480</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	51.726	51.726
Dividendai	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-
<b>Likutis 2019.09.30</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>3.431.872</b>	<b>7.895.206</b>

---

S. Jokubaitis  
Direktorius

---

I. Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

---

I. Kriauciūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**2019 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

	<b>2019.09.30</b>	<b>2018.09.30</b>
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
Gautos draudimo ir investicijų sutarčių mokes	5.471.786	4.993.281
Sumokėtos draudimo išmokos	-2.484.006	-2.288.604
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą	-30.234	-23.466
Sumokėtos veiklos sąnaudos	-2.152.903	-1.364.970
Kitos pajamos	32.785	51.916
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas	-16.896.109	-12.693.462
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo pajamos	18.190.357	11.019.715
Gautos palūkanos	275.584	418.231
	<b>2.407.260</b>	<b>112.641</b>
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Išmokėti dividendai Bendrovės akcininkams	-	-500.000
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas</b>		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	1.943.025	2.890.325
Teigiama/(neigiama) valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams ir jų ekvivalentams	-6.783	11.712
	<b>4.357.068</b>	<b>2.514.678</b>

---

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. 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.

2019 m. ir 2018 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 40 darbuotojų (2018 m. rugsėjo 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 tikraja verte.

2019 m. rugsėjo 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis 34-uosiu 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. pasibaigusių 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 pradinius 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.



## **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 – rugsėjo 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. 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 2019 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje nebuvo.