

**GYVYBĖS DRAUDIMO
UAB „BONUM PUBLICUM“**

*Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinė atskaitomybė už metus,
pasibaigusius 2006 m. gruodžio 31 d.*

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS PRANEŠIMAS	4 - 5
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
BALANSAS	6 - 9
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	10 - 13
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	14 - 15
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	16 - 17
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	18 - 49

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ akcininkams:

Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome čia pridėdamos Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ finansinės atskaitomybės (puslapiai nuo 6 iki 49), kurią sudaro 2006 m. gruodžio 31 d. balansas ir tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė yra atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal 2004 m. vasario 3 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimo Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimus. Ši atsakomybė apima: vidinės kontrolės, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui, kuomet nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos politikų pasirinkimą ir taikymą; pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad būtų gautas pakankamas užtikrinimas, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima procedūrų, suteikiančių audito įrodymus apie finansinėje atskaitomybėje esančias sumas ir atskleidimus, atlikimą. Pasirenkamos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidų finansinėje atskaitomybėje rizikų įvertinimo. Vertindamas šias rizikas, auditorius atsižvelgia į finansinės atskaitomybės parengimo ir teisingo pateikimo vidinę kontrolę siekdamas sukurti toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau neturėdamas tikslo pareikšti nuomonę apie įmonės vidinės kontrolės efektyvumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos politikų tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo, o taip pat visos finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai pakankami ir tinkami audito nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ 2006 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal 2004 m. vasario 3 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimo Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimus.

Dalyko pabrėžimo pastraipa

Nesąlygodami mūsų nuomonės atkreipiame dėmesį, kad, kaip aptarta finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto 37 - toje pastaboje, Įmonė pritaikė visus naujus ir peržiūrėtus Lietuvos Verslo apskaitos standartus, kurie susiję su Įmonės veikla ir galioja nuo ataskaitinio laikotarpio, prasidedančio 2006 m. sausio 1 d. Šių naujų ir peržiūrėtų Standartų pritaikymas įtakojo Įmonės investicinio turto apskaitos politikos pasikeitimą, dėl ko Įmonė retrospektyviai koregavo palyginamąją 2005 m. finansinę informaciją.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Mes perskaitėme Įmonės 2006 m. metinį pranešimą (puslapiai nuo 4 iki 5) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansine atskaitomybe.

UAB Deloitte Lietuva
Partneris Torben Pedersen

Auditorius Juozas Kabašinskas
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000106

Vilnius, Lietuva
2007 m. sausio 29 d.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

METINIS PRANEŠIMAS

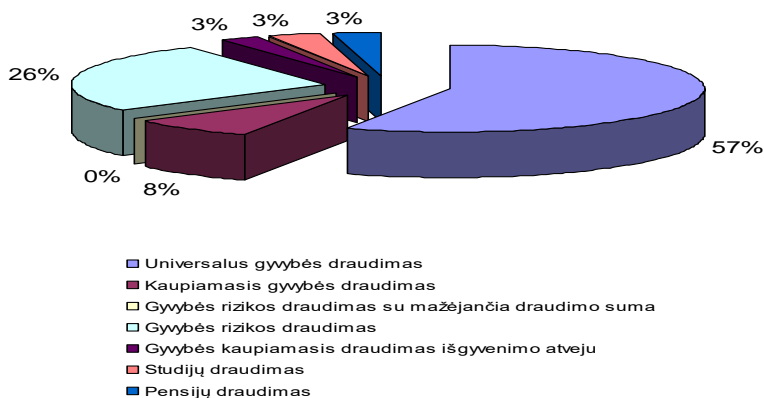
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ (toliau – „Įmonė“) 2006 metų metinis pranešimas apima laikotarpį nuo 2006 m. sausio 1 d. iki 2006 m. gruodžio 31 d. Ataskaitoje nagrinėjama 2006 metais Įmonės vykdyta draudimo veikla ir jos rezultatai, pateikiama informacija apie pardavimo kanalus, 2006 metų Įmonės finansus bei Įmonės veiklos planus 2007 metams.

1. DRAUDIMO VEIKLA

Praėję 2006 metai Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ buvo sėkmingi. Per 2006 metus Įmonė pasirašė 10,644,121 Lt draudimo įmokų, tame tarpe 10,544,108 Lt gyvybės draudimo įmokų bei 100,013 Lt ne gyvybės draudimo įmokų. Įmonės bendra pasirašytų draudimo įmokų suma 2006 metais, lyginant su 2005 metais (6,981,231 Lt), išaugo 52 proc. Gyvybės draudimo pasirašytos įmokos, lyginant su 2005 metais (6,813,441 Lt) išaugo 55 proc. Gyvybės draudimo įmokų augimą įtakojo naujai sudaromos sutartys, Įmonės marketingo veikla, pardavimų kanalų vystymas, geras draudimo įmokų administravimas bei aktyvus bendradarbiavimas su UAB „Ūkio banko lizingas“.

Pasirašytų gyvybės draudimo įmokų pasiskirstymas pagal draudimo rūšis



Pasirašytos ne gyvybės draudimo įmokos lyginant su 2005 m. sumažėjo 40 proc. Ne gyvybės draudimo pasirašytų įmokų mažėjimą įtakojo tai, kad 2006 metais buvo mažinamos sveikatos išlaidų draudimo užsienyje bei draudimo nuo nelaimingų atsitikimų užsienyje sutarčių pardavimų apimtys. Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų pasirašytos įmokos sudaro 84 proc. ne gyvybės draudimo pasirašytų įmokų.

Per 2006 metus įsigaliojo 2,361 naujos gyvybės draudimo sutartys, pagal kurias buvo apdrausti 144,439 asmenys. Palyginus 2006 metais naujai įsigaliojusių gyvybės draudimo sutarčių skaičių su 2005 metais (1,417 vnt.), jis padidėjo 67 proc. Didžiąją naujų gyvybės draudimo sutarčių dalį 95 proc. (2,252 vnt.) sudarė universalus gyvybės draudimo su kintančiu kapitalu sutartys.

Per 2006 metus Įmonė sudarė 678 ne gyvybės draudimo sutartis, pagal kurias apdraudė 1,879 asmenis.

Įmonės naujai sudaromų gyvybės draudimo sutarčių, tame tarpe gyvybės rizikos draudimo sutarčių, vidutinė mėnesio įmoka yra 215 Lt (2005 m. - 135 Lt).

Per 2006 m. Įmonė apmokėjo 461 draudimo išmokų, kurių suma buvo 401,271 Lt. Pagal gyvybės draudimo sutartis apmokėtos 436 draudimo išmokos, kurių suma 387,936 Lt, pagal ne gyvybės draudimo sutartis apmokėtos 25 draudimo išmokos, kurių suma 13,335 Lt. Gyvybės draudimo išmokų suma padidėjo 82 proc.

2. DRAUDIMO PRODUKTAI

2006 m. metu Įmonė savo klientams siūlė sekančius gyvybės bei ne gyvybės draudimo produktus:

- Gyvybės rizikos draudimas su mažėjančia draudimo suma;
- Gyvybės rizikos draudimas;
- Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu;
- Pensijų draudimas;
- Gyvybės kaupiamasis draudimas išgyvenimo atvejui;
- Gyvybės kaupiamasis draudimas ;
- Studijų draudimas;
- Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų;
- Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų užsienyje;
- Sveikatos išlaidų draudimas užsienyje.

Atsižvelgiant į Lietuvos finansų rinkos tendencijas, Įmonė šiais metais nekeitė garantuotos palūkanų normos, ji kaip 2005 m. buvo 2 proc.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

2006 m. patobulintų ir kokybiškai patrauklesnių, užtikrinančių įvairiapusę draudimo apsaugą draudimo produktų pateikimas draudėjams, turėjo nemažą įtaką sėkmingų draudimo veiklos rezultatų pasiekimui.

3. PARDAVIMŲ KANALAI

2006 metais Įmonė didelį dėmesį skyrė nuosavo draudimo konsultantų tinklo vystymui, bendradarbiavimui su draudimo brokeriais.

Skatindama gyvybės draudimo produktų pardavimus, kaip ir ankstesniais metais Įmonė rengė mokymus draudimo brokeriams, agentams, konsultantams, vadybininkams. Mokymų metu draudimo tarpininkai buvo supažindinami su Įmonės siūlomais gyvybės draudimo produktais, draudimo taisyklių pakeitimais ir tobulinimais, gyvybės draudimo specifika bei produktų pardavimo strategijomis. Draudimo tarpininkams buvo teikiama metodinė – konsultacinė medžiaga, būtina kvalifikuotam ir efektyviam gyvybės draudimo produktų pardavimui. Buvo organizuojami tiek vidiniai, tiek išoriniai mokymai.

2006 m. Įmonė intensyviai plėtė nuosavą tinklą. 2006 m. Įmonė atidarė dvi naujas atstovybes ir savo paslaugas siūlė aštuoniuose Lietuvos miestuose (Vilnius, Kaunas, Klaipėda, Šiauliai, Panevėžys, Marijampolė, Mažeikiai ir Šilutė). 2006 metų pabaigoje Įmonėje dirbo 215 draudimo konsultantai, iš jų 205 priklausomi tarpininkai.

Intensyvus ir sėkmingas nuosavo tinklo plėtojimas įtakojo, kad daugiausia kaupiamojo gyvybės draudimo sutarčių (90 proc.) per 2006 metus buvo sudaryta nuosavo tinklo. Per 2006 metus nuosavas tinklas sudarė 2,115 gyvybės draudimo sutarčių (2005 m. 1,180 sutarčių) ir pagal jas pasirašė 89 proc. naujų sutarčių gyvybės draudimo įmokų. Tarpininkaujant draudimo brokeriams buvo sudaryta 238 gyvybės draudimo sutartys ir pagal jas pasirašyta 11 proc. naujų sutarčių draudimo įmokų.

4. PAJAMOS IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS

Per 2006 metus Įmonė gavo 623,953 Lt grynujų investicinių pajamų. Lyginant su 2005 metais (506,327 Lt, neįskaitant investicinių pajamų padidėjimo dėl ilgalaikio turto įvertinimo tikrąja verte) grynosios investicinės pajamos padidėjo 23 proc. Grynujų investicinių pajamų augimą įtakojo didėjantis investicijų portfelis, per metus vidutiniškai padidėjo 24 proc. bei teigiamos finansinių rinkų tendencijos. Bendra portfelio metinė investicijų grąža 4,81 proc.

5. ĮMONĖS FINANSAI 2006 METAIS

Per 2006 metus Įmonė uždirbo 11,559,357 Lt pajamų ir patyrė 9,149,150 Lt sąnaudų.

Didžiausią pajamų dalį sudarė pajamos iš draudimo – 10,587,999 Lt, bei investicinės veiklos pajamos – 970,434 Lt. Kitos veiklos pajamos sudarė 924 Lt.

Didžiąją sąnaudų dalį sudarė draudimo veiklos sąnaudos – 4,967,167 Lt, tame tarpe draudimo išmokos (apmokėtos žalos ir išmokos pagal nutrauktas draudimo sutartis) – 529,427 Lt, žalų sureguliuavimo išlaidos – 45 Lt, bei privalomų suformuoti techninių atidėjinių pokytis – 4,437,695 Lt. Per 2006 metus Įmonė patyrė 688,287 Lt įsigijimo sąnaudų: komisinis atlyginimas draudimo tarpininkams buvo 2,147,158 Lt, atidėtų gyvybės draudimo komisinių sąnaudų teigiamas pokytis – 1,729,908 Lt, sąnaudos reklamai – 201,418 Lt, kitos įsigijimo sąnaudos – 69,619 Lt. Perdraudimo komisinių teigiamas pokytis sudarė 9,621 Lt. Nemaža sąnaudų dalis tenka administracinėms sąnaudoms – 3,139,148 Lt, tame tarpe Įmonės veiklos mokesčių (įmokos į garantinį fondą, atskaitymai LR Draudimo priežiūros komisijai, nekilnojamojo turto mokestis, PVM nurašymas, kiti mokesčiai ir rinkliavos) sąnaudos sudarė 252,477 Lt. Investicinės veiklos sąnaudos 2006 m. sudarė 346,481 Lt, kitos veiklos sąnaudos – 15,312 Lt.

Per 2006 metus Įmonė uždirbo 2,412,583 Lt pelno prieš apmokestinimą.

6. ĮMONĖS PROGNOZĖS 2007 METAMS

2007 metais Įmonė pagrindinį dėmesį planuoja skirti nuosavo draudimo konsultantų tinklo kūrimui, darbuotojų ir priklausomų tarpininkų kvalifikacijos kėlimui, draudimo produktų tobulinimui. Siekiant stipriau įsitvirtinti gyvybės draudimo rinkoje, didelį dėmesį Įmonė skirs marketingui bei viešiesiems ryšiams.

2007 metais Įmonė ir toliau sieks palaikyti aukštus augimo tempus. Per 2007 metus Įmonė planuoja pasirašyti apie 14,72 mln. Lt draudimo įmokų: 14,62 mln. Lt – gyvybės draudimo įmokų ir 100 tūkst. Lt ne gyvybės draudimo įmokų.

