

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Finansinės būklės ataskaita, EUR

Turtas	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Nematerialus turtas	59.182	38.975	30.946
Ilgalaikis materialus turtas	92.387	50.983	63.445
Investicijos			
Skolos vertybiniai popieriai	13.746.190	13.342.052	12.072.872
Nuosavybės vertybiniai popieriai	15.239.783	15.048.235	13.217.088
Terminuotieji indėliai	632.077	30.303	400.503
Gautinos sumos	22.431	24.100	17.278
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4.802	4.802	11.216
Perdraudimo turtas	26.457	25.985	31.624
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	557.195	586.047	484.772
Išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių pajamos	70.830	31.812	9.736
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	478.528	483.356	404.955
Turtas, iš viso	30.929.862	29.666.650	26.744.435
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	4.057.576	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	279.953	279.953	237.276
Nepaskirstytasis pelnas	1.744.465	1.413.070	2.151.799
Nuosavas kapitalas, iš viso	6.081.994	5.750.599	6.446.651
Įsipareigojimai			
Draudimo techniniai atidėjiniai	24.529.186	23.531.196	19.976.549
Įsipareigojimai, susiję su draudimo ir perdraudimo veikla	85.067	115.508	100.859
Kiti įsipareigojimai	66.772	67.095	42.789
Sukauptos sąnaudos	166.843	202.252	177.587
Įsipareigojimai, iš viso	24.847.868	23.916.051	20.297.784
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, iš viso	30.929.862	29.666.650	26.744.435

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Bendrųjų pajamų ataskaita, EUR

Pajamos	2016.06.30	2015.06.30
Pasirašytų įmokų suma	2.921.530	2.862.211
Perduoto perdraudimo įmokos	-13.838	-12.341
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas	1.193	1.002
Uždirbtos įmokos	2.908.885	2.850.872
Investicinės veiklos rezultatas	345.222	112.367
Investicinės veiklos, kai rizika tenka draudėjui, rezultatas	-60.625	1.396.191
Kitos veiklos pajamos	8.424	10.560
Pajamos, iš viso	3.201.906	4.369.990
Sąnaudos		
Draudimo techninių atidėjinių pasikeitimas	-1.005.212	-2.758.186
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos	-1.052.532	-977.075
Įsigijimo sąnaudos	-405.302	-391.934
Administracinės sąnaudos	-407.464	-382.260
Kitos veiklos sąnaudos	-1	-2.915
Sąnaudos, iš viso	-2.870.511	-4.512.370
Pelnas prieš apmokestinimą	331.395	-142.380
Pelno mokestis		-19.672
Grynasis pelnas	331.395	-162.052
Kitos bendrosios pajamos	-	-
Bendrosios pajamos, iš viso	331.395	-162.052

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Pinigų srautų ataskaita, EUR

Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	2016.06.30	2015.06.30
Gautos įmokos	2.875.529	2.843.086
Išmokėtos draudimo išmokos	-1.059.033	-1.096.346
Apmokėtos veiklos sąnaudos	-766.626	-730.522
Kitos gautos sumos	20.984	19.753
Kitos išmokėtos sumos	-161.218	-115.395
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos, iš viso	909.636	920.576
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Investicijų įsigijimas	-5.444.797	-3.227.310
Sumos gautos iš investicijų perleidimo	4.587.161	2.774.686
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-67.277	-83.000
Kitos investicinės veiklos pajamos	12.370	12.337
Pinigų srautai iš investicinės veiklos, iš viso	-912.543	-523.287
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	-1.921	-581.078
Pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-4.828	-183.789
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	483.356	404.954
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	478.528	221.165

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, EUR

	Įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavas kapitalas
Likutis 2014.12.31	4.057.576	237.276	2.151.799	6.446.651
Bendrosios pajamos			-162.052,00	-162.052,00
Dividendai			-579240	-579240
Sudaryti rezervai		42677	-42677	-
Likutis 2015.06.30	4.057.576	279.953	1.367.830	5.705.359
Bendrosios pajamos			45240	45240
Likutis 2015.12.31	4.057.576	279.953	1.413.070	5.750.599
Bendrosios pajamos			331.395,00	331.395,00
Likutis 2016.06.30	4.057.576	279.953	1.744.465	6.081.994

1. BENDRA INFORMACIJA

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (toliau – „Įmonė“) buvo įregistruota 2000 m. rugpjūčio 31 d. Įmonės kodas yra 110081788. Draudimo veiklos licenciją Įmonė gavo 2000 m. rugpjūčio 17 d. Draudimo veiklos licencijos numeris yra 0013. Pagrindinė Įmonės buveinė yra adresu Laisvės pr. 3, Vilnius, Lietuva. 2016 m. ir 2015 m. birželio 30 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) grupė.

