

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“

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

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

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
2019 M. BIRŽELIO 30 D.

	2019.06.30	2018.06.30
Draudimo įmokų pajamos	3.312.615	3.202.661
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	-18.597	-15.759
Grynosios draudimo įmokų pajamos	3.294.018	3.186.902
Terminuotųjų indėlių palūkanos	7.997	6.833
Grynasis realizuotas pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto	93.088	38.114
Grynasis tikrosios vertės pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	2.079.139	-206.676
Kitos veiklos pajamos	8.607	19.491
Grynosios veiklos pajamos	5.482.849	3.044.664
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos	-2.544.250	-431.106
Draudimo išmokų sąnaudos	-1.733.146	-1.541.015
Grynosios draudimo išmokų sąnaudos	-4.277.396	-1.972.121
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	-484.913	-395.907
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	-555.211	-469.534
Turto valdymo sąnaudos	-56.476	-65.086
Sąnaudos	-5.373.996	-2.902.648
Pagrindinės veiklos rezultatai	108.853	142.016
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-3.009	-
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	105.844	142.016
Pelno mokestis	-5.000	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	100.844	142.016
Kitos bendrosios pajamos	-	-
Bendrujų pajamų iš viso	100.844	142.016
Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios Bendrovės akcininkui	100.844	142.016

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyr. buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

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

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2019 M. BIRŽELIO 30 D.

	2019.06.30	2018.12.31
Turtas		
Ilgalaikis materialusis turtas	327.414	122.700
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turta	969.078	621.305
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais:		
Skolos vertybiniai popieriai	3.029.254	15.052.136
Nuosavybės vertybiniai popieriai	19.006.082	17.234.325
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino	9.983.263	-
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	988.583	1.070.488
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	47.796	47.796
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4.585	4.585
Perdraudimo turtas	24.805	34.238
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4.844.266	1.943.025
Iš viso turto	39.225.126	36.130.598
Nuosavas kapitalas		
Paprastosios akcijos	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	405.758
Nepaskirstytasis pelnas	3.480.990	3.380.146
Iš viso nuosavo kapitalo	7.944.324	7.843.480
Įsipareigojimai		
Draudimo įsipareigojimai	30.073.581	27.572.429
Finansiniai įsipareigojimai:		
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	638.004	394.899
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	562.975	312.594
Pelno mokesčio įsipareigojimai	6.242	7.196
Iš viso įsipareigojimų	31.280.802	28.287.118
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	39.225.126	36.130.598

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučūnienė
Vyriausioji aktuarė

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

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
2019 M. BIRŽELIO 30 D.

	Įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
Likutis 2017.12.31	4.057.576	386.178	3.697.501	8.141.255
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	142.016	142.016
Dividendai	-	-	-500.000	-500.000
Sudaryti rezervai	-	19.580	-19.580	-
Likutis 2018.06.30	4.057.576	405.758	3.319.937	7.783.271
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	60.209	60.209
Likutis 2018.12.31	4.057.576	405.758	3.380.146	7.843.480
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	100.844	100.844
Dividendai	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-
Likutis 2019.06.30	4.057.576	405.758	3.480.990	7.944.324

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2019 M. BIRŽELIO 30 D.

	2019.06.30	2018.06.30
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gautos draudimo ir investicijų sutarčių mokes	3.497.277	3.314.132
Sumokėtos draudimo išmokos	-1.806.197	-1.595.413
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą	-18.962	-15.104
Sumokėtos veiklos sąnaudos	-1.425.077	-982.381
Kitos pajamos	27.557	44.572
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas	-13.243.084	-7.611.971
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo pajamos	15.681.953	6.660.923
Gautos palūkanos	189.274	266.188
	2.902.741	80.946
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Išmokėti dividendai Bendrovės akcininkams	-	-500.000
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	1.943.025	2.890.325
Teigiama/(neigiama) valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams ir jų ekvivalentams	-1.500	12.844
	4.844.266	2.484.115
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		

S. Jokubaitis
Direktorius

I. Deveikienė
Vyriausioji buhalterė

I. Kriaučiūnienė
Vyriausioji aktuarė

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“

ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2019 M. BIRŽELIO 30 D.

1. BENDRA INFORMACIJA

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (toliau - „Bendrovė“) buvo įkurta ir pradėjo veiklą 2000 m. rugpjūčio 31 d. Pagrindinė Bendrovės buveinė yra Laisvės per. 3, Vilniuje, registracijos kodas 110081788, Lietuvoje. bendrovė vykdo šias gyvybės draudimo rūšis:

- Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu;
- Universalus gyvybės draudimas su garantuotomis palūkanomis;
- Vaikų saugios ateities draudimas;
- Pensijų programa;
- Gyvybės rizikos draudimas su mažėjančia draudimo suma;
- Esu saugus;
- Saugi šeima (AB Šiaulių bankas klientams);
- Pensijų anuitetai.

2019 m. ir 2018 m. birželio 30 d. visos Bendrovės akcijos priklausė AB Šiaulių Bankas, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše. Bendrovės vadovaujanti patronuojanti bendrovė įsikūrusi Šiauliuose, Lietuvoje.

Bendrovė filialų, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

2019 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 39 darbuotojai (2018 m. birželio 30 d. – 37 darbuotojai)

2. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Šios tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungoje (toliau – TFAS). Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu, išskyrus tam tikrą finansinį turtą, kuris yra apskaitomas tikrąja verte.

2019 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis 34-uosiu TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, todėl šioje tarpinėje finansinėje informacijoje nepateikiami visi atskleidimai, kurie reikalaujami atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose ir šios tarpinės finansinės ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su Bendrovės metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

Šios tarpinės finansinės ataskaitos pateikiamos eurais, vieno euro tikslumu. Operacijų užsienio valiuta sumos perskaičiuojamos į eurus pagal apskaitoje taikomą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatomą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

Taikyti apskaitos principai ir skaičiavimo metodai atitinka 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitose taikytus ir aprašytus principus.

3. RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMAS

Bendrovė išlaikė optimalų rizikos lygį, užtikrino efektyvų visų Bendrovės veiklai aktualių ir reikšmingų rizikų valdymą. Bendrovė nuolat stebi, kad nuosavas kapitalas būtų pakankamas vykdyti teisės aktuose nustatytus reikalavimus. Platesnė informacija apie Bendrovės patiriamas rizikas, jų valdymo procesus ir rizikos dydžius, pateikiami 2018 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

4. TIKROSIO VERTĖS NUSTATYMAS

Pagal pradinis duomenis, skirtus nustatyti tikrąją vertę, turtas ir įsipareigojimai, kuriems nustatoma vertė, yra skirstomi į šiuos lygius:

1 lygis - tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose, kurios yra prieinamos vertinimo dieną. Šis lygis apima į vertybinių popierių biržų sąrašus įtrauktus nuosavybės vertybinius popierius ir skolos priemones, kuriomis prekiaujama biržose.

5. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Visos Bendrovės akcijos priklauso AB „Šiaulių bankas“.

Susijusiomis su Bendrove šalimis pripažįstami akcininkai, valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus. 2019 m. sausio – birželio mėnesiais buvo vykdomi tokie patys sandoriai su susijusiomis šalimis kaip ir 2018 m., kurie atskleisti 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinėse ataskaitose.

6. PELNO PASKIRSTYMAS

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

7. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

2019 m. birželio 30 d. Bendrovė neapibrėžtųjų įsipareigojimų neturėjo, taip pat Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

8. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Jokių reikšmingų pobalansinių įvykių po 2019 m. birželio 30 d. Bendrovėje nebuvo.