Valdybos pirmininkė

Rasa Vasilienė Vasiliauskienė

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

BALANSAS
2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Eil.Nr.	Turtas	Pastabos	2006 (Lt)	2005 (Lt) (Pertvarkyta 37 pastaba)
A.	NEMATERIALUSIS TURTAS	3	111,331	106,470
I.	Plėtros darbai		-	-
II.	Prestižas		-	-
III.	Patentai, licencijos		-	-
IV.	Programinė įranga		111,331	106,470
V.	Kitas nematerialus turtas		-	-
B.	INVESTICIJOS		11,393,899	9,169,485
I.	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas		1,233,000	1,233,000
I.1.	Draudimo įmonės reikmėms		-	-
I.1.1.	Žemė		-	-
I.1.2.	Pastatai		-	-
I.1.3.	Nebaigta statyba ir išankstinis mokėjimas		-	-
I.1.4.	Kita		-	-
I.2.	Kitos investicijos į nekilnojamąjį turtą		-	-
I.3.	Investicinis turtas		1,233,000	1,233,000
I.3.1.	Žemė		-	-
I.3.2.	Pastatai	4	1,233,000	1,233,000
II.	Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones		-	-
II.1.	Dukterinių įmonių akcijos		-	-
II.1.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		-	-
II.1.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		-	-
II.2.	Dukterinių įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		-	-
II.2.1.	Skolos vertybiniai popieriai		-	-
II.2.2.	Paskolos		-	-
II.3.	Asocijuotų įmonių akcijos		-	-
II.3.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		-	-
II.3.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus		-	-
II.4.	Asocijuotų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		-	-
II.4.1.	Skolos vertybiniai popieriai		-	-
II.4.2.	Paskolos		-	-
III.	Kitos finansinės investicijos	5	10,160,899	7,936,485
III.1.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	5	277,854	121,913
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		-	-
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		277,854	121,913
III.2.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	5	4,330,804	3,902,008
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		2,406,680	2,774,861
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		1,924,124	1,127,147
III.3.	Dalyvavimas investiciniuose puluose		-	-
III.4.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	5,7	2,640,000	2,640,000
III.5.	Kitos paskolos	5,7	650,000	650,000
III.6.	Indėliai kredito įstaigose	5,8	2,262,241	622,564
III.7.	Kitos investicijos		-	-
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje		-	-
C.	KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS		5,985,647	3,295,880
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijos	6	5,985,647	3,295,880
II.	Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		-	-

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

BALANSAS**2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Eil.Nr.	Turtas	Pastabos	2006 (Lt)	2005 (Lt) (Pertvarkyta 37 pastaba)
D.	GAUTINOS SUMOS	9	326,850	272,290
I.	Draudimo veiklos gautinos sumos		310,352	257,323
I.1.	Draudėjai		289,217	248,668
I.2.	Tarpininkai		21,135	8,655
I.3.	Kiti		-	-
II.	Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos		8,082	6,145
II.1.	Perdraudėjai		-	-
II.2.	Perdraudikai		8,082	6,145
II.3.	Tarpininkai		-	-
II.4.	Kiti		-	-
III.	Kitos gautinos sumos		8,416	8,822
E.	KITAS TURTAS		1,088,760	666,647
I.	Materialusis turtas ir atsargos		392,394	289,462
I.1.	Transporto priemonės	10	254,536	136,901
I.2.	Biuro ir kita įranga	10	111,475	107,991
I.3.	Atsargos		-	-
I.4.	Išankstinis mokėjimas		26,383	44,570
II.	Pinigai sąskaitose ir kasoje	11	696,366	377,185
III.	Kitas turtas		-	-
F.	SUKAUPOTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAŅAUDOS	12	3,737,212	1,993,037
I.	Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos		-	-
II.	Atidėtos įsigijimo sąnaudos		3,712,234	1,982,326
II.1.	Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		-	-
II.2.	Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos		3,712,234	1,982,326
III.	Kitos sukauptos pajamos		6,274	-
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		18,704	10,711
	TURTAS, IŠ VISO		22,643,699	15,503,809

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

BALANSAS**2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Eil.Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos	2006 (Lt)	2005 (Lt) (Pertvarkyta 37 pastaba)
A.	KAPITALAS IR REZERVAI		8,946,000	6,535,793
I.	Įstatinis kapitalas	13	8,010,000	8,010,000
II.	Akcijų priedai (nominalios vertės perviršis)		-	-
III.	Savos akcijos (-)		-	-
IV.	Perkainojimo rezervas		-	-
V.	Rezervai		-	-
V.1.	Privalomasis rezervas		-	-
V.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti		-	-
V.3.	Kiti rezervai		-	-
VI.	Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	14	(1,474,207)	(2,091,205)
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	14	2,410,207	616,998
VII.1.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas		2,410,207	616,998
VII.2.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas		-	-
B.	FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)		-	-
C.	SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI		-	-
D.	TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	15	6,489,752	4,718,361
I.	Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	15,16	501,265	477,802
I.1.	Bendra suma		533,640	502,722
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		(32,375)	(24,920)
II.	Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny	15,18	5,777,607	4,161,754
II.1.	Bendra suma		5,822,226	4,308,465
II.2.	Perdraudikų dalis (-)		(44,619)	(146,711)
III.	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	15,17	210,880	78,805
III.1.	Bendra suma		210,880	78,805
III.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
IV.	Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjiny		-	-
IV.1.	Bendra suma		-	-
IV.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
V.	Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny		-	-
VI.	Kiti techniniai atidėjiniai		-	-
VI.1.	Bendra suma		-	-
VI.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

BALANSAS
2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Eil.Nr.	Savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos	2006 (Lt)	2005 (Lt) (Pertvarkyta 37 pastaba)
E.	KITI GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	15	5,985,647	3,295,880
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny		5,985,647	3,295,880
I.1.	Bendra suma		5,985,647	3,295,880
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		-	-
II.	Profesinių pensijų kaupimo techninis atidėjiny		-	-
F.	KITI ATIDĖJIMAI		-	-
I.	Atidėjimai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams		-	-
II.	Atidėtieji mokesčiai		-	-
III.	Kiti atidėjimai		-	-
G.	PERDRAUDIKŲ DEPOZITAI		-	-
H.	ĮSIPAREIGOJIMAI	19	478,198	431,721
I.	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		261,398	214,260
I.1.	Įsipareigojimai draudėjams		251,722	203,390
I.2.	Įsipareigojimai tarpininkams		9,676	10,870
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla		43,039	30,470
II.1.	Įsipareigojimai perdraudėjams		-	-
II.2.	Įsipareigojimai perdraudikams		43,039	30,470
II.3.	Įsipareigojimai tarpininkams		-	-
II.4.	Kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai		-	-
III.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos		-	-
IV.	Skolos kredito įstaigoms		-	-
V.	Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai		173,761	186,991
V.1.	Mokesčiai		90,098	83,148
V.2.	Socialinio draudimo įmokos		44,570	36,248
V.3.	Atlyginimai		-	172
V.4.	Kiti įsipareigojimai		39,093	67,423
I.	SUKAPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	20	744,102	522,054
I.	Sukauptos sąnaudos		744,102	522,054
II.	Ateinančių laikotarpių pajamos		-	-
	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		22,643,699	15,503,809

(Pabaiga)

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinė atskaitomybė buvo patvirtinta ir pasirašyta Įmonės Vadovybės 2007 m. sausio 29 d.:

 Direktorė Rasa Vasilienė-Vasiliauskienė

 Vyr. Buhalterė Inga Deveikienė

 Vyr. Aktuarijus Inga Kriaučiūnienė

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Eil.Nr.	Straipsniai	Pastabos	2006 (Lt)	2005 (Lt) (Pertvarkyta 37 pastaba)
I.	TECHNINĖ DALIS - NE GYVYBĖS DRAUDIMAS			
I.1.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	24	126,471	247,238
I.1.1.	Pasirašytų įmokų suma		100,013	167,790
I.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		(1,815)	(295)
I.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas (+/-)	15,16	27,528	79,864
I.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas (+/-)	15,16	745	(121)
I.2.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES		974	10,448
I.3.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		21,678	20,249
I.4.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)	24	(9,572)	65
I.4.1.	Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(13,380)	(36,054)
I.4.1.1.	Išmokos (-)		(13,335)	(31,809)
I.4.1.2.	Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)		(45)	(4,245)
I.4.1.3.	Išieškotos sumos (+)		-	-
I.4.1.4.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
I.4.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas (+/-)	15,24	3,808	36,119
I.4.2.1.	Bendra suma (-)		3,808	36,119
I.4.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
I.5.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (+/-)	15	-	29,512
I.5.1.	Bendra suma (-)		-	29,512
I.5.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
I.6.	GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)		-	-
I.6.1.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)		-	-
I.6.1.1.	Bendra suma (-)		-	-
I.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
I.6.2.	Draudimo įmokų gražinimo techninio atidėjinio pasikeitimas (+/-)		-	-
I.6.2.1.	Bendra suma (-)		-	-
I.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
I.7.	GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	24	(37,584)	(33,953)
I.7.1.	Išsigijimo sąnaudos (-)	27	(8,474)	(7,934)
I.7.2.	Atidėtų išsigijimo sąnaudų pasikeitimas (+/-)		-	-
I.7.3.	Administracinės sąnaudos (-)	28	(29,110)	(26,019)
I.7.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)		-	-
I.8.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)		-	-
I.9.	TECHNINIS REZULTATAS PRIEŠ SUDARANT NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ		101,967	273,559
I.10.	NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS (+/-)		-	-
I.11.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		101,967	273,559

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Eil.Nr.	Straipsniai	Pastabos	2006 (Lt)	2005 (Lt) (Pertvarkyta 37 pastaba)
II.	TECHNINĖ DALIS - GYVYBĖS DRAUDIMAS			
II.1.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	23	10,438,425	6,636,112
II.1.1.	Pasirašytų įmokų suma		10,544,108	6,813,441
II.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)		(53,947)	(65,588)
II.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas (-/+)	15,16	(58,446)	(129,622)
II.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas (+/-)	15,16	6,710	17,881
II.2.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	29	382,686	804,728
II.2.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje		-	-
II.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		382,686	804,728
II.2.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų		35,040	523,230
II.2.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		347,646	281,498
II.2.3.	Investicijų vertės sumažėjimo atstatymas		-	-
II.2.4.	Investicijų perleidimo pelnas		-	-
II.3.	PELNAS IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ	29	587,748	333,265
II.3.1.	Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui		587,748	333,265
II.3.2.	Pelnas iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų		-	-
II.4.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		1,425	4,303
II.4.1.	Pensijų kaupimo veiklos pajamos		-	-
II.4.2.	Kitos techninės pajamos		1,425	4,303
II.5.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)	23	(651,975)	(352,884)
II.5.1.	Išmokos įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(516,092)	(282,523)
II.5.1.1.	Išmokos (-)		(387,936)	(212,757)
II.5.1.2.	Išperkamosios sumos (-)		(128,156)	(69,766)
II.5.1.3.	Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)		-	-
II.5.1.4.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
II.5.2.	Numatomų išmokėjamų techninio atidėjinio pasikeitimas (+/-)	15,17	(135,883)	(70,361)
II.5.2.1.	Bendra suma (-)		(135,883)	(70,361)
II.5.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
II.6.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (+/-)	15,18	(4,305,620)	(3,477,815)
II.6.1.	Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjinio pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (+/-)	15,18	(4,305,620)	(3,477,815)
II.6.1.1.	Bendra suma (-)		(4,203,528)	(3,597,200)
II.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)		(102,092)	119,385
II.6.2.	Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (+/-)		-	-
II.6.2.1.	Bendra suma (-)		-	-
II.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
II.7.	GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)		-	-
II.7.1.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)		-	-
II.7.1.1.	Bendra suma (-)		-	-
II.7.1.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-
II.7.2.	Draudimo įmokų gražinimo techninio atidėjinio pasikeitimas (+/-)		-	-
II.7.2.1.	Bendra suma (-)		-	-
II.7.2.2.	Perdraudikų dalis (+)		-	-

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Eil.Nr.	Straipsniai	Pastabos	2006 (Lt)	2005 (Lt) (Pertvarkyta 37 pastaba)
II.8.	GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	23	(3,780,230)	(3,447,691)
II.8.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)	27	(2,409,721)	(1,582,594)
II.8.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (+/-)	27	1,729,908	1,004,796
II.8.3.	Administracinės sąnaudos (-)	28	(3,110,038)	(2,882,503)
II.8.4.	Perdraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis (+)		9,621	12,610
II.9.	INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	29	(108,305)	(56,751)
II.9.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)		(46,414)	(38,685)
II.9.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		(61,891)	(18,066)
II.9.2.1	Sąnaudos dėl dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)		-	-
II.9.2.2	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)		(61,891)	(18,066)
II.9.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		-	-
II.10.	NUOSTOLIAI IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ (-)	29	(238,176)	(82,515)
II.10.1.	Nuostoliai iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui		(238,176)	(82,515)
II.10.2.	Nuostoliai iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų		-	-
II.11.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIŲ DALĮ (-)		-	-
II.12.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NETECHNINĘ DALĮ (-)		(160,142)	(466,443)
II.13.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		2,165,836	(105,691)
III.	NETECHNINĖ DALIS			
III.1.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		101,967	273,559
III.2.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		2,165,836	(105,691)
III.3.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.3.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje		-	-
III.3.2.	Pajamos iš kitų investicijų		-	-
III.3.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų		-	-
III.3.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		-	-
III.3.3.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas		-	-
III.3.4.	Investicijų perleidimo pelnas		-	-
III.4.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES		160,142	466,443
III.5.	INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)		-	-
III.5.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)		-	-
III.5.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		-	-
III.5.2.1	Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)		-	-
III.5.2.2	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)		-	-
III.5.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		-	-
III.6.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĘ DALĮ (-)		(974)	(10,448)

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Eil.Nr.	Straipsniai	Pastabos	2006 (Lt)	2005 (Lt) (Pertvarkyta 37 pastaba)
III.7.	KITOS PAJAMOS		924	74,883
III.7.1.	Finansinės veiklos pajamos	30	669	727
III.7.2.	Kitos pajamos		255	74,156
III.8.	KITOS ŠAŪAUDOS (-)		(15,312)	(7,294)
III.8.1.	Finansinės veiklos šaūaudos (-)	30	-	(155)
III.8.2.	Kitos šaūaudos(-)		(15,312)	(7,139)
III.9.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2,412,583	691,452
III.10.	YPATINGOSIOS PAJAMOS (PAGAUTĖ)		-	-
III.11.	YPATINGOSIOS ŠAŪAUDOS (NETEKIMAI) (-)		-	-
III.12.	YPATINGOSIOS VEIKLOS REZULTATAS - PELNAS (NUOSTOLIAI)		-	-
III.13.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS - PELNAS (NUOSTOLIAI) - PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		2,412,583	691,452
III.14.	PELNO MOKESTIS (-)	31	(2,376)	(74,454)
III.15.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS - PELNAS (NUOSTOLIAI)		2,410,207	616,998

*(Pabaiga)**Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.*

Finansinė atskaitomybė buvo patvirtinta ir pasirašyta Įmonės Vadovybės 2007 m. sausio 29 d.:

Direktorė Rasa Vasilienė-Vasiliauskienė_____
Vyr. Buhalterė Inga Deveikienė_____
Vyr. Aktuarijus Inga Kriaučiūnienė

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai	Nepaskirtasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto	Privalomasis	Savų akcijų įsigijimo			
Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.	7,010,000	-	-	-	-	-	-	-	(2,091,205)	4,918,795
Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas / pardavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dėl ilgalaikio materialaus turto perkainojimo priskaičiuotas atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai (Pertvarkyta 37 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	-	616,998	616,998
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d. (Pertvarkyta 37 pastaba)	8,010,000	-	-	-	-	-	-	-	(1,474,207)	6,535,793