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriamos grupės:

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

2015 m. ir 2016 m. birželio 30 d. vidutinis darbuotojų skaičius buvo 34 darbuotojai.

2. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra pirmosios Įmonės tarpinės finansinės ataskaitos, parengtos pagal Tarptautinės apskaitos standartų valdybos parengtus ir patvirtintus Europos Sąjungoje Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau TFAS). 2016 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis 1-įjū TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ ir 34-uju Tarptautiniu atskaitomybės standartu „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Ankstesnių laikotarpių finansinės ataskaitos buvo parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančiais teisės aktais bei Verslo apskaitos standartais (toliau VAS).

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu, išskyrus tam tikrą finansinį turtą kuris yra apskaitomas tikrąja verte.

Nuo 2015 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikoje įvestas euras santykiu 1 EUR lygus 3,45280 Lt, todėl apskaita tvarkoma ir finansinės ataskaitos pateiktos šia valiuta.

Įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Apskaitinių įvertinimų keitimas

Įmonė, apskaičiuodama 2016 m birželio 30 d. gyvybės draudimo matematinį (žalos padengimo) techninį atidėjinį, taikė Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (toliau – EIOPA) patvirtintą nerizikingų palūkanų normų kreivę pagal terminą.

Įmonė, apskaičiuodama 2015 m gruodžio 31 d. gyvybės draudimo matematinį (žalos padengimo) techninį atidėjinį, taikė Lietuvos Banko patvirtintą 0.86 proc. maksimalią techninę palūkanų normą.

Įmonė, apskaitydama draudimo sutartis, atsižvelgė į draudimo rizikos reikšmingumo lygį. Draudimo rizika yra reikšminga, kai dėl draudžiamojo įvykio, tikėtino draudimo sutarties įsigaliojimo momentu, naudos gavėjui išmokėta papildoma suma yra reikšminga. Tokios sutartys klasifikuojamos kaip draudimo sutartys. Sutartys, pagal kurias neprisiimama reikšminga rizika, apskaitomos kaip finansinių įsipareigojimų sutartys.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta yra konvertuojamos į eurus pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius, vadovaujantis nuo 2015 m. sausio 1 d. Lietuvoje taikomo Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymo 5 straipsnio 2 punkto nuostatomis. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą, yra konvertuojami į eurus balanso sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apmokėjimo yra apskaitomi tuo metu, kai jie atsiranda ir parodomi finansinių pajamų (sąnaudų) straipsnyje bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas pradžioje apskaitomas įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina ir kitos tiesioginės pirkimo išlaidos. Vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimo nuostolių suma. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesinį amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris programinei įrangai yra 3 metai, kitam nematerialiam turtui – 4 metai.

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 administraciniams tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra ne mažesnė nei 115,85 Eur.

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

Ilgalaikio materialiojo turto grupės	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Transporto priemonės	6
Biuro ir kita įranga	3 - 6

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

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 bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Pelnas ar nuostoliai, susidarantys dėl ilgalaikio turto pardavimo apskaičiuojami kaip skirtumas tarp pardavimo pajamų ir turto likutinės vertės. Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio turto perleidimo yra pripažįstami tų metų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Investicijų tikroji vertė

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas (vertinamas tikrąja verte), pripažįstamas pirkimo dieną tikrąja verte, kuri lygi už finansinę investiciją sumokėto atlygio tikrajai vertei. Sandorio išlaidos pripažįstamos sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje. Po pirminio pripažinimo finansinis turtas yra vertinamas tikrąja verte, o šio turto vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelnu arba nuostoliais bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną tikroji vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutinės dienos reguliarių kotiruotojų viešai skelbiamas vertinamų skolos vertybinių popierių uždarymo kainas „Bloomberg“ informacinėje sistemoje, o jų nesant - tų vertybinių popierių reguliarių kotiruotojų pirkimo kainas.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Gautinos sumos

