

**Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“**

*Tarpinės finansinės ataskaitos  
2018 m. birželio 30 d.*

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

**BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**  
**2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

	<b>2018.06.30</b>	<b>2017.06.30</b>
Draudimo įmokų pajamos	3.202.661	3.138.257
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	-15.759	-16.906
<b>Grynosios draudimo įmokų pajamos</b>	<b>3.186.902</b>	<b>3.121.351</b>
Terminuotųjų indėlių palūkanos	6.833	3.033
Grynasis realizuotas pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto	38.114	-34.536
Grynasis tikrosios vertės pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	-206.676	301.743
Kitos veiklos pajamos	19.491	10.464
<b>Grynosios veiklos pajamos</b>	<b>3.044.664</b>	<b>3.402.055</b>
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas ir išmokų koregavimo sąnaudos	-431.106	-357.214
Draudimo išmokų sąnaudos	-1.541.015	-1.544.481
<b>Grynosios draudimo išmokų sąnaudos</b>	<b>-1.972.121</b>	<b>-1.901.695</b>
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	-395.907	-407.460
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	-469.534	-444.008
Turto valdymo sąnaudos	-65.086	-80.774
<b>Sąnaudos</b>	<b>-2.902.648</b>	<b>-2.833.937</b>
<b>Pagrindinės veiklos rezultatai</b>	<b>142.016</b>	<b>568.118</b>
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>142.016</b>	<b>568.118</b>
Pelno mokestis	-	-
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>142.016</b>	<b>568.118</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bendrujų pajamų iš viso</b>	<b>142.016</b>	<b>568.118</b>
<b>Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios Bendrovės akcininkui</b>	<b>142.016</b>	<b>568.118</b>

L. Damulienė  
L.e.p. Direktorė

I. Deveikienė  
Vyr. buhalterė

I. Kriaučiūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**  
**2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

	<b>2018.06.30</b>	<b>2017.12.31</b>
<b>Turtas</b>		
Ilgalaikis materialusis turtas	124.703	113.965
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turta	634.998	686.952
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais:		
Skolos vertybiniai popieriai	13.764.622	12.833.748
Nuosavybės vertybiniai popieriai	17.602.525	18.057.355
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino	-	-
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	1.073.610	1.067.667
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	35.906	16.143
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4.497	4.497
Perdraudimo turtas	22.857	48.048
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.484.115	2.890.325
<b>Iš viso turto</b>	<b>35.747.833</b>	<b>35.718.700</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>		
Paprastosios akcijos	4.057.576	4.057.576
Privalomasis rezervas	405.758	386.178
Nepaskirstytasis pelnas	3.319.937	3.697.501
<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b>7.783.271</b>	<b>8.141.255</b>
<b>Įsipareigojimai</b>		
Draudimo įsipareigojimai	27.397.034	27.024.970
Finansiniai įsipareigojimai:		
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	295.946	206.700
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	271.582	345.775
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>27.964.562</b>	<b>27.577.445</b>
<b>Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų</b>	<b>35.747.833</b>	<b>35.718.700</b>

\_\_\_\_\_  
L. Damulienė  
L.e.p. Direktorė

\_\_\_\_\_  
I. Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

\_\_\_\_\_  
I. Kriaučūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA**  
**2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

---

	<b>Įstatinis kapitalas</b>	<b>Privalomasis rezervas</b>	<b>Nepaskirstytasis pelnas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Likutis 2016.12.31</b>	<b>4.057.576</b>	<b>279.953</b>	<b>3.537.566</b>	<b>7.875.095</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	568.118	568.118
Dividendai	-	-	-800.000	-800.000
Sudaryti rezervai	-	106.225	-106.225	-
<b>Likutis 2017.06.30</b>	<b>4.057.576</b>	<b>386.178</b>	<b>3.199.459</b>	<b>7.643.213</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	498.042	498.042
<b>Likutis 2017.12.31</b>	<b>4.057.576</b>	<b>386.178</b>	<b>3.697.501</b>	<b>8.141.255</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) ir bendrosios pajamos	-	-	142.016	142.016
Dividendai	-	-	-500.000	-500.000
Sudaryti rezervai	-	19.580	-19.580	-
<b>Likutis 2018.06.30</b>	<b>4.057.576</b>	<b>405.758</b>	<b>3.319.937</b>	<b>7.783.271</b>

---

L. Damulienė  
L.e.p. Direktorė

---

I. Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

---

I. Kriauciūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

---

	<b>2018.06.30</b>	<b>2017.06.30</b>
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
Gautos draudimo ir investicijų sutarčių mokes*	3.314.132	3.224.327
Sumokėtos draudimo išmokos (pastaba