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai	Nepaskirs- tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materia- liojo turto	Finansinio turto	Priva- lomas	Savų akcijų įsigijimo			
Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkainuoto ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dėl ilgalaikio materialaus turto perkainojimo priskaičiuotas atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas / nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	2,410,207	2,410,207
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	8,010,000	-	-	-	-	-	-	-	936,000	8,946,000

(Pabaiga)

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskirama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinė atskaitomybė buvo patvirtinta ir pasirašyta Įmonės Vadovybės 2007 m. sausio 29 d.:

Direktorė Rasa Vasilienė-Vasiliauskienė_____
Vyr. Buhalterė Inga Deveikienė_____
Vyr. Aktuarijus Inga Kriaučiūnienė

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Eil. Nr.	Straipsniai	2006 (Lt)	2005 (Lt)
I.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS (+/-)	4,657,476	2,375,948
I.1.	Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos	10,640,449	6,777,868
I.1.1.	Draudimo įmokos	10,640,449	6,777,868
I.1.2.	Perdraudimo įmokos	-	-
I.2.	Bendrojo draudimo įmokos	-	-
I.2.1.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei	-	-
I.2.2.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms	-	-
I.3.	Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms	-	-
I.4.	Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių	-	-
I.5.	Persidraudimo įmokos	(35,508)	(36,106)
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos	(35,508)	(36,106)
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos	-	-
I.6.	Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	(529,473)	(318,577)
I.6.1.	Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	-	-
I.6.1.1.	Draudimas	-	-
I.6.1.2.	Perdraudimas	-	-
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos	(401,272)	(244,566)
I.6.2.1.	Draudimas	(401,272)	(244,566)
I.6.2.2.	Perdraudimas	-	-
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (-)	-	-
I.6.3.1.	Draudimas	-	-
I.6.3.2.	Perdraudimas	-	-
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos	(128,156)	(69,766)
I.6.4.1.	Draudimas	(128,156)	(69,766)
I.6.4.2.	Perdraudimas	-	-
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(45)	(4,245)
I.6.5.1.	Draudimas	(45)	(4,245)
I.6.5.2.	Perdraudimas	-	-
I.6.6.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjus terminui	-	-
I.6.7.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) perdraudėjams, suėjus terminui	-	-
I.7.	Kitos sumos, perduotos perdraudikams	-	-
I.8.	Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	-	-
I.9.	Kitos sumos, perduotos perdraudėjams	-	-
I.10.	Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų	-	-
I.11.	Apmokėtos veiklos sąnaudos	(4,821,283)	(3,699,576)
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(240,181)	(259,570)
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	125,085	185,362
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(481,613)	(273,453)
II.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS (+/-)	(4,296,502)	(3,388,580)
II.1.	Sumos, gautos iš investicinės veiklos	251,564	172,796
II.1.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės	-	-
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-	-
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	15,709	-
II.1.4.	Žemė	-	-
II.1.5.	Pastatai	35,040	30,829
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu	147,634	139,438
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos	-	-
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos	-	-
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose	53,181	2,529
II.1.10.	Kitos investicijos	-	-

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Eil. Nr.	Straipsniai	2006 (Lt)	2005 (Lt)
II.2.	Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	1,067,218	527,661
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės	-	-
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-	-
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	417,218	510,224
II.2.4.	Žemė	-	-
II.2.5.	Pastatai	-	-
II.2.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	-	-
II.2.7.	Kitos garantuotos paskolos	650,000	-
II.2.8.	Negarantuotos paskolos	-	-
II.2.9.	Indėliai kredito įstaigose	-	17,437
II.2.10.	Kitos investicijos	-	-
II.3.	Sumos, sumokėtos investavus	(5,568,870)	(3,949,771)
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės	-	-
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	-	-
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	(797,404)	(1,126,719)
II.3.4.	Žemė	-	-
II.3.5.	Pastatai	-	-
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	-	(1,000,000)
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos	-	-
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos	(650,000)	-
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose	(1,625,330)	(353,584)
II.3.10.	Kitos investicijos	(2,496,136)	(1,469,468)
II.4.	Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	(46,414)	(139,266)
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	-	-
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-	-
III.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS (+/-)	(41,793)	976,948
III.1.	Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas	-	1,000,000
III.2.	Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti	-	-
III.3.	Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius	-	-
III.4.	Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti	-	-
III.5.	Gautos paskolos	-	-
III.6.	Gražintos paskolos	-	-
III.7.	Sumokėti dividendai	-	-
III.8.	Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai	-	-
III.9.	Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	669	727
III.10.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(42,462)	(23,779)
IV.	PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	319,181	(35,684)
V.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	377,185	412,869
VI.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	696,366	377,185

(Pabaiga)

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinė atskaitomybė buvo patvirtinta ir pasirašyta Įmonės Vadovybės 2007 m. sausio 29 d.:

Direktorė Rasa Vasilienė-Vasiliauskienė

Vyr. Buhalterė Inga Deveikienė

Vyr. Aktuarijus Inga Kriaučiūnienė

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

1. BENDRA INFORMACIJA

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (toliau „Įmonė“) buvo įregistruota 2000 m. rugpjūčio 31 d. Įmonės kodas yra 110081788. Draudimo veiklos licenziją Įmonė gavo 2000 m. rugpjūčio 17 d. Draudimo veiklos licenzijos numeris yra 0013. Pagrindinė Įmonės buveinė yra Vilniuje, A. Goštauto g. 40, Lietuvoje. 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. Įmonė filialų, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

Įmonė teikia gyvybės draudimo paslaugas ir vykdo šių draudimo grupių veiklą:

Gyvybės draudimo šakai priskiriamos draudimo grupės:

1. Gyvybės draudimo grupė, kiek nenumatyta kitose gyvybės šakai priskiriamose grupėse;
2. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui) Įmonė.

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriamos grupės:

1. Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų grupė;
2. Draudimo ligos atvejui grupė.

Praėję 2006 metai Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ buvo sėkmingi. Per 2006 metus pasirašyta 10,644,121 Lt draudimo įmokų, tame tarpe 10,544,108 Lt gyvybės draudimo įmokų bei 100,013 Lt ne gyvybės draudimo įmokų. Bendrovės bendra pasirašytų draudimo įmokų suma 2006 metais, lyginant su 2005 metais (6,981,231 Lt), išaugo 51 proc. Gyvybės draudimo pasirašytos įmokos, lyginant su 2005 metais išaugo 55 proc. Lietuvos gyvybės draudimo rinka augo apie 57 proc. Gyvybės draudimo įmokų augimą įtakojo naujai sudaromos sutartys, bendrovės marketingo veikla, pardavimų kanalų vystymas, geras draudimo įmokų administravimas bei aktyvus bendradarbiavimas su UAB „Ūkio banko lizingas“.

2006 m. gruodžio 31 d. Įmonėje dirbo 39 darbuotojai (2005 m. gruodžio 31 d.: 36)

2. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės atskaitomybės parengimo pagrindas

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos nutarimu Nr. N-7 „Dėl Draudimo Įmonių finansinės atskaitomybės“, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Verslo apskaitos standartais (VAS) ir kitais teisės aktais. Finansinė atskaitomybė yra parengta remiantis įsigijimo vertės principu, išskyrus tam tikrą finansinį turtą ir investicinį turtą, kurie yra apskaitomi tikrąja verte.

Pateikta finansinė atskaitomybė yra parengta nacionaline Lietuvos valiuta – litais (Lt).

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Naujų ir peržiūrėtų Lietuvos verslo apskaitos standartų pritaikymas

Ataskaitiniu laikotarpiu, Įmonė pritaikė visus naujus ir peržiūrėtus Standartus, kurie yra susiję su Įmonės veikla ir galioja nuo ataskaitinio laikotarpio, prasidėjusio 2006 m. sausio 1 d. Šių naujų ir peržiūrėtų Standartų pritaikymas įtakojo Įmonės investicinio turto (peržiūrėtas VAS 12) apskaitos politikos pasikeitimą, kuris paveikė atvaizduotas sumas einamaisiais ir ankstesniais metais. Apskaitos politikos pakeitimo įtaka palyginamajai informacijai yra pateikta 37 pastaboje.

Įvertinimai

Finansinės atskaitomybės paruošimas pagal Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos nutarimą dėl Draudimo Įmonių finansinės atskaitomybės, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Verslo apskaitos standartus (VAS) ir kitus teisės aktus reikalauja vadovybės įvertinimų ir prielaidų, turinčių įtakos finansinėje atskaitomybėje pateiktoms sumoms ir finansinės atskaitomybės pastaboms. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatytas.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta apskaitoje atvaizduojamos nacionaline valiuta pagal operacijos atlikimo dieną Lietuvos banko skelbiamą lito ir užsienio valiutos santykį, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą užsienio valiutos apskaitos (spot) sandorius, jei tokių yra, yra konvertuojami į litus balanso sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis įtraukiami į pelno (nuostolių) atskaitą tuo metu, kai jie atsiranda. Pajamos ir sąnaudos dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į litus, įtraukiamos į pelno (nuostolių) atskaitą.

Gruodžio 31 d. pagrindinių valiutų santykiai buvo tokie:

2006	2005
1 USD = 2.6304 Lt	1 USD = 2.9102 Lt
1 EUR = 3.4528 Lt	1 EUR = 3.4528 Lt

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Ilgalaikis nematerialus turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris programinei įrangai yra 3 metai.

Ilgalaikio nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriamos įmonės veiklos sąnaudoms.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas tai turtas, kurį įmonė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus įmonės paslaugų teikimui ar administraciniam tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra ne mažesnė nei 500 litų.

Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po ilgalaikio materialaus turto įvedimo į eksploataciją ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris pagrindinems ilgalaikio materialiojo turto grupėms yra toks:

Ilgalaikio materialiojo turto Įmonės	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Transporto priemonės	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Biuro įranga	3 - 6

Remonto išlaidos, susijusios su jau atiduotu į eksploataciją ilgalaikiu materialiuoju turtu, pridedamos prie apskaitinės ilgalaikio materialiojo turto vertės, jei jos pailgina turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina jo naudingąsias savybes. Visos kitos patirtos remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Nuomojamo ir/ar pagal panaudos sutartis naudojamo turto remonto, kuris prailgina nuomojamo turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina naudingąsias savybes, išlaidos yra priskiriamos turtui ir yra pripažįstamos sąnaudomis per likusį nuomos laikotarpį (bet ne ilgiau kaip 5 metams).

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl ilgalaikio turto pardavimo apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp pardavimo įplaukų ir turto likutinės vertės. Gautas pelnas ar patirtas nuostolis iš ilgalaikio turto perleidimo yra pripažįstamas tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiekvienų metų pabaigoje Įmonė peržiūri ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laiką, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodą ir įvertinimo pakeitimo įtaką, jei tokia yra, pripažįsta perspektyviai.

Ilgalaikio materialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos įmonės veiklos sąnaudoms.

Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas laikomas uždirbti nuomos pajamas ir/arba pelną iš turto vertės padidėjimo ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansinę atskaitomybę, jos pasikeitimą pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstant pelnu ar nuostoliu.

Investicinio turto, finansinėje atskaitomybėje parodyto tikrąja verte, remonto išlaidos pripažįstamos laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.

Turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės atskaitomybės sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Įmonė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Įmonė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo pripažįstamas iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai paskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostolis dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas. Turto vertės sumažėjimo atstatymas pripažįstamas pajamomis iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

Finansiniai instrumentai

Įmonė pripažįsta finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus balanse tada, kai Įmonė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi.

Finansinių instrumentų tikroji vertė

Tikroji vertė atspindi finansinių instrumentų vertę, už kurią turtas gali būti realizuotas ar įsipareigojimai gali būti padengti. Tais atvejais, kai, vadovybės nuomone, finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė žymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės, tikroji tokio finansinio turto ir įsipareigojimų vertė yra atskleidžiama atskirai šios finansinės atskaitomybės pastabose.

Finansinis turtas

a) Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino ir turimas pardavimui

Fiksuoto išpirkimo termino skolos vertybiniai popieriai bei terminuoti indėliai, kuriuos vadovybė turėjo tikslą ir galimybę išlaikyti iki išpirkimo termino, buvo priskirti turtui, laikomam iki išpirkimo termino. Skolos vertybiniai popieriai bei terminuoti indėliai, kuriuos vadovybė ruošiasi laikyti neapibrėžtą laikotarpį, tačiau kurie gali būti parduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą, keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui ar kainai, yra klasifikuojami kaip turimas pardavimui turtas. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą vertybinių popierių įsigijimo metu.

Investicijos yra pripažįstamos apskaitoje sandorio dieną ir pirmiausiai apskaitomos įsigijimo savikaina. Vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais skolos vertybiniai popieriai bei terminuoti indėliai, kuriuos Įmonė ketina ir turi galimybę laikyti iki išpirkimo termino, yra apskaitomi amortizuota savikaina, apskaičiuota, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokį pripažintą vertės sumažėjimo nuostolį, kuris atspindi neatgaunamas sumas. Metinė gautų nuolaidų ar vertės perviršio įsigyjant vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo termino, amortizacija yra kaupiama su kitomis investicijų pajamomis (sąnaudomis) per visą investicijų terminą tokiu būdu, jog pripažįstama pajamos (sąnaudomis) pastoviai ir tolygiai per visą investicijų terminą.

Investicijos, kurios nėra klasifikuojamos kaip laikomos iki išpirkimo termino, yra priskiriamos prie turimų pardavimui ir vėlesniais laikotarpiais apskaitomos tikrąja verte. Visas realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostolis iš investicijų, turimų pardavimui, atvaizduojamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

b) Gautinos sumos

Gautinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

c) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai - pinigai Įmonės kasoje ir bankų sąskaitose. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nėra priskiriamos pinigų ekvivalentams.

d) Suteiktos paskolos

Balanse suteiktos paskolos yra pateikiamos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

Finansiniai įsipareigojimai

a) Trumpalaikės mokėtinos sumos

Trumpalaikės mokėtinos sumos yra apskaitomos įsigijimo savikaina.

Nuomos apskaita

Nuoma yra pripažįstama išperkamoja, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

a) Įmonė kaip nuomotojas

Pajamos pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

b) Įmonė kaip nuomininkas

Veiklos nuomos mokėjimai yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Nauda, gauta ar gautina kaip paskata sudaryti veiklos nuomos sutartį, yra paskirstoma tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos reikalavimais ir yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo Įmonės pajamoms ateinančiais atskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuojimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui. Įmonė prie numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio atvaizduoja ir nutrūkusių ar kitaip prieš terminą pasibaigusių gyvybės draudimo sutarčių bei gyvybės draudimo sutarčių, kurioms pasibaigęs draudimo laikotarpis, draudėjams skirtą investicinių pajamų dalį.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų, apskaičiuojama statistiniu „Chain-ladder“ metodu pagal atskiras draudimo rūšis.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Gyvybės draudimo žalų padengimo (matematinis) techninis atidėjinys

Žalos padengimo techninis atidėjinys apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynujų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynujų įmokų metodą. Skaičiavimuose Įmonė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalų padengimo techninį atidėjinį.