Pirminio pripažinimo metu gautinos sumos registruojamos verte, prilyginama tikrajai vertei. Vėlesniais laikotarpiais gautinos sumos amortizuojamos, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgautinas sumas. Nereikšmingos ir trumpalaikės gautinos sumos be nustatytos palūkanų normos vertinamos pirkimo dokumente ar sutarta atgauti suma.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių (nuo sutarties sudarymo datos) labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą Įmonė įvertina finansinį turtą, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kurie turėjo įtakos finansinio turto įvertintiems ateities pinigų srautams. Kai apskaitinė vertė viršija turto atsipirkimo vertę, vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje. Vertės sumažėjimo nuostoliai, apskaityti ankstesniais laikotarpiais, yra atstatomi, jei yra požymių, kad turto vertės sumažėjimas nebeegzistuoja arba sumažėjo. Atstatymas yra apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Padidėjusi apskaitinė vertė dėl tokio atstatymo yra padidinama tik tiek, kad neviršytų turto nudėvėtos vertės, kuri būtų buvusi, jei vertės sumažėjimo nuostoliai nebūtų buvę apskaityti ankstesniais metais.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

2016 m. ir 2015 m. birželio 30 d. Įmonės akcininkas buvo:

	2016		2015	
	Akcijų skaičius	Proc.	Akcijų skaičius	Proc.
AB Šiaulių bankas (Įmonės kodas 112025254, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai)	14,010	100	14,010	100
Iš viso	14,010	100	14,010	100

2015 m. rugsėjo 1 d. Įmonė pakeitė įstatus, kuriuose nurodė akcijų nominalią vertę ir įstatinio kapitalo dydį eurais. Įregistruotą ackinį kapitalą 2016 m. birželio 30 d. sudarė 14,010 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 EUR.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Įmonės nuostoliams padengti.

Techniniai atidėjiniai

Įmonė formuoja šiuos techninius atidėjinius – perkeltų įmokų, numatomų išmokėjimų, gyvybės draudimo matematinį (žalos padengimo), nepasibaigusios rizikos, gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo Įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais 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 suregulavimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms pagal įvykusias, bet dar nepraneštas žalas, skaičiuojama pagal atskiras draudimo rūšis statistiniais Bornhuetter - Ferguson, „Chain-ladder“, nuostolingumo metodais.

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

c) Gyvybės draudimo matematinis (žalos padengimo) techninis atidėjiny

Žalos padengimo techninis atidėjiny 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 grynųjų draudimo įmokų skirtumas.

Skaičiavimuose Įmonė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalos padengimo techninį atidėjinį.

Apskaičiuodama žalos padengimo techninį atidėjinį, Įmonė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lenteles, modifikuotas 2007 m. atsižvelgiant į pasikeitusią Lietuvos gyventojų mirtingumo situaciją.

Apskaičiuodama 2016 m birželio 30 d. žalos padengimo techninį atidėjinį, taikė EIOPA patvirtintą nerizikingų palūkanų normų kreivę pagal 1.06 proc. maksimalią techninę palūkanų normą.

Pagal Įmonės draudiko pelno dalies (perviršio) paskirstymo tvarką, gyvybės kaupiamojo, gyvybės kaupiamojo išgyvenimo atvejui, studijų bei pensijų draudimo sutartys, galiojančios daugiau nei tris metus, ir universalus gyvybės draudimo su garantuota palūkanų norma, pensijų anuitetų sutartys dalyvauja draudiko pelno dalies (perviršio) skirstyme. Draudimo sutarčiai priskaičiuota Draudiko pelno dalis (perviršio) iš karto neišmokama, bet didinamos išmokos mirties ar/ir išgyvenimo iki draudimo laikotarpio pabaigos atvejais, o taip pat atitinkamai didinamos išperkamosios sumos. Draudimo sutarčiai priskaičiuota draudiko pelno dalis (perviršis) atvaizduojama prie gyvybės draudimo matematinio (žalos padengimo) techninio atidėjinio.

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

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridėtos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjiny yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

e) Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny

Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny sudaromas sutartims, pagal kurias prisiimama nereikšminga rizika. Atidėjiny skaičiuojamas tokiais pačiais principais kaip ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny.

f) Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny sudaromas gyvybės ir sveikatos draudimo rizikoms, yra skirtas perkeltų įmokų, žalos padengimo, gyvybės draudimo ir finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių pakankamumo įvertinimui. Vertinant pakankamumą atsižvelgiama į visus tikėtinus būsimus pinigų srautus pagal visas ataskaitinio laikotarpio pabaigai galiojančias draudimo rizikas. Atidėjiny yra įtraukimas į žalos padengimo techninį atidėjinį.

