

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“

*Tarpinės finansinės ataskaitos
2020 m. kovo 31 d.*

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

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
2020 M. KOVO 31 D.

	<u>2020.03.31</u>	<u>2019.03.31</u>
Draudimo įmokų pajamos	1.790.043	1.635.274
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	-11.700	-8.697
Grynosios draudimo įmokų pajamos	1.778.343	1.626.577
Terminuotųjų indėlių palūkanos	4.275	3.722
Grynasis investicijų pelnas (nuostoliai) dėl finansinio turto, vertinamo tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	-3.718.182	1.600.859
Grynasis investicijų pelnas dėl finansinio turto, laikomo iki išpirkimo termino	41.142	12.811
Kitos veiklos pajamos	5.056	3.773
Grynosios veiklos pajamos	-1.889.366	3.247.742
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos	3.151.823	-1.800.247
Draudimo išmokų sąnaudos	-784.785	-806.166
Grynosios draudimo išmokų sąnaudos	2.367.038	-2.606.413
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	-288.169	-247.711
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	-281.238	-294.649
Turto valdymo sąnaudos	-38.510	-31.881
Grynosios veiklos sąnaudos	1.759.121	-3.180.654
Pagrindinės veiklos rezultatai	-130,245	67.088
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	1.045	-1.603
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	-129.200	65.485
Pelno mokestis	-	-2.500
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-129.200	62.985
Kitos bendrosios pajamos	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso	-129.200	62.985
Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios įmonės akcininkui	-129.200	62.985

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
2020 M. KOVO 31 D.

	<u>2020.03.31</u>	<u>2019.12.31</u>
Turtas		
Ilgalaikis materialusis turtas	278.551	271.303
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turą	1.290.393	1.221.625
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais:		
Skolos vertybiniai popieriai	3.960.828	3.558.708
Nuosavybės vertybiniai popieriai	17.849.934	21.515.261
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino:		
Skolos vertybiniai popieriai	11.371.343	10.377.626
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	970.360	971.289
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	39.600	39.600
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1.680	1.680
Perdraudimo turtas	31.423	30.327
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.986.796	4.041.755
Iš viso turto	<u>38.780.908</u>	<u>42.029.174</u>
Nuosavas kapitalas		
Paprastosios akcijos	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	405.758
Nepaskirstytasis pelnas	3.451.110	3.580.310
Iš viso nuosavo kapitalo	<u>7.914.444</u>	<u>8.043.644</u>
Įsipareigojimai		
Draudimo įsipareigojimai	29.381.460	32.494.784
Finansiniai įsipareigojimai:		
Investicijų sutartys, vertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	1.019.817	1.002.538
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	465.187	488.208
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-
Iš viso įsipareigojimų	<u>30.866.464</u>	<u>33.985.530</u>
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	<u>38.780.908</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. KOVO 31 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	-	-	62.985	62.985
Likutis 2019.03.31	4.057.576	405.758	3.443.131	7.906.465
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos			137.179	137.179
Likutis 2019.12.31	4.057.576	405.758	3.580.310	8.043.644
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	-129.200	-129.200
Likutis 2020.03.31	4.057.576	405.758	3.451.110	7.914.444

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. KOVO 31 D.

	<u>2020.03.31</u>	<u>2019.03.31</u>
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gautos draudimo ir investicijų sutarčių įmokos	1.970.474	1.727.087
Sumokėtos draudimo išmokos	-760.651	-845.878
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą	-17.017	-12.363
Sumokėtos veiklos sąnaudos	-686.784	-605.671
Kitos pajamos	20.965	20.542
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas	-6.020.810	-10.802.762
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo pajamos	4.385.342	14.380.801
Gautos palūkanos	74.816	89.001
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	-1.033.665	3.950.757
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	-25.463	-34.537
Išmokėti dividendai įmonės akcininkams	-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-25.463	-34.537
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	4.169	-393
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	2.986.796	5.858.852

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. KOVO 31 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. kovo 31 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. kovo 31 d. Įmonėje dirbo 44 darbuotojai (2019 m. kovo 31 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.

2020 m. kovo 31 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, nustatamą 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2020 M. KOVO 31 D.

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:

	2020.03.31			
	<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	21.810.762	-	-	21.810.762
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	1.019.817	-	-	1.019.817
	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, balansinė ir tikrosios vertės:

	2020.03.31		2019.12.31	
	<u>Balansinė vertė</u>	<u>Tikroji vertė</u>	<u>Balansinė vertė</u>	<u>Tikroji vertė</u>
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino:				
Vyriausybės obligacijos	5.459.894	5.562.904	4.679.422	4.931.380
Įmonių obligacijos	5.911.449	5.685.932	5.698.204	5.921.759
	<u>11.371.343</u>	<u>11.48.836</u>	<u>10.377.626</u>	<u>10.853.139</u>

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 – kovo 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. kovo 30 d. Bendrovė neapibrėžtųjų įsipareigojimų neturėjo, taip pat Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose teisinėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

8. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Jokių reikšmingų pobalansinių įvykių po 2020 m. kovo 30 d. Bendrovėje nebuvo.