Apskaičiuodama gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį, Įmonė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelę bei sutartims, sudarytoms 2002 m, taikoma 3.5 proc. palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2001 m. gruodžio 31 d. ir nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2005 m. rugpjūčio 31 d., 2.32 proc. metinių palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2005 m. rugsėjo 1 d., 2 proc. metinių palūkanų norma.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridamos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių. Draudėją atleidus nuo pareigos mokėti draudimo įmokas, gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys formuojamas didinant investicinių vienetų skaičių draudimo sutartyje nustatyta tvarka.

Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėto pelno mokesčio sąnaudos.

a) Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo metų pelno, pakoreguoto tam tikromis pelno mokesčio nemažinančiomis/nedidinančiomis sąnaudomis/pajamomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio normą, galiojusią finansinės atskaitomybės sudarymo dieną. Įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Nuo 2006 m. įsigaliojo socialinis mokestis, kurio apskaičiavimas analogiškas pelno mokesčio apskaičiavimui. 2006 m. socialinio mokesčio tarifas buvo 4 proc., o 2007 m. bus 3 proc.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

b) Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėje atskaitomybėje ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtų mokesčių įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokestinį pelną, o atidėtų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokestinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai neįtakoja nei mokesčio, nei finansinio pelno.

Atidėto pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas balanso sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Įmonė ateityje turės pakankamai mokesčio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokestinį pelną.

Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant efektyvią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Atidėtų mokesčių sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelno (nuostolio) ataskaitoje, išskyrus kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėti mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybėje.

Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai jie yra susiję su mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų ir kai Įmonė ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

Atidėjimai

Atidėjimai yra pripažįstami, kai Įmonė praėjusių įvykių pasėkoje turi galiojančius teisinius įsipareigojimus, ir yra tikėtina, kad bus išleistos lėšos šiems įsipareigojimams padengti bei galima patikimai įvertinti šių įsipareigojimų sumą.

Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudikui pagal perdraudimo sutartis.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal galiojančius polisus. Atleidus draudėją nuo įmokų mokėjimo, pasirašytos draudimo įmokos pagal tokias sutartis už atleidimo laikotarpį nėra fiksuojamos.

Išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos žalos. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigrąžinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartis.

Už dar neįsigaliojusius draudimo polisus ir už iš anksto sumokėtas įmokas priskaičiuoti komisiniai apskaitomi kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

Pelnas iš investicijų, perkeltas į netechninę dalį

Visų investicinių pajamų ir sąnaudų dalis, pateikta gyvybės draudimo techninėje dalyje, yra apskaičiuota kaip santykis tarp gyvybės techninių atidėjinių metinio vidurkio ir techninių gyvybės draudimo atidėjinių bei akcininkų nuosavybės sumos metinio vidurkio.

Komisinių pajamos ir sąnaudos

Komisinių pajamos, susijusios su polisu, yra apskaitomos per tą patį laikotarpį, kaip ir atitinkamas draudimo polisas, tada, kai jos uždirbamos; komisinių sąnaudos, susijusios su polisu, yra apskaitomos per tą patį laikotarpį, kaip ir atitinkamas draudimo polisas, tada, kai jos patiriamos.

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis, tai komisinis atlyginimas ir kitos išmokos tarpininkams, draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, reklamos sąnaudos. Komisinis už gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis yra apskaitomi kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Šios atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra tolygiai amortizuojamos per polisuose numatytą draudimo laikotarpį.

Administracinės sąnaudos

Administracinėms sąnaudoms apima personalo sąnaudas, patalpų nuomos ir išlaikymo sąnaudas, ryšių sąnaudas, kitos sąnaudos (tokios kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos, kiek jos neištraukiamos į įsigijimo, žalų sureguliuavimo ar kitas sąnaudas).

Kitos techninės veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitose techninėse pajamos ir sąnaudose atvaizduotos pajamos ir atitinkamai patirtos sąnaudos už kitų įmonių draudimo produktų platinimą.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis, tokias kaip palūkanos už banke laikomus pinigus; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis, pelną iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, pelnas iš ilgalaikio turto pardavimo ir kitos pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip valiutos kursų pasikeitimo, paimtų paskolų, nuostolių iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, ilgalaikio turto perleidimo nuostolius; mokėtinas baudas ir delspinigius už pavėluotus atsiskaitymus; palūkanas lizingo (finansinės nuomos) būdu įsigyjant turtą ir kitas sąnaudas neįtrauktas į kitas pozicijas.

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Svertinis akcijų skaičiaus vidurkis, kurio pagrindu skaičiuojama pelno dalis vienai akcijai, per 2006 ir 2005 metus buvo 8,010 ir 7,065 akcijų atitinkamai. 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. bei per 2006 m. ir 2005 m. Įmonė neturėjo jokių pelnų vienai akcijai mažinančių pasirinktinių sandorių.

Susijusios šalys

Šalys yra laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba turi reikšmingos įtakos kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus. Susijusios šalys – tai akcininkai, darbuotojai, stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, jų artimi giminaičiai ir Įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos atskaitomybę pateikusios Įmonės, ar yra kontroliuojamos solidariai su šia Įmone.

Įstatymų numatyti reikalavimai

Įmonė turi laikytis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos reikalavimų, kurie apima minimalaus kapitalo, minimalaus mokumo, riboto investicijų skaičiaus, apskaitos bei atidėjinių vertinimo metodų reikalavimus.

Finansinės ir draudimo rizikos valdymas

Toliau apibūdintos svarbiausios Įmonės draudimo ir finansinės rizikos valdymo politikos:

a) Draudimo rizika

Draudimo rizika kyla dėl draudimo įmokų skaičiavimuose naudotų prielaidų apie draudiminių įvykių tikimybes, įvykių atsitikimo laiko, prognozuojamų draudimo išmokų dydžio neatitikimo realiai padėčiai. Ši rizika yra atsitiktinė ir todėl neprognozuojama.

Įmonė prisiima mirtingumo, sergamumo, išgyvenimo, mirtingumo bei traumingumo dėl nelaimingo atsitikimo, rizikas.

- Mirtingumo ir sergamumo rizikos

Mirtingumo, sergamumo, traumingumo rizikos kyla dėl optimistinių prielaidų apie būsimą mirtingumą, sergamumą bei traumingumą, naudotų draudimo įmokų skaičiavimuose, kurios sąlygotų, kad būsimos draudimo įmokos bus nepakankamos padengti būsimas išmokas mirties, ligos, traumos atveju. Mirtingumo, sergamumo rizikų didėjimui gali turėti įtakos epidemijos (AIDS, SARS), pandemijos, gyvenimo būdo pasikeitimas - valgymo, rūkymo, judėjimo įpročių pasikeitimas. Išgyvenimo rizika kyla dėl ilgesnės negu buvo planuota gyvenimo trukmės. Šį didėjimą lemia medicinos mokslo vystymas, gerinama sveikatos priežiūros sistema, augantis gyvenimo lygis. Traumingumo rizikos didėjimui gali turėti įtakos darbų saugos nesilaikymas darbo vietose, pasenusių technologijų naudojimas, didėjantis avaringumas.

Kadangi Įmonė savo veiklą vykdo neseniai ir dar neturi pakankamai sukaupusi mirtingumo, sergamumo bei traumingumo statistikos, todėl vertindama mirtingumo, traumingumo rizikas, naudoja Lietuvos gyventojų mirtingumo, traumingumo duomenis. Vertindama sergamumo riziką, naudojasi perdraudimo kompanijos Munich Re, turinčios ilgametę analogiškos veiklos patirtį, pateiktomis sergamumo lentelėmis.

Nustatydama draudimo rizikos kainą, Įmonė laikosi konservatyvumo ir atsargumo principų, todėl padidėjęs kurios nors draudimo rizikos nuostolingumas turėtų didelės įtakos Įmonės rezultatams.

Įmonė prisiimtas draudimo rizikas valdo, vertindama apdraudžiamo asmens sveikatos būklę, gyvenimo įpročius, šeimos sveikatos būklės istoriją. Įmonėje yra nustatyta kelių lygių rizikos vertinimo sistema, priklausomai nuo prisiimamų rizikų dydžio. Šios sistemos tikslas užtikrinti, kad draudėjo mokama draudimo įmoka atitiktų apdraudžiamojo asmens sveikatos būklę.

Ženkliai pasikeitus mirtingumo, sergamumo statistiniams duomenims, Įmonė peržiūrėtų draudimo įmokas būsimiems klientams.

Ataskaitiniais metais 52 proc. visų Įmonės išmokų už draudimo rizikas sudarė išmokos, įvykus traumai dėl nelaimingo atsitikimo, iš kurių 94 proc. pagal gyvybės draudimo sutartis, išmokos, mirus apdraustajam, sudarė 37 proc. visų Įmonės išmokų. Jeigu ataskaitiniais metais šių dviejų grupių nuostolingumas būtų padidėjęs 10 proc., tai būtų ženkliai paveikęs Įmonės rezultatą – Įmonės pelnas būtų sumažėjęs 35,613 Lt.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Didėjant Įmonės valdomam rizikų portfeliui bei didėjant apdraustųjų skaičiui, natūraliai mažėja tikėtinų išmokų dažnio svyravimai ir draudimo rizikų nuostolingumų svyravimai. Be to, labiau diversifikuotam rizikų portfeliui mažiau įtakos turi vienos atskiros draudimo rizikos dažnio svyravimai. Įmonė numachiusi diversifikuotą prisiimamas draudimo rizikas ir pasiekti pakankamai dideles kiekvienos prisiimamos rizikos apimtį tam, kad sumažintų tikėtiną rizikų nuostolingumo svyravimą.

- Žalų vėlavimo rizika

Žalų vėlavimo rizika tai rizika, kad draudiminis įvykis jau yra įvykęs, tačiau apie jį Įmonė dar nėra informuota. Jeigu ataskaitiniais metais vėluojančių žalų dalis būtų padidėjusi 10 proc., tai Įmonės pelnas būtų sumažėjęs 10,130 Lt

- Nutrūkimų rizika

Nutrūkimų rizika, tai rizika, kai draudimo sutartis gali būti nutraukta draudėjo iniciatyva anksčiau negu draudimo laikotarpio pabaiga. Per ataskaitinius metus išmokėtos išperkamosios sumos pagal nutrūkusias sutartis sudarė 3.05 proc. gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjinio pokyčio. Kadangi Įmonės techniniai atidėjiniai kiekvienai draudimo sutarčiai yra ne mažesni nei mokama išperkamoji suma nutraukiant sutartį, todėl, padidėjus nutrūkimams, tai tiesiogiai neturėtų įtakos Įmonės rezultatams. Tačiau nutrūkimų didėjimas mažina būsimas Įmonės pajamas.

Įmonė šią riziką valdo, vykdydama nutrūkimų prevenciją, pranešdama klientams apie galimą sutarties nutrūkimą dėl įmokų nemokėjimo, siūlydama pakeisti draudimo sutarties sąlygas, atsižvelgiant į esamą situaciją.

- Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika kyla dėl per mažos draudimo portfelio diversifikacijos pagal draudimo sumas, geografinę vietovę, per mažo apdraustųjų pasiskirstymo pagal amžių ir lytį, prisiimamos rizikos pobūdžio.

Didelis apdraustųjų skaičius Įmonėje sąlygoja didelę sklaidą pagal draudimo sumas, apdraustųjų lytį ir amžių.

Įmonė koncentracijos riziką pagal draudimo sumas valdo, perduodama dalį rizikos perdraudikams. Atsižvelgdama į prisiimamos rizikos pobūdį, Įmonė nustačiusi prisiimamos rizikos dydžius.

Sudarytos draudimo sutartys pasiskirsčiusios visoje Lietuvoje, didesnė koncentracija pastebima didmiesčiuose. Geografinės koncentracijos rizika minimizuojama plečiant pardavimų tinklą.

Įmonės prisiimama gyvybės draudimo bei papildomo draudimo grupių – draudimo ligos atveju bei draudimo nuo nelaimingų atsitikimų – rizika, sąlygoja draudimo rizikos sklaidą pagal prisiimamos rizikos pobūdį.

b) Finansinė rizika

Įmonė patiria finansinę riziką dėl savo finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ir draudimo įsipareigojimų. Pagrindinė finansinė rizika yra ta, kad Įmonės finansinio turto uždirbamo pelno gali nepakakti draudimo sutartyse prisiimtiems įsipareigojimams finansuoti. Tokios pagrindinės finansinės rizikos dalys yra palūkanų normos rizika, valiutos keitimo rizika ir kredito rizika.

- Palūkanų normos rizika

(1) Draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka Įmonei

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo riziką prisiima Įmonė, mokėtina draudimo išmoka sutarties pasibaigimo atveju yra fiksuota ir garantuojama sutarties pradžioje. Taigi Įmonės pagrindinė finansinė rizika yra rizika, kad investicinės pajamos iš finansinio turto, dengiančio įsipareigojimus, gali būti nepakankama finansuoti garantuotą mokėtiną draudimo išmoką.

Didžioji dalis tradicinio draudimo techninių atidėjinių dengiančio turto investuojama į vyriausybės vertybinius popierius – 36.65 proc., į Įmonių obligacijas – 17.86 proc. bei į terminuotus indėlius – 30 proc. Siekiant sumažinti finansinę riziką investicijų portfelis yra diversifikuojamas, investuojant į įvairių pasaulio regionų akcijas, obligacijas ar investicinius fondus, investuojančius tuose regionuose. Regioninis pasiskirstymas nustatomas derinant pelningumą su rizika.

Įmonė palūkanų normos riziką valdo, derindama finansinio turto trukmę su įsipareigojimų draudėjams trukme.

(2) Draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudėjų sukauptas turtas yra dengiamas jų pasirinktu turtu ir todėl tokioms sutartims nėra palūkanų normos rizikos.

- Kredito rizika

Įmonės kredito rizika daugiausia yra susijusi su gautinomis sumomis. Kredito rizika arba rizika, jog klientai neįvykdys įsipareigojimų, yra kontroliuojama nustatant kredito limitus bei kontrolės procedūras. Įmonėje taikomos procedūros, užtikrinančios, jog paslaugos suteikiamos tik patikimiems klientams, neviršijant nustatytų kredito rizikos limitų.