Pelno mokestis

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

a) Pelno mokestis

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Einamųjų metų pelno mokesčiai yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokesčiai apskaičiuojamos naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2015 m. ir 2014 m. Įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

b) Atidėtasis mokesčiai

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį pelną.

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

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokesčines pasekmes, kurių Įmonė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Įmonė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus grynąja verte.

Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Įmonė turi įsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), yra tikėtina, kad jam įvykdyti Įmonei bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Suma, pripažinta atidėjiniu, yra geriausias įvertinimas, reikalingas padengti dabartinius ataskaitinio laikotarpio įsipareigojimus, atsižvelgiant į rizikas ir neapibrėžtumus, kylančius iš šio įsipareigojimo. Kai atidėjinys vertinamas naudojant numatomus pinigų srautus įsipareigojimui padengti, jo apskaitinė vertė yra dabartinė šių pinigų srautų vertė.

Kai yra tikimasi, kad dalis ar visa ekonominė nauda reikalinga padengti atidėjinį bus atgauta iš trečiosios šalies, gautina suma yra prižįstama turtu, jei yra tikrai aišku, kad kompensacija bus gauta ir kad gautina suma gali būti patikimai įvertinta.

Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal per ataskaitinį laikotarpį galiojančias draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Persidraudimo 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 poliusus.

Jeigu ataskaitinio laikotarpio finansinių įsipareigojimų sutarčių pasirašytos įmokos sudaro ne daugiau nei 1 proc. bendros pasirašytų įmokų sumos, tai šių sutarčių pasirašytos įmokos apskaitomos taip pat kaip gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytos ir uždirbtos įmokos. Jeigu ataskaitinio laikotarpio finansinių įsipareigojimų sutarčių pasirašytos įmokos sudaro daugiau nei 1 proc. bendros pasirašytų įmokų sumos, tai šių sutarčių kaip pasirašytos įmokos apskaitomi per ataskaitinį laikotarpį atskaityti administravimo ir draudimo rizikos mokesčiai.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigrąžinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartį.

Atidėtosios įsigijimo sąnaudos

Gyvybės draudime, kai investavimo rizika tenka draudėjui, tuo atveju kai įsigijimo sąnaudų patyrimo laikotarpis nesutampa su atskaitymų toms sąnaudoms padengti išskaitymo iš draudimo sutarčių laikotarpiu, kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos atvaizduojamas komisinis atlyginimas už sudarytas draudimo sutartis, kurį draudimo įmonė pripažino šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais ir kuris bus pripažintas sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, per kuriuos iš draudimo sutarčių bus išskaičiuoti su sutarties sudarymu susiję atskaitymai.

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 giminiai ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos ataskaitas pateikusios įmonės, ar yra kontroliuojamos solidariai su šia įmone.

Įstatymų numatyti reikalavimai

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

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ištekliai, duodantys ekonominę naudą, bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Rizikų valdymas

Rizikų valdymo tikslas – nuolat atpažinti (identifikuoti), vertinti (analizuoti), kontroliuoti bei atskleisti visas rizikų rūšis vykdamas įmonės veiklą bei įmonei siekiant strateginių tikslų, užtikrinti įmonės perspektyvinį rizikos vertinimą. Įmonė savo veikloje siekia išlaikyti optimalų rizikų lygį, kad netikėtini pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai įmonės vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai įmonės veiklai bei veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui ir nesutrikdytų pasitikėjimo įmone.

Finansinės ir draudimo rizikos valdymas

Toliau apibūdintos svarbiausios įmonės draudimo ir finansinės rizikų valdymo politikos:

a) Draudimo rizika

Draudimo rizika tai yra nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos.

Įmonė prisiima mirtingumo, sergamumo, išgyvenimo, mirtingumo bei traumų dėl nelaimingo atsitikimo, nutraukimų, išlaidų rizikas.

- Mirtingumo rizika

tai nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, kylanti dėl mirtingumo rodiklio lygio nepastovumo pokyčių, kitimo tendencijų, kai padidėjus mirtingumo rodikliui padidėja draudimo įsipareigojimai.