Perdraudiko kredito rizika yra valdoma pasirenkant tik aukštą finansinio pajėgumo reitingą turinčią perdraudimo kompaniją.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Kredito rizika, susijusi su lėšomis bankuose, yra ribota, nes Įmonė atlieka operacijas su bankais, turinčiais aukštus užsienio reitingavimo agentūrų suteiktus kredito reitingus.

Tarptautinės reitingų agentūros Fitchratings suteikti bankų reitingai:

Bankas	Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Trumpalaikio skolinimosi reitingas
AB „SEB Vilniaus Bankas“	A	F1
AB bankas „Snoras“	BB	B
Hansabank grupė	A	F1

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's suteikti bankų reitingai:

Bankas	Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Trumpalaikio skolinimosi reitingas
Hansabank grupė	A1	P-1
SAMPO BANK plc	A1	P-1
AB bankas „Snoras“	Ba3	N/P
AB „Šiaulių bankas“	Ba3	N/P
AB „Ūkio bankas“	B1	N/P

Bendrovė neturi reikšmingos kredito rizikos koncentracijos, nes kredito rizika pasiskirsčiusi tarp daugelio pirkėjų.

- Užsienio valiutos rizika

Ši rizika yra labiausiai būdinga Įmonės turimoms draudimo sutartims, kurių investavimo rizika tenka Įmonei. Siekdama mažinti šią riziką Įmonė derina prisiimtų turimo turto ir įsipareigojimų struktūrą pagal valiutas. Įmonė laikosi politikos derinti pinigų srautus kiekviena užsienio valiuta iš tikėtinų pardavimų ateityje su pirkimais bei kitomis išlaidomis. Šiuo metu Įmonė nenaudoja jokių išvestinių finansinių instrumentų užsienio valiutos kurso kitimo rizikos valdymui.

- Likvidumo rizika

Tai yra rizika, kad tam tikru momentu gali pritrūkti grynųjų pinigų įsipareigojimams padengti nepatiriant nepagrįstų išlaidų. Konservatyvus likvidumo rizikos valdymas leidžia išlaikyti reikiamą grynųjų pinigų kiekį ir pakankamas finansavimo patvirtintomis kreditinėmis lėšomis galimybes.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****3. NEMATERIALUSIS TURTAS (LT)**

Straipsniai	Programinė įranga
Įsigijimo vertė	
2005 m. gruodžio 31 d.	474,074
Finansinių metų pokyčiai:	
- turto įsigijimas	73,183
- perleistas turtas (-)	-
- nurašytas turtas (-)	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-
2006 m. gruodžio 31 d.	547,257
Amortizacija	
2005 m. gruodžio 31 d.	367,604
Finansinių metų pokyčiai:	
- amortizacija	68,322
- atstatantys įrašai (-)	-
- perleisto turto amortizacija (-)	-
- nurašyto turto amortizacija (-)	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-
2006 m. gruodžio 31 d.	435,926
Likutinė vertė	
2005 m. gruodžio 31 d.	106,470
2006 m. gruodžio 31 d.	111,331

Naudojamas visiškai amortizuotas nematerialusis turtas (Lt)

Turto Įmonės pavadinimas	Įsigijimo savikaina	
	2006	2005
Programinė įranga	330,417	236,454

4. INVESTICINIS TURTAS (LT)

Straipsniai	Pastatas
Įsigijimo savikaina/Perkainuota vertė	
2004 m. gruodžio 31 d.	800,000
Finansinių metų pokyčiai:	
- iki apskaitos politikos pasikeitimo sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	(59,400)
- perkainojimas	492,400
2005 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (37 pastaba))	1,233,000
Finansinių metų pokyčiai:	
- perkainojimas	-
2006 m. gruodžio 31 d.	1,233,000
Sukauptas nusidėvėjimas	
2004 m. gruodžio 31 d.	47,520
Finansinių metų pokyčiai:	
- nusidėvėjimas	11,880
- iki apskaitos politikos pasikeitimo sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	(59,400)
2005 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (37 pastaba))	-
Finansinių metų pokyčiai:	
- nusidėvėjimas	-
2006 m. gruodžio 31 d.	-
Likutinė vertė	
2004 m. gruodžio 31 d.	752,480
2005 m. gruodžio 31 d.	1,233,000
2006 m. gruodžio 31 d.	1,233,000

2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. įmonės nekilnojamasis turtas įkeistas nebuvo.

Įmonės pastato tikroji vertė 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta remiantis 2005 m. rugsėjo 12 d. UAB „Geomatas“ nepriklausomų turto vertintojų, atliktu turto įvertinimu. UAB „Geomatas“ yra Lietuvos turta ir verslą vertinančių įmonių asociacijos narė, turinti atitinkamą profesinę kvalifikaciją ir patirtį turto vertinimo srityje. Įvertinimas, kuris atitinka Nacionalinius įvertinimo standartus, buvo nustatytas remiantis rinkoje panašaus turto įvykusių sandorių kainomis.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
 Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

5. KITOS FINANSINĖS INVESTICIJOS (LT)

	2006	2005
<i>Finansinis turtas, turimas pardavimui:</i>		
Lietuvos vertybiniai popieriai	732,283	2,127,944
AB „Pieno žvaigždės“ obligacijos	500,651	-
Latvijos vertybiniai popieriai	493,866	-
Slovėnijos vertybiniai popieriai	477,823	-
AB „DnB Nord“ obligacijos	413,868	624,881
AB „Šiaulių bankas“ obligacijos	401,280	-
AB „Parex bankas“ obligacijos	356,341	-
Vengrijos vertybiniai popieriai	281,807	289,527
Investiciniai fondai	277,854	121,913
AB „Apranga“ obligacijos	251,984	251,849
Lenkijos vertybiniai popieriai	184,160	128,097
Graikijos vertybiniai popieriai	180,989	205,482
Slovakijos vertybiniai popieriai	55,752	-
AB „Ūkio bankas“ obligacijos	-	250,417
Suomijos vertybiniai popieriai	-	23,811
<i>Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino:</i>		
Paskolos	3,290,000	3,290,000
Terminuoti indėliai	2,262,241	622,564
Iš viso	10,160,899	7,936,485

2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. investicijų turimų pardavimui įsigijimo vertė buvo:

	2006	
	Balansinė vertė	Įsigijimo vertė
<i>Finansinis turtas, turimas pardavimui:</i>		
Lietuvos vertybiniai popieriai	732,283	813,441
AB „Pieno žvaigždės“ obligacijos	500,651	497,512
Latvijos vertybiniai popieriai	493,866	498,509
Slovėnijos vertybiniai popieriai	477,823	477,983
AB „DnB Nord“ obligacijos	413,868	412,675
AB „Šiaulių bankas“ obligacijos	401,280	400,255
AB „Parex bankas“ obligacijos	356,341	346,659
Vengrijos vertybiniai popieriai	281,807	283,000
Investiciniai fondai	277,854	258,693
AB „Apranga“ obligacijos	251,984	249,966
Lenkijos vertybiniai popieriai	184,160	186,594
Graikijos vertybiniai popieriai	180,989	206,396
Slovakijos vertybiniai popieriai	55,752	55,026
Iš viso	4,608,658	4,686,709

	2005	
	Balansinė vertė	Įsigijimo vertė
<i>Finansinis turtas, turimas pardavimui:</i>		
Lietuvos vertybiniai popieriai	2,127,944	2,123,293
AB „DnB Nord“ obligacijos	624,881	615,026
Vengrijos vertybiniai popieriai	289,527	283,000
AB „Apranga“ obligacijos	251,849	249,966
AB „Ūkio bankas“ obligacijos	250,417	249,990
Graikijos vertybiniai popieriai	205,482	228,350
Lenkijos vertybiniai popieriai	128,097	128,091
Investiciniai fondai	121,913	120,518
Suomijos vertybiniai popieriai	23,811	23,980
Iš viso	4,023,921	4,022,214

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Straipsniai	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	Skolos vertybiniai popieriai	Iš viso
<i>Įsigijimo vertė</i>			
2005 m. gruodžio 31 d.	120,518	3,901,696	4,022,214
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	138,175	2,253,452	2,391,627
- parduotas ir perleistas turtas (-)	-	(1,727,132)	(1,727,132)
- nurašytas turtas (-)	-	-	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	258,693	4,428,016	4,686,709
<i>Perkainojimas</i>			
2005 m. gruodžio 31 d.	1,395	312	1,707
Finansinių metų pokyčiai:			
- vertės padidėjimas	17,766	14,398	32,164
- vertės sumažėjimas (-)	-	(114,994)	(114,994)
- perleisto turto perkainojimo rezultatas (-)	-	3,072	3,072
- nurašyto turto perkainojimo rezultatas (-)	-	-	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	19,161	(97,212)	(78,051)
<i>Balansinė vertė</i>			
2005 m. gruodžio 31 d.	121,913	3,902,008	4,023,921
2006 m. gruodžio 31 d.	277,854	4,330,804	4,608,658

Skolos vertybinių popierių metinė palūkanų norma svyruoja nuo 3.3 proc. iki 7.375 proc. Išpirkimo terminai svyruoja nuo 2 mėnesių iki 10 metų.

Tikroji investicijų, turimų pardavimui, vertė, įvertinta atsižvelgiant į komercinių bankų ir kitų finansinių institucijų skelbiamas rinkos kainas balanso sudarymo dieną.

2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. Įmonė nebuvo įkeitusi akcijų, kitų kintamų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų bei skolos vertybinių popierių.

6. GYVYBĖS DRAUDIMO, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, INVESTICIJOS (LT)

	2006	2005
<i>Finansinis turtas, turimas pardavimui:</i>		
Lietuvos vertybiniai popieriai	1,870,728	1,609,532
SEB Sicav 2 - SEB Baltic Fund	785,687	-
Raiffeisen - Convergence Bonds	579,904	504,717
NVS akcijų fondas	518,115	14,071
SEB Fund 1 - SEB North America Fund	438,251	-
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	329,206	234,970
ABN AMRO Europe Bond Fund-A	264,412	-
Raiffeisen - Global-Mix	249,259	132,330
JB Commodity Fund EUR-A	217,131	-
Raiffeisen - Euro Vision - Bond	216,944	140,080
Raiffeisen - Euro - Bond	195,651	-
Terminuotas indėlis AB „SEB Vilniaus Bankas“, termino pabaiga – 2007 m. sausio 8 d., metinė palūkanų norma – 2.15 proc., litais.	163,613	-
SEB Fund 2 - SEB Asia ex. Japan Fund	88,916	23,038
JB Japan Stock Fund	67,830	-
Raiffeisen-Eurasia Equities	-	224,879
SEB Fund 1 - SEB Japan Chance/Risk Fund	-	160,372
Raiffeisen-EuroPlus-Bond	-	109,423
SEB Fund 3 - SEB Medical Fund	-	94,123
Raiffeisen - Eastern European - Equities	-	48,345
Iš viso	5,985,647	3,295,880

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijų įsigijimo vertė buvo:

	2006	
	Balansinė vertė	Įsigijimo vertė
<i>Finansinis turtas, turimas pardavimui:</i>		
Lietuvos vertybiniai popieriai	1,870,728	1,849,538
SEB Sicav 2 - SEB Baltic Fund	785,687	656,537
Raiffeisen - Convergence Bonds	579,904	503,011
NVS akcijų fondas	518,115	423,343
SEB Fund 1 - SEB North America Fund	438,251	425,640
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	329,206	266,635
ABN AMRO Europe Bond Fund-A	264,412	264,063
Raiffeisen - Global-Mix	249,259	233,609
JB Commodity Fund EUR-A	217,131	229,079
Raiffeisen - Euro Vision - Bond	216,944	216,067
Raiffeisen - Euro - Bond	195,651	195,330
Terminuotas indėlis AB „SEB Vilniaus Bankas“, termino pabaiga – 2007 m. sausio 8 d., metinė palūkanų norma – 2.15 proc., litais.	163,613	163,613
SEB Fund 2 - SEB Asia ex. Japan Fund	88,916	84,937
JB Japan Stock Fund	67,830	65,613
Iš viso	5,985,647	5,577,015

	2005	
	Balansinė vertė	Įsigijimo vertė
<i>Finansinis turtas, turimas pardavimui:</i>		
Lietuvos vertybiniai popieriai	1,609,532	1,579,223
Raiffeisen - Convergence Bonds	504,717	450,660
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	234,970	188,980
Raiffeisen - Eurasia Equities	224,879	161,521
SEB Fund 1 - SEB Japan Chance/Risk Fund	160,372	144,348
Raiffeisen - Euro Vision - Bond	140,080	140,438
Raiffeisen - Global - Mix	132,330	120,433
Raiffeisen - EuroPlus - Bond	109,423	109,423
SEB Fund 3 - SEB Medical Fund	94,123	91,861
Raiffeisen - Eastern European - Equities	48,345	47,301
SEB Fund 2 - SEB Asia ex. Japan Fund	23,038	20,273
NVS akcijų fondas	14,071	13,683
Iš viso	3,295,880	3,068,144

Straipsniai	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	Skolos vertybiniai popieriai	Terminuoti indėliai	Iš viso
Balansinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d.	1,686,348	1,609,532	-	3,295,880
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	5,028,438	1,279,868	163,613	6,471,919
- parduotas ir perleistas turtas (-)	(2,985,608)	(977,440)	-	(3,963,048)
- vertės padidėjimas	222,128	-	-	222,128
- vertės sumažėjimas (-)	-	(41,232)	-	(41,232)
Balansinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d.	3,951,306	1,870,728	163,613	5,985,647

Skolos vertybinių popierių, kai investavimo rizika tenka draudėjui, metinė palūkanų norma svyruoja nuo 3.3 proc. iki 5.6 proc. Išpirkimo terminai svyruoja nuo 1 metų iki 8 metų.

Tikroji gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijų vertė, įvertinta atsižvelgiant į komercinių bankų ir kitų finansinių institucijų skelbiamas rinkos kainas balanso sudarymo dieną.

2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. Įmonė nebuvo įkeitusi akcijų, kitų kintamų pajamų vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų bei skolos vertybinių popierių.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
 Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

7. PASKOLOS (LT)

Gruodžio 31 d. suteiktas paskolas sudarė:

	2006	2005
Hipotekinė paskola UAB „Ūkio banko lizingas“, gražinimo data – 2007 m. rugsėjo 6 d., metinė palūkanų norma – 5 proc., litais	1,640,000	1,640,000
Hipotekinė paskola UAB „Ūkio banko lizingas“, gražinimo data – 2007 m. balandžio 20 d., metinė palūkanų norma – 4.5 proc., litais	1,000,000	1,000,000
Paskola UAB „Ūkio banko investicinį grupė“, gražinimo data – 2007 m. gruodžio 29 d., metinė palūkanų norma – 4.5 proc., litais	650,000	-
Paskola AB „Pramprojektas“, gražinimo data – 2006 m. gegužės 4 d., metinė palūkanų norma – 4 proc., litais	-	650,000
Paskolos iš viso:	3,290,000	3,290,000
Atimti: trumpalaikės paskolos	3,290,000	650,000
Ilgalaikės paskolos iš viso:	-	2,640,000

8. INDĖLIAI KREDITO INSTITUCIJOSE (LT)

Gruodžio 31 d. indėlius kredito institucijose sudarė:

	2006	2005
Terminuotas indėlis AB Bankas „Snoras“, termino pabaiga – 2007 m. sausio 18 d., metinė palūkanų norma – 4.1 proc., litais.	623,387	-
Terminuotas indėlis AB „Medicinos Bankas“, termino pabaiga – 2008 m. sausio 12 d., metinė palūkanų norma – 4.2 proc., litais.	250,574	-
Terminuotas indėlis AB „Ūkio Bankas“, termino pabaiga – 2007 m. birželio 4 d., metinė palūkanų norma – 4.2 proc., litais.	250,000	-
Terminuotas indėlis AB „Ūkio Bankas“, termino pabaiga – 2007 m. gruodžio 11 d., metinė palūkanų norma – 4.3 proc., litais.	250,000	-
Terminuotas indėlis AB „Šiaulių bankas“, termino pabaiga – 2007 m. birželio 6 d., metinė palūkanų norma – 4 proc., litais.	200,667	-
Terminuotas indėlis AB „SEB Vilniaus Bankas“, termino pabaiga – 2007 m. sausio 8 d., metinė palūkanų norma – 2.15 proc., litais.	188,408	-
Terminuotas indėlis AB „Šiaulių bankas“, termino pabaiga – 2007 m. kovo 27 d., metinė palūkanų norma – 4.2 proc., litais.	150,525	-
Terminuotas indėlis AB „Šiaulių bankas“, termino pabaiga – 2007 m. rugsėjo 24 d., metinė palūkanų norma – 3.3 proc., eurais.	107,933	104,515
Terminuotas indėlis AB „Ūkio Bankas“, termino pabaiga – 2007 m. sausio 17 d., metinė palūkanų norma – 4 proc., litais.	103,825	-
Terminuotas indėlis AB „Ūkio Bankas“, termino pabaiga – 2007 m. kovo 28 d., metinė palūkanų norma – 4.2 proc., litais.	100,000	-
Terminuotas indėlis AB „SEB Vilniaus Bankas“, termino pabaiga – 2007 m. sausio 8 d., metinė palūkanų norma – 4 proc., JAV doleriais.	36,922	-
Terminuotas indėlis AB „Ūkio Bankas“, termino pabaiga – 2006 m. birželio 2 d., metinė palūkanų norma – 4.4 proc., litais.	-	267,419
Terminuotas indėlis AB „Ūkio Bankas“, termino pabaiga – 2006 m. gruodžio 7 d., metinė palūkanų norma – 4 proc., litais.	-	250,630
Terminuoti indėliai iš viso:	2,262,241	622,564
Atimti: trumpalaikiai indėliai	2,011,667	622,564
Ilgalaikiai indėliai iš viso:	250,574	-

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****9. GAUTINOS SUMOS (LT)**

Gautinos sumos	2006			2005		
	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
<i>Draudimo veiklos gautinos sumos:</i>	310,352	-	310,352	257,323	-	257,323
iš draudėjų:	289,217	-	289,217	248,668	-	248,668
dukterinių įmonių	-	-	-	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-	-	-	-
kitų asmenų	289,217	-	289,217	248,668	-	248,668
iš tarpininkų:	21,135	-	21,135	-	-	-
dukterinių įmonių	-	-	-	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-	-	-	-
kitų asmenų	21,135	-	21,135	8,655	-	8,655
iš kitų:	-	-	-	-	-	-
dukterinių įmonių	-	-	-	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-	-	-	-
kitų asmenų	-	-	-	-	-	-
<i>Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:</i>	8,082	-	8,082	6,145	-	6,145
iš perdraudėjų:	-	-	-	-	-	-
dukterinių įmonių	-	-	-	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-	-	-	-
kitų asmenų	-	-	-	-	-	-
iš perdraudikų:	8,082	-	8,082	6,145	-	6,145
dukterinių įmonių	-	-	-	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-	-	-	-
kitų asmenų	8,082	-	8,082	6,145	-	6,145
iš tarpininkų:	-	-	-	-	-	-
dukterinių įmonių	-	-	-	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-	-	-	-
kitų asmenų	-	-	-	-	-	-
iš kitų asmenų:	-	-	-	-	-	-
dukterinių įmonių	-	-	-	-	-	-
asocijuotų įmonių	-	-	-	-	-	-
kitų asmenų	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos gautinos sumos:</i>	8,416	-	8,416	8,822	-	8,822
iš dukterinių įmonių	-	-	-	-	-	-
iš asocijuotų įmonių	-	-	-	-	-	-
iš kitų asmenų	8,416	-	8,416	8,822	-	8,822
Iš viso	326,850	-	326,850	272,290	-	272,290

Sumos, gautinos iš susijusių asmenų (Lt)

Gautinos sumos	2006			2005		
	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Sumos, gautinos iš įmonės vadovų	-	-	-	-	-	-
Sumos, gautinos iš kitų susijusių asmenų	275,472	-	275,472	236,922	-	236,922
Iš viso	275,472	-	275,472	236,922	-	236,922

Įmonės gautinas sumas iš Ūkio banko grupės įmonių 2006 m. gruodžio 31 d. sudarė – UAB „Ūkio banko lizingas“ – 271,541 Lt gautinos draudimo įmokos; AB „Ūkio bankas“ – 3,413 Lt išankstinis apmokėjimas už patalpų nuomą ir 458 Lt gautinos draudimo įmokos; UAB „Ūkio banko investicinė grupė“ – 60 Lt gautinos draudimo įmokos.

Įmonės gautinas sumas iš Ūkio banko grupės įmonių 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė – UAB „Ūkio banko lizingas“ – 233,361 Lt gautinos draudimo įmokos; AB „Ūkio bankas“ – 3,413 Lt išankstinis apmokėjimas už patalpų nuomą ir 148 Lt gautinos draudimo įmokos.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****10. ILGALAIKIS MATERIALUS TURTAS, IŠSKYRUS INVESTICIJAS (LT)**

Straipsniai	Transporto priemonės	Biuro įranga	Iš viso
<i>Įsigijimo vertė</i>			
2005 m. gruodžio 31 d.	208,353	248,894	457,247
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	147,907	54,551	202,458
- perleistas turtas (-)	-	-	-
- nurašytas turtas (-)	-	(5,251)	(5,251)
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	356,260	298,194	654,454
<i>Perkainojimas</i>			
2005 m. gruodžio 31 d.			
Finansinių metų pokyčiai:			
- vertės padidėjimas	-	-	-
- vertės sumažėjimas (-)	-	-	-
- perleisto turto perkainojimo rezultatas (-)	-	-	-
- nurašyto turto perkainojimo rezultatas (-)	-	-	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.			
<i>Nusidėvėjimas</i>			
2005 m. gruodžio 31 d.	71,452	140,903	212,355
Finansinių metų pokyčiai:			
- nusidėvėjimas	30,272	50,542	80,814
- atstatantys įrašai (-)	-	-	-
- perleisto turto nusidėvėjimas (-)	-	-	-
- nurašyto turto nusidėvėjimas (-)	-	(4,726)	(4,726)
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	101,724	186,719	288,443
<i>Likutinė vertė</i>			
2005 m. gruodžio 31 d.	136,901	107,991	244,892
2006 m. gruodžio 31 d.	254,536	111,475	366,011

Naudojamas pilnai nusidėvėjęs ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus investicijas (Lt)

Turto Įmonės pavadinimas	Įsigijimo savikaina	
	2006	2005
Transporto priemonės	33,463	33,463
Biuro įranga	108,254	76,046

2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. Įmonės materialusis turtas įkeistas nebuvo.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

11. PINIGAI BANKE IR KASOJE (LT)

Straipsniai	2006	2005
Pinigai banke	696,366	369,257
Pinigai kasoje	-	7,928
Iš viso	696,366	377,185

12. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS (LT)

Straipsniai	2006	2005
Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	3,712,234	1,982,326
Sukauptos palūkanos už paskolas ir kitos sukauptos pajamos	6,274	-
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	18,704	10,711
Iš viso	3,737,212	1,993,037

13. ĮSTATINIS KAPITALAS (LT)

2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. Įmonės akcininkai buvo:

	Akcijų skaičius	Proc.
UAB „Ūkio banko investicinė Grupė“ (įmonės kodas 135201099, adresas - K. Donelaičio g. 60, Kaunas)	6,409	80,01
AB „Ūkio bankas“ (įmonės kodas 112020136, adresas - Maironio g. 25, Kaunas)	1,601	19,99
Iš viso	8,010	100

Pagal galiojantį Draudimo įstatymą draudimo Įmonės minimalus įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis, kaip 1,000,000 EUR arba 3,452,800 Lt.

Įregistruotą akcinį kapitalą 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 8,010 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1,000 Lt.

2005 m. Bendrovė išleido 1,000 paprastųjų akcijų, kurių nominali vertė 1,000 Lt, šios akcijos buvo pilnai apmokėtos pinigais.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****14. PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS (LT)**

	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – nuostoliai – praėjusių finansinių metų pabaigoje	(1,474,207)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas	2,410,207
Paskirstytinas rezultatas – pelnas – finansinių metų pabaigoje	936,000
Pervedimai iš rezervų	-
Paskirstytinas pelnas	936,000
Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus	120,510
- į kitus rezervus	-
- dividendai	-
- kiti	-
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas – finansinių metų pabaigoje	815,490

Įstatymo numatyti pelno rezervai sudaromi pagal Lietuvos Respublikos Akcinių įmonių įstatymą. 5 proc. metiniai pervedimai nuo grynojo pelno atliekami tol, kol rezervas pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo. Šie rezervai yra nepaskirstytinieji.

15. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI (LT)

Straipsniai	Perkeltų įmokų	Numatomų išmokėjimų	Nepasibaigusios rizikos	Žalos padengimo	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
Bendra suma						
2004 m. gruodžio 31 d.	452,964	44,563	29,512	2,396,785	1,610,360	4,534,184
Pasikeitimas per periodą	49,758	34,242	(29,512)	1,911,680	1,685,520	3,651,688
2005 m. gruodžio 31 d.	502,722	78,805	-	4,308,465	3,295,880	8,185,872
Pasikeitimas per periodą	30,918	132,075	-	1,513,761	2,689,767	4,366,521
2006 m. gruodžio 31 d.	533,640	210,880	-	5,822,226	5,985,647	12,552,393
Perdraudikų dalis						
2004 m. gruodžio 31 d.	(7,160)	-	-	(27,326)	-	(34,486)
Pasikeitimas per periodą	(17,760)	-	-	(119,385)	-	(137,145)
2005 m. gruodžio 31 d.	(24,920)	-	-	(146,711)	-	(171,631)
Pasikeitimas per periodą	(7,455)	-	-	102,092	-	94,637
2006 m. gruodžio 31 d.	(32,375)	-	-	(44,619)	-	(76,994)
Grynąja verte						
2005 m. gruodžio 31 d.	477,802	78,805	-	4,161,754	3,295,880	8,014,241
2006 m. gruodžio 31 d.	501,265	210,880	-	5,777,607	5,985,647	12,475,399

16. PERKELTŲ ĮMOKŲ TECHNINIS ATIDĖJINYS (LT)

Straipsniai	2006		2005	
	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Perdraudikų dalis
Gyvybės draudimas	502,964	(31,458)	444,518	(24,748)
Gyvybės rizikos draudimas	423,577	(157)	365,636	(251)
Gyvybės kaupiamasis draudimas	59,215	(2,780)	58,812	(2,624)
Pensijų draudimas	12,782	(837)	12,349	(726)
Studijų draudimas	7,390	(7,501)	7,721	(8,013)
Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu	-	(20,183)	-	(13,134)
Ne gyvybės draudimas	30,676	(917)	58,204	(172)
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	27,118	(917)	55,015	(172)
Sveikatos draudimas	3,558	-	3,189	-
Iš viso	533,640	(32,375)	502,722	(24,920)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****17. NUMATOMŲ IŠMOKĖJIMŲ TECHNINIS ATIDĖJINYS (LT)**

Straipsniai	2006		2005	
	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Perdraudikų dalis
Gyvybės draudimas	209,293	-	73,410	-
Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu	112,023	-	5,440	-
Gyvybės rizikos draudimas	54,798	-	33,759	-
Gyvybės kaupiamasis draudimas	23,076	-	32,276	-
Studijų draudimas	12,488	-	1,062	-
Pensijų draudimas	6,908	-	873	-
Ne gyvybės draudimas	1,587	-	5,395	-
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	1,053	-	5,262	-
Sveikatos draudimas	534	-	133	-
Iš viso	210,880	-	78,805	-

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo struktūra (Lt):

Straipsniai	2006	2005
Praneštos, bet neapmokėtos žalos	72,772	41,993
Patirtos, bet nepraneštos žalos	138,108	36,812
Perdraudikų dalis	-	-
Iš viso	210,880	78,805

Skirtumas tarp išmokų, patirtų žalos suregulavimo sąnaudų, išieškotų sumų bei ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio, ir praeito ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pagal atskiras draudimo grupes, neišskaičius perdraudikų dalies (Lt).

Straipsniai	2006	2006	2005	
	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas, bendra suma	Išmokos, žalų suregulavimo sąnaudos ir išieškotos sumos, bendra suma	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas, bendra suma	Skirtumas
	a)	b)	c)	a)+b)-c)
Gyvybės draudimas	3,418	36,750	73,410	(33,242)
Gyvybės kaupiamasis draudimas	705	2,100	32,276	(29,471)
Studijų draudimas	215	-	1,062	(847)
Pensijų draudimas	873	-	873	-
Gyvybės rizikos draudimas	1,625	24,880	33,759	(7,254)
Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu	-	9,770	5,440	4,330
Ne gyvybės draudimas	-	702	5,395	(4,693)
Sveikatos draudimas	-	362	133	229
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	-	340	5,262	(4,922)
Iš viso	3,418	37,452	78,805	(37,935)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Skirtumas tarp išmokų, patirtų žalos suregulavimo sąnaudų, išieškotų sumų bei ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio, ir praeito ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pagal atskiras draudimo grupes, išskaičiavus perdraudikų dalį (Lt).