- Sergamumo rizika

tai nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, kylanti dėl negalios, ligų ir sergamumo rodiklio lygio nepastovumo pokyčių, kitimo tendencijų, kai padidėjus rodikliams, padidėja draudimo įsipareigojimai.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

-Išgyvenimo rizika

tai nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, kylanti dėl mirtingumo rodiklio lygio nepastovumo pokyčių, kitimo tendencijų, kai sumažėjus mirtingumo rodikliui padidėja draudimo įsipareigojimai.

-Išlaidų rizika

tai nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, kylanti dėl pasikeitusio draudimo sutarčių adminitravimo išlaidų lygio, jo nepastovumo, kitimo tendencijų.

-Nutraukimų rizika

tai nuostolio arba nepalankaus draudimo įsipareigojimų pokyčio rizika, kylanti dėl draudimo sutarčių nutraukimų lygio didėjimo.

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.

b) Finansinė rizika

Įmonė patiria finansinę riziką dėl savo finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ir draudimo įsipareigojimų. Pagrindinės Įmonės finansinės rizikos rūšys: rinkos rizika (kurios didžiausią dalį sudaro palūkanų normos rizika ir užsienio valiutų kursų rizika), kredito rizika, likvidumo rizika, koncentracijos rizika, turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo rizika ir operacinė rizika.

- Palūkanų normos rizika

tai rizika patirti nuostolių dėl rinkos palūkanų normos svyravimų, kurie gali sumažinti skolos vertybinių popierių ir/ar padidinti techninių atidėjinių vertę. Siekdama mažinti šią riziką, Įmonė investuoja lėšas į likvidžius skolos vertybinius popierius, kurių emitentai turi tarptautinių kredito rizikos vertinimo institucijų suteiktus kredito rizikos vertinimus.

(1) Draudimo sutartys, 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. Įmonės viena iš pagrindinių finansinės rizikos rūšių yra rizika, kad investicinės pajamos iš finansinio turto, dengiančio įsipareigojimus, gali būti nepakankama finansuoti garantuotą mokėtiną draudimo išmoką.

Įmonė palūkanų normos riziką valdo, nustatant limitus turto vertės galimam sumažėjimui (galimiems nuostoliams) dėl palūkanų normos rizikos.

(2) Draudimo sutartys, 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.

- Užsienio valiutų kursų 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.

- Kredito rizika

nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir kitų subjektų mokumo būklės pokyčių ir įsipareigojimų nevykdymo. Įmonėje taikomos procedūros, užtikrinančios, jog sandoris sudaromas tik su subjektu, kuris tenkina Įmonės nustatytus limitus.

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

Kredito rizika, susijusi su lėšomis bankuose, yra ribota, nes Įmonė atlieka operacijas su bankais, turinčiais pakankamai aukštus tarptautinių reitingavimo agentūrų (ar banko grupei) suteiktus kredito reitingus.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

Depozitoriumų rizika yra valdoma pasirenkant depozitoriumus, kuriems suteiktas pakankamai aukštas tarptautinių reitingavimo agentūrų kredito reitingas arba yra centriniai Europos Sąjungos šalių depozitoriumai ir bankai.

- Likvidumo rizika

Tai rizika, kad Įmonė nesugebės laiku ir efektyviai (nepatiriant nepagrįstų išlaidų) realizuoti investicijų ir turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui. Konservatyvus likvidumo rizikos valdymas numato investavimą tik į likvidų turą. Įmonė valdo šią riziką nuolat stebėdama grynujų pinigų kiekį, numatomus išmokėjimus, skaičiuodama likvidumo rodiklius.

- Koncentracijos rizika

Tai visos rizikos pozicijos, kuriose nuostolių tikimybė yra pakankamai didelė, kad keltų grėsmę Įmonės mokumui ar finansinei būklei.

Įmonė valdo šią riziką nustatant limitus įvairioms pozicijoms. Siekiant sumažinti finansinę riziką investicijų portfelis yra diversifikuojamas, investuojant į įvairių pasaulio šalių ir įmonių obligacijas. Regioninis pasiskirstymas nustatomas derinant pelningumą su rizika.

- Turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo rizika

Tai rizika patirti nuostolių dėl turto ir įsipareigojimų neatitikimo laiko (terminų), valiutos ir palūkanų normos atžvilgiu.

Įmonės turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo rizika valdoma vertinant turto ir įsipareigojimų nesuderinamumą, valdant Įmonės turto ir įsipareigojimų srautus, sugrupuotus pagal terminus, valiutas, valdant jų jautrumą palūkanų normos svyravimams, nustatant leidžiamus neatitikimus ir juos kontroliuojant.

- Operacinė rizika

Tai nuostolių, atsirandančių dėl netinkamų arba nepavykusių vidaus procesų, darbuotojų ir/ar ne darbuotojų klaidų ir/ar neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių, riziką, tarp jų ir teisinę riziką, bet neapima dėl strateginių sprendimų kylančios rizikos ir reputacinės rizikos.

Operacinė rizikė Įmonėje valdoma nuolat registruojant operacinės rizikos įvykius tam skirtame žurnale, vertinama Įmonės padalinių veikla.

3. PERĖJIMAS PRIE TFAS

Įmonė, nuo 2016 m. sausio 1 d. pradėjusi taikyti TFAS, esminių skirtumų dėl anksčiau apskaitoje taikytų VAS nenustatė. Ankstesniais laikotarpiais taikyti bendrieji apskaitos principai didžiąja dalimi atitiko TFAS, todėl Įmonė perskaičiavimų finansinėse ataskaitose neatliko, išskyrus kai kurių staripsnių pergrupavimus, kurie pateikiami žemiau esančioje lentelėje.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS**2016 M. BIRŽELIO 30 D.****Finansinės būklės ataskaita, EUR**

Turtas	pastaba	2015.12.31			2015.01.01		
		VAS	pergrupavimas	TFAS	VAS	pergrupavimas	TFAS
Nematerialus turtas		38.975	-	38.975	30946		30.946
Ilgalaikis materialus turtas		50.983	-	50.983	63445		63.445
Investicijos			-				
Skolos vertybiniai popieriai		13.342.052	-	13.342.052	12072872		12.072.872
Nuosavybės vertybiniai popieriai		15.048.235	-	15.048.235	13217088		13.217.088
Terminuoti indėliai		30.303	-	30.303	400503		400.503
Pinigai	3.1.	129.459	-129.459	-	143262	-143.262	-
Gautinos sumos		24.100	-	24.100	17278		17.278
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		4.802	-	4.802	11216		11.216
Perdraudimo turtas	3.2.	-	25.985	25.985	-	31.624	31.624
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		586.047	-	586.047	484772		484.772
Išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių pajamos		31.812	-	31.812	9736		9.736
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		353.897	129.459	483.356	261693	143.262	404.955
Turtas, iš viso		29.640.665	25.985	29.666.650	26.712.811	31.624	26.744.435
Nuosavas kapitalas							
Įstatinis kapitalas		4.057.576	-	4.057.576	4057576	-	4.057.576
Privalomasis rezervas		279.953	-	279.953	237276	-	237.276
Nepaskirstytasis pelnas		1.413.070	-	1.413.070	2151799	-	2.151.799
Nuosavas kapitalas, iš viso		5.750.599	-	5.750.599	6446651	-	6.446.651
Įsipareigojimai							
Draudimo techniniai atidėjiniai	3.2.	23.505.211	25.985	23.531.196	19833287	143.262	19.976.549
Įsipareigojimai, susiję su draudimo ir perdraudimo veikla		115.508	-	115.508	100859	-	100.859
Kiti įsipareigojimai		67.095	-	67.095	42789	-	42.789
Sukauptos sąnaudos		202.252	-	202.252	177587	-	177.587
Įsipareigojimai, iš viso		23.890.066	25.985	23.916.051	20.154.522	143.262	20.297.784
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, iš viso		29.640.665	25.985	29.666.650	26.601.173	143.262	26.744.435

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

3.1. Ruošiant ataskaitas pagal VAS, pinigai, dengiantys draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, atidėjinio dalį, buvo atvaizduojami kartu su kitomis investicijomis, t.y. viena eilute straipsnyje "KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS". Ruošiant ataskaitas pagal TFAS pinigai, dengiantys draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, atidėjinio dalį, atvaizduojami straipsnyje "Pinigai ir pinigų ekvivalentai".

3.2. Ruošiant ataskaitas pagal VAS, techninių atidėjinių perdraudikų dalis buvo atvaizduojama straipsnyje "TECHNINIAI ATIDĖJINIAI", ruošiant ataskaitas pagal TFAS perdraudikų dalis parodoma ataskaitos turto straipsnyje kaip "Perdraudimo turtas".

Direktorė

Rasa Vasilienė-Vasiliauskienė

Vyr. buhalterė

Inga Deveikienė

Vyr. aktuarė

Inga Kriaučiuonienė