Straipsniai	2006	2006	2005	Skirtumas
	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas, grynąja verte	Išmokos, žalų suregulavimo sąnaudos ir išieškotos sumos, grynąja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjimas, grynąja verte	
	a)	b)	c)	a)+b)-c)
Gyvybės draudimas	3,418	36,750	73,410	(33,242)
Gyvybės kaupiamasis draudimas	705	2,100	32,276	(29,471)
Studijų draudimas	215	-	1,062	(847)
Pensijų draudimas	873	-	873	-
Gyvybės rizikos draudimas	1,625	24,880	33,759	(7,254)
Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu	-	9,770	5,440	4,330
Ne gyvybės draudimas	-	702	5,395	(4,693)
Sveikatos draudimas	-	362	133	229
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	-	340	5,262	(4,922)
Iš viso	3,418	37,452	78,805	(37,935)

18. ŽALOS PADENGIMO (MATEMATINIS) TECHNINIS ATIDĖJINYS (LT)

Straipsniai	2006		2005	
	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Perdraudikų dalis
Gyvybės kaupiamasis draudimas	2,492,318	(14,370)	1,745,681	(41,817)
Pensijų draudimas	1,416,919	(2,145)	1,148,642	(1,911)
Studijų draudimas	974,786	(27,892)	685,035	(102,448)
Gyvybės rizikos draudimas	924,995	(212)	721,979	(535)
Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu	13,208	-	7,128	-
Iš viso	5,822,226	(44,619)	4,308,465	(146,711)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.
19. ĮSIPAREIGOJIMAI (LT)

Kreditoriai	2006 Skolos, mokėtinos			2005 Skolos, mokėtinos		
	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
Subordinuoti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Perdraudikų depozitai	-	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	261,398	-	-	214,260	-	-
įsipareigojimai draudėjams:	251,722	-	-	203,390	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	251,722	-	-	203,390	-	-
įsipareigojimai tarpininkams:	9,676	-	-	10,870	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	9,676	-	-	10,870	-	-
kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:	-	-	-	-	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	-	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla:	43,039	-	-	30,470	-	-
įsipareigojimai perdraudėjams:	-	-	-	-	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	-	-	-	-	-	-
įsipareigojimai perdraudikams:	43,039	-	-	30,470	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	43,039	-	-	30,470	-	-
įsipareigojimai tarpininkams:	-	-	-	-	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	-	-	-	-	-	-
kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai:	-	-	-	-	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	-	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos	-	-	-	-	-	-
Skolos kredito įstaigoms:	-	-	-	-	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	-	-	-	-	-	-
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:	96,931	-	76,830	112,537	-	74,454
mokesčiai	13,268	-	76,830	8,694	-	74,454
socialinio draudimo įmokos	44,570	-	-	36,248	-	-
atlyginimai	-	-	-	172	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-	-	-	-
kitiems asmenims	39,093	-	-	67,423	-	-
Iš viso	401,368	-	76,830	357,267	-	74,454

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

Skolos kitiems susijusiems asmenims	2006	2005
Avansu gautos draudimo įmokos	-	23,886
Už patalpų nuomą	-	17,008
Iš viso	-	40,894

20. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS (LT)

Straipsniai	2006	2005
Sukauptos komisinio atlyginimo sąnaudos	559,144	369,593
Sukauptas atostogų rezervas	135,435	104,571
Kitos sukauptos sąnaudos	49,523	47,890
Iš viso	744,102	522,054

21. ĮMONĖS TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, NENURODYTI BALANSE (LT)

	Suma
Suteiktos arba neatšaukiamai (negrąžinamai) pažadėtos įmonės garantijos	-
Tarp jų: apyvartoje esantys įmonės patvirtinti vekseliai	-
Kita (išvardyti)	-

22. FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS IR KITAIS SUSIJUSIAIS ASMENIMIS (LT)

	2006	2005	Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.
A. Per metus priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais	486,673	557,374	-
B. Įmonės suteiktos paskolos	-	-	-
C. Įmonei gražintos paskolos	-	-	-
D. Gautos paskolos	-	-	-
E. Neatlygintinai perduotas turtas ir dovanos	-	-	-
F. Suteiktos įvairios garantijos įmonės vardu	-	-	-
G. Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos	-	-	-
H. Kiti reikšmingi įsipareigojimai įmonei	-	-	-
I. Parduotas turtas	-	-	-
Vidutinis vadovų skaičius per metus	5	5	X

Vadovai – tai įmonės direktorius ir kiti administracijos vadovai.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****23. GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI (LT)**

Straipsniai	2006 Pasirašytos įmokos	2005 Pasirašytos įmokos
Draudimas	10,544,108	6,813,441
Perdraudimas	-	-
Iš viso	10,544,108	6,813,441

Straipsniai	2006 Pasirašytos įmokos	2005 Pasirašytos įmokos
Pagal individualias sutartis	7,693,309	4,614,636
Pagal grupines sutartis	2,850,799	2,198,805
Vienkartinės įmokos	2,823,677	2,167,156
Periodinės (dalinės) įmokos	7,720,431	4,646,285
Pagal sutartis be dalyvavimo pelne	2,788,186	2,148,859
Pagal sutartis su dalyvavimu pelne	1,789,696	1,661,571
Pagal sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui	5,966,226	3,003,011

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	2006 Pasirašytos įmokos	2005 Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	10,544,108	6,813,441
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	-	-
Užsienio valstybės	-	-
Iš viso	10,544,108	6,813,441

	2006	2005
Persidraudimo veiklos rezultatas	139,708	(84,288)

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****23. GYVYBĖS DRAUDIMO OPERACIJŲ REZULTATAS (LT) (tęsinys)**

Straipsniai	Pasirašytos įmokos		Uždirbtos įmokos		Išmokų sąnaudos		Veiklos sąnaudos		Persidraudimo veiklos rezultatas	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Gyvybės kaupiamasis draudimas	1,129,099	1,026,559	1,128,696	1,012,556	862,770	894,264	391,114	895,278	(31,571)	28,435
Pensijų draudimas	333,903	333,172	333,470	332,592	287,797	499,659	113,941	275,371	(469)	366
Studijų draudimas	326,694	301,840	327,025	304,503	315,725	299,196	114,038	256,955	(83,952)	65,450
Gyvybės rizikos draudimas	2,788,186	2,148,859	2,730,245	2,031,157	373,042	463,523	823,092	19,214	(823)	15
Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu	5,966,226	3,003,011	5,966,226	3,003,011	3,016,169	1,793,442	2,347,666	2,013,483	(22,893)	(9,978)
Iš viso	10,544,108	6,813,441	10,485,662	6,683,819	4,855,503	3,950,084	3,789,851	3,460,301	(139,708)	84,288

Persidraudimo veiklos rezultatas apskaičiuojamas iš perdraudikams tenkančių išmokų sąnaudų atėmus perdraudikams tenkančias uždirbtas įmokas, pridėjus perdraudimo komisinius (gautus (gautinus) iš perdraudikų) ir perdraudikų pelno dalį, atėmus kitas perdraudikų pajamas ir pridėjus kitas perdraudikų sąnaudas.

Išmokų sąnaudas apima išmokos, neišskaičiuojamas perdraudikų dalies, žalos suregulavimo sąnaudos, numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas, neišskaičiuojamas perdraudikų dalies, žalos padengimo techninio atidėjimo pasikeitimas, neišskaičiuojamas perdraudikų dalies bei kitų techninių atidėjimų pasikeitimas, neišskaičiuojamas perdraudikų dalies.

Veiklos sąnaudos draudimo produktams paskirstomos proporcingai pagal pasirašytas įmokas.

(Pabaiga)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****24. NE GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI (LT)**

Straipsniai	2006 Pasirašytos įmokos	2005 Pasirašytos įmokos
Draudimas	100,013	167,790
Perdraudimas	-	-
Iš viso	100,013	167,790

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	2006 Pasirašytos įmokos	2005 Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	100,013	167,790
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	-	-
Užsienio valstybės	-	-
Iš viso	100,013	167,790

	2006	2005
Persidraudimo veiklos rezultatas	(1,070)	(416)

(Tęsinys kitame puslapyje)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****24. NE GYVYBĖS DRAUDIMO OPERACIJŲ REZULTATAS (LT) (tęsinys)**

Straipsniai	Pasirašytos įmokos		Uždirbtos įmokos		Išmokų sąnaudos		Veiklos sąnaudos		Persidraudimo veiklos rezultatas	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Nelaimingų atsitikimų	88,036	149,099	115,934	201,361	8,281	(24,369)	33,529	33,259	(1,070)	(416)
Sveikatos	11,977	18,691	11,607	46,293	1,291	24,304	4,055	694	-	-
Iš viso	100,013	167,790	127,541	247,654	9,572	(65)	37,584	33,953	(1,070)	(416)

Persidraudimo veiklos rezultatas apskaičiuojamas iš perdraudikams tenkančių išmokų sąnaudų atėmus perdraudikams tenkančias uždirbtas įmokas, pridėjus perdraudimo komisinius (gautus (gautinus) iš perdraudikų) ir perdraudikų pelno dalį, atėmus kitas perdraudikų pajamas ir pridėjus kitas perdraudikų sąnaudas.

Išmokų sąnaudas apima išmokos, neišskaičiuojamus perdraudikų dalies, žalos suregulavimo sąnaudos, numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas, neišskaičiuojamus perdraudikų dalies bei kitų techninių atidėjimų pasikeitimas, neišskaičiuojamus perdraudikų dalies.

Veiklos sąnaudos draudimo produktams paskirstomos proporcingai pagal pasirašytas įmokas.

(Pabaiga)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****25. KOMISINIAI (LT)**

Komisinių rūšys	2006	2005
<i>Draudimo veiklos komisiniai:</i>		
Įsigijimo komisiniai (27 pastaba)	417,250	259,535
Sutarčių atnaujinimo komisiniai	-	-
Įmokų surinkimo komisiniai	-	-
Draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai	-	-
Kiti komisiniai	-	-
<i>Perdraudimo veiklos komisiniai:</i>		
Įsigijimo komisiniai	-	-
Sutarčių atnaujinimo komisiniai	-	-
Įmokų surinkimo komisiniai	-	-
Draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai	-	-
Kiti komisiniai	-	-
Iš viso	417,250	259,535

26. DARBO UŽMOKESČIO SĄNAUDOS (LT)

Straipsniai	2006	2005
<i>Administracija:</i>		
Priskaičiuotas darbo užmokestis (28 pastaba)	1,189,051	1,096,980
Socialinio draudimo įmokos (28 pastaba)	391,312	337,530
<i>Pardavėjai:</i>		
Priskaičiuotas darbo užmokestis (28 pastaba)	55,910	52,930
Socialinio draudimo įmokos (28 pastaba)	32,012	27,794
Iš viso	1,668,285	1,515,234

27. ĮSIGIJIMO SĄNAUDOS (LT)

Straipsniai	2006	2005
Komisiniai	2,147,158	1,264,331
Atidėtų komisinių pasikeitimas	(1,729,908)	(1,004,796)
Reklamos sąnaudos	201,418	259,310
Kitos sąnaudos	69,619	66,887
Iš viso	688,287	585,732

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
 Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

28. ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS (LT)

Straipsniai	2006	2005
Darbo užmokestis	1,244,961	1,149,910
Su darbo užmokesčiu susiję mokesčiai	423,324	365,324
Nuomos sąnaudos	277,734	231,678
Mokesčių sąnaudos	253,076	254,075
Ryšių paslaugos	183,811	133,450
Nusidėvėjimas ir amortizacija	149,135	239,148
Atostogų rezervas	135,435	104,571
Reprezentacinės sąnaudos	95,188	101,129
Parama	72,000	64,543
Banko mokesčiai	49,310	23,211
Profesinių paslaugų sąnaudos	45,000	35,410
Automobilių eksploatacijos ir kuro sąnaudos	34,488	35,498
Nario mokesčiai	31,000	31,750
Ūkio sąnaudos	27,495	45,372
Organizacinės technikos eksploatacija	24,405	16,132
Komandiruočių sąnaudos	19,399	18,716
Kitos sąnaudos	73,387	58,605
Iš viso	3,139,148	2,908,522

29. INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS (SĄNAUDOS) (LT)

Straipsniai	2006	2005
INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	382,686	804,728
Suteiktų paskolų palūkanų pajamos	153,481	139,439
Obligacijų, turimų pardavimui, palūkanų pajamos	110,929	95,449
Terminuotų indėlių palūkanų pajamos	67,527	15,517
Pajamos iš patalpų nuomos	35,040	30,829
Investicijų, laikomų iki išpirkimo termino, palūkanų pajamos	15,709	-
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	-	492,400
Obligacijų, turimų pardavimui, teigiamo valiutų kursų pasikeitimo įtakos pajamos	-	31,094
PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI	587,748	333,265
Nerealizuotas pelnas iš investicinių fondų, turimų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimo	543,572	303,291
Nerealizuotas pelnas iš obligacijų, turimų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimo	44,176	29,974
INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	(108,305)	(56,751)
Investicijų vadybos sąnaudos*	(46,414)	(38,685)
Nerealizuotas nuostolis iš obligacijų, turimų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimo	(36,622)	(18,066)
Obligacijų, turimų pardavimui, neigiamo valiutų kursų pasikeitimo įtakos sąnaudos	(25,269)	-
NUOSTOLIAI IŠ INVESTICIJŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI (-)	(238,176)	(82,515)
Nerealizuotas nuostolis iš investicinių fondų, turimų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimo	(187,478)	(82,515)
Nerealizuotas nuostolis iš obligacijų, turimų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimo	(31,825)	-
Investicinių fondų, turimų pardavimui, neigiamo valiutų kursų pasikeitimo įtakos sąnaudos	(18,873)	-

* - Investicijų vadybos sąnaudos, 46,414 Lt (2005 m. – 38,685 Lt) – tai mokesčiai už vertybinių popierių įsigijimą, perleidimą, saugojimą bei investicijų valdymą.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****30. FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAI (LT)**

Straipsniai	2006	2005
Finansinės veiklos pajamos		
Palūkanų pajamos	669	727
Finansinės veiklos sąnaudos		
Palūkanų sąnaudos	-	(155)

31. PELNO MOKESTIS (LT)

Straipsniai	2006	2005
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	(2,376)	(74,454)
Iš viso	(2,376)	(74,454)

Toliau pateiktas pelno mokesčio apskaičiavimas remiantis Įmonės pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą (Lt):

Straipsniai	2006	Proc.	2005	Proc.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	2,412,583		691,452	
Pelno mokestis apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą (19 proc.) (2005 – 15 proc.)	458,391	19	103,718	15
Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	(1,474,236)	(60)	(742,247)	(107)
Sąnaudų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	1,270,846	53	5,832	1
Anksčiau nepripažinto atidėtų mokesčių turto panaudojimas	(251,991)	(10)	-	-
Atidėtų mokesčių turto sumažinimas po įvertinimo	-	-	707,151	102
Atidėtų mokesčių įsipareigojimų pasikeitimas, susijęs su pelno mokesčio tarifo pasikeitimu	(634)	(1)	-	-
Pelno mokestis	2,376	1	74,454	11

Atidėtus pelno mokesčių turta ir įsipareigojimus sudarė (Lt):

Straipsniai	2006	2005
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai		
Investicinio turto tikrosios vertės koregavimas	76,830	74,454
Atidėtų mokesčių turtas		
Praėjusių metų perkeltas mokestinis nuostolis	(2,033,202)	(1,524,991)
Einamųjų metų perkeltas mokestinis nuostolis	-	(707,151)
Sumažinimas po įvertinimo	2,033,202	2,232,142
Iš viso	76,830	74,454

Atidėtųjų mokesčių turtas 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. buvo sumažintas po vadovybės įvertinimo, nes esamos aplinkybės neleidžia tiksliai įvertinti kiek tokio turto bus galima realizuoti artimiausioje ateityje, ir todėl netikslinga pripažinti tokį turta.

Pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus mokestinio nuostolių perkėlimas būsimų laikotarpių apmokestinamojo pelno mažinimui yra leidžiami 5 metams, išskyrus nuostolius iš vertybinių popierių perleidimo, kurių perkėlimas leidžiamas 3 metams.

Perkeltų mokestinių nuostolių galiojimo periodai yra (Lt):

Galiojimo pabaigos metai	Perkeltas mokestinis nuostolis	Perkelto mokestinio nuostolio mokestinis efektas
2007	1,138,216	170,732
2008	3,352,713	502,907
2009	4,349,413	652,412
2010	4,714,339	707,151
Iš viso	13,554,681	2,033,202

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

Ataskaitinių metų pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą sutikrinimas su to paties laikotarpio apmokestinamuoju pelnu (nuostoliais) (Lt):

Straipsniai	2006	2005
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	2,412,583	691,452
<i>Skirtumai</i>	(1,086,313)	(5,458,170)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)	1,326,270	(4,766,718)
Ataskaitinių metų pelno mokestis	(2,376)	(74,454)

32. GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI (LT)

Nuoma – Įmonės nuomos sąlyginis įsipareigojimas sudaro 1,116,567 Lt už Įmonės nuomojamas patalpas.

2006 m. gruodžio 31 d. būsimi minimalūs metiniai patalpų nuomos įsipareigojimai yra tokie (Lt):

Straipsniai	Suma
2007	337,670
2008	321,392
2009	268,275
2010	189,230
Būsimi minimalūs nuomos mokesčiai	1,116,567

Tikimasi, kad normaliomis verslo aplinkybėmis pasibaigiančios nuomos sutartys bus atnaujintos arba bus sudarytos kitos nuomos sutartys.

Teisminiai nagrinėjimai – 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

33. FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ (LT)

Įvertintą tikrąją vertę nustatė Įmonė, naudodamasi rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Taigi, čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Įmonė galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodus, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Įmonei 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 dieną prieinama, informacija. Nors Įmonei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas, šios sumos nebuvo visapusiškai įvertintos finansinėje atskaitomybėje po nurodytų datų, tokiu būdu dabartiniai tikrosios vertės įvertinimai gali reikšmingai skirtis nuo čia pateiktų sumų.

Finansinių instrumentų apskaitinė vertė ir įvertinta tikroji vertė gruodžio 31 d. buvo:

Straipsniai	2006		2005	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas				
<i>Laikomas iki išpirkimo termino:</i>				
Terminuoti indėliai	2,425,854	2,435,089	622,564	611,187
Suteiktos paskolos	3,290,000	3,273,268	3,290,000	3,297,968
<i>Kitas finansinis turtas:</i>				
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	696,366	696,366	377,185	377,185
Gautinos sumos	326,850	326,850	272,290	272,290
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai	478,198	478,198	431,721	431,721

Terminuoti indėliai

Terminuotų indėlių tikroji vertė yra įvertinama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant vidutines dabartines rinkos palūkanų normas panašiams indėliams ir panašiais terminais.

Paskolos

Paskolų tikėtina tikroji vertė yra nustatoma diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

34. PELNAS TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Vienai akcijai tenkantis pelnas buvo apskaičiuotas dalijant Įmonės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną (nuostolį) 2,410,207 Lt (2005 m. 616,998 Lt) iš vidutinio svertinio akcijų skaičiaus – 8,010 (2005 m.: 7,065). Įmonė neturi potencialių konvertuotinių paprastųjų akcijų, todėl pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuotas atsižvelgiant į tokias akcijas, atitinka pelną, tenkantį vienai akcijai, apskaičiuotą pagrindiniu būdu.

Pelnas (nuostolis) tenkantis vienai akcijai:

2006 m. – 300,9 Lt akcijai

2005 m. – 87,33 Lt akcijai

35. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (LT)

Susijusiomis šalimis laikomi akcininkai, darbuotojai, valdybos ir stebėtojų tarybos nariai, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus yra jų kontroliuojamos arba kuriuos šiuos Bendrovės kontroliuoja. 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. bei per tada pasibaigusius metus sandoriai su susijusiomis šalimis buvo:

2006	Turtas	Įsipareigojimai	Uždirbtos pajamos	Patirtos sąnaudos
Akcininkai	707,756	-	51,035	10,882
Iš jų:				
terminuoti indėliai	703,825	-	-	-
Su akcininkais susijusios šalys	3,561,541	-	2,933,419	280,073
Iš jų:				
paskolos	3,290,000	-	-	-
draudimo įmokos	-	-	2,786,189	-
paskolų palūkanos	-	-	147,230	-
Iš viso	4,969,297	-	2,984,454	290,955

2005	Turtas	Įsipareigojimai	Uždirbtos pajamos	Patirtos sąnaudos
Akcininkai	521,610	5	76,611	55,745
Iš jų:				
terminuoti indėliai	518,049	-	-	-
Su akcininkais susijusios šalys	3,523,361	40,889	2,333,112	226,593
Iš jų:				
paskolos	3,290,000	-	-	-
draudimo įmokos	-	-	2,193,674	-
paskolų palūkanos	-	-	139,438	-
Iš viso	4,044,971	40,894	2,409,723	282,338

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.****36. TEISĖS AKTŲ LAIKYMASIS (LT)**

Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisija reikalauja, kad draudimo įmonių turima mokumo atsarga būtų ne mažesnė, nei apskaičiuota 1,075,448 Lt mokumo riba (2005 m. gruodžio 31 d.: 710,241 Lt) ir garantinis fondas 4,000,000 Lt (2005 m. gruodžio 31 d.: 4,000,000 Lt). Mokumo atsarga ir mokumo riba yra paremti tam tikrais privalomais reikalavimais ir yra skaičiuojami kiekvienai įmonei atskirai. 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. įmonės turima mokumo atsarga buvo 5,093,482 Lt ir 4,429,765 Lt atitinkamai.

ĮMONĖS TURIMA MOKUMO ATSARGA

Eil. Nr.	Turimos mokumo atsargos elementai	2006	2005
1.	Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:	8,946,000	6,535,793
1.1.	Apmokėtas įstatinis kapitalas (kaupiamojo dividendo privilegijuotosios akcijos nurodomos atskirai 1.6 eilutėje)	8,010,000	8,010,000
1.2.	Akcijų priedai:	-	-
1.3.	Perkainojimo rezervas	-	-
1.4.	Rezervai, sudaryti iš paskirstytinojo pelno:	-	-
1.4.1.	Privalomasis rezervas	-	-
1.4.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	-	-
1.4.3.	Kiti rezervai	-	-
1.5.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	936,000	(1,474,207)
1.6.	Kaupiamojo dividendo privilegijuotosios akcijos	-	-
1.7.	Subordinuotos paskolos	-	-
1.8.	Kiti išleisti vertybiniai popieriai	-	-
2.	Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:	3,852,518	2,106,028
2.1.	Nematerialusis turtas	111,331	106,470
2.2.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	3,730,938	1,993,037
2.3.	Savos akcijos	-	-
2.4.	Uždelsti debitoriniai įsipareigojimai	10,249	6,521
2.5.	Kitas riboto patikimumo turtas	-	-
2.6.	Turto vertės skirtumai	-	-
2.7.	Nebalansiniai įsipareigojimai	-	-
3.	Turima mokumo atsarga (1) –(2)	5,093,482	4,429,765
4.	Garantinis fondas	4,000,000	4,000,000

BŪTINOJI MOKUMO ATSARGA GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLAI

Eil. Nr.	Rodikliai	2006	2005
1.	Draudimo techninių atidėjinių rodiklis	248,539	182,292
2.	Techninės rizikos rodiklis	293,921	229,105
3.	Papildančio draudimo rodiklis	167,580	84,841
4.	Tontinų rodiklis	-	-
5.	Investicinės veiklos rodiklis	342,508	169,654
6.	Pensijų kaupimo veiklos rodiklis	-	-
7.	Būtinoji mokumo atsarga (1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	1,052,548	665,892

BŪTINOJI MOKUMO ATSARGA NE GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLAI

Eil. Nr.	Rodikliai	2006	2005
1.	Įmokų rodiklis	22,900	44,349
2.	Išmokų rodiklis	9,147	30,936
3.	Persidraudimo rodiklis	1	1
4.	Būtinoji mokumo atsarga: [max { (1), (2) }] x (3)	22,900	44,349
5.	Būtinoji mokumo atsarga po koregavimo	22,900	44,349

Balanso sudarymo dieną Įmonė vykdė mokumo ir investavimo kryptųjų reikalavimus, taikomus Lietuvos Respublikoje veikiančioms draudimo įmonėms.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

Įmonės kodas 110081788, Adresas: A. Goštauto g. 40, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

37. 2005 METŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS RETROSPEKTYVINIS KOREGAVIMAS (LT)

Ataskaitiniu laikotarpiu, Įmonė pritaikė visus naujus ir peržiūrėtus Standartus, kurie yra susiję su Įmonės veikla ir galioja nuo ataskaitinio laikotarpio, prasidėjusio 2006 m. sausio 1 d. Šių naujų ir peržiūrėtų Standartų pritaikymas įtakojo Įmonės investicinio turto (peržiūrėtas VAS 12) apskaitos politikos pasikeitimą, kuris paveikė atvaizduotas sumas einamaisiais ir ankstesniais metais.

Šios apskaitos politikos pasikeitimo įtaka yra aptarta detalai toliau.

Peržiūrėtas VAS 12, Ilgalais materialusis turtas

Investicinis turtas

Peržiūrėtas VAS 12 reikalauja, atsižvelgiant į įmonės pasirinktą apskaitos politiką, investicinį turtą po pirminio pripažinimo, apskaityti įsigijimo savikaina atėmus vėlesniais periodais sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą, arba tikrąją vertę. Jei investicinio turto apskaitai pasirenkamas tikrosios vertės būdas, jo nusidėvėjimas neskaiciuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansinę atskaitomybę, jos pasikeitimą pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstant pelnu ar nuostolius.

Pagal peržiūrėto VAS 12 reikalavimus pasirinkus investicinio turto apskaitos tikrąją vertę būdą, į investicinio turto grupę perkeltant turtą iš kitų ilgalaikio materialiojo turto grupių, kuriose jis buvo apskaitomas perkainota verte, perkeliama turto nepanaudota perkainojimo rezervo (rezultatų) dalis mažinama didinant nepaskirstytąjį pelną (mažinant nuostolius).

Standarto numatyta aukščiau minėta galimybė nebuvo pasinaudota, kadangi šis turtas nuo įsigijimo momento (2000 metais) laikomas vien tik pajamoms iš nuomos gauti, o pagal ankstesnį VAS 12 iki 2005 m. spalio 1 d. Įmonė apskaitė šį turtą įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Nuo 2005 m. spalio 1 d. Įmonė pakeitė šio turto apskaitos politiką iš įsigijimo savikainos į perkainotos vertės būdą. 2005 m. rugsėjo 12 d. nepriklausomi turto vertintojai atliko turto vertinimą, šis turtas buvo perkainotas ir apskaitytas tikrąją vertę. Dėl ko 2005 m. rugsėjo 30 d. Įmonės pastatų vertė ir perkainavimo rezervas padidėjo 492,400 Lt.

Dėl aukščiau minėtų priežasčių, apskaitos politika buvo pritaikyta retrospektyviai, t.y. nuo 2005 m. spalio 1 d. Įmonė nutraukė šio turto nusidėvėjimą, apskaitinės vertės ir tikrosios vertės skirtumą parodydama tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Bendras aukščiau minėtų koregavimų poveikis finansinės atskaitomybės eilutėms yra toks:

Balansas	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
2005 m. gruodžio 31 d.:			
Investicinis turtas	1,226,378	6,622	1,233,000
Turtas iš viso	15,497,187	6,622	15,503,809
Rezervai	424,263	(424,263)	-
Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	195,091	421,907	616,998
Mokesčiai	74,170	8,978	83,148
Nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	15,497,187	6,622	15,503,809

Pelno (nuostolių) ataskaita	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
Už metus, pasibaigusius 2005 m. gruodžio 31 d.:			
Pelnas iš investicijų, perkeltas iš netechninės dalies	3,649	6,799	10,448
Investicinės veiklos pajamos	312,328	492,400	804,728
Administracinės sąnaudos	(2,889,125)	6,622	(2,882,503)
Pelnas iš investicijų, perkeltas į netechninę dalį	(157,238)	(309,205)	(466,443)
Pelnas iš investicijų, perkeltas iš gyvybės draudimo techninės dalies	157,238	309,205	466,443
Pelnas iš investicijų, perkeltas į negyvybės draudimo techninę dalį	(3,649)	(6,799)	(10,448)
Pelno mokestis	400	(74,854)	(74,454)
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas	192,830	424,168	616,998

38. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2007 m. vasario 28 d. Visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas padidinti Įmonės įstatinį kapitalą 6,000,000 Lt, išleidžiant 6,000 paprastųjų vardinių akcijų 1,000 Lt nominalia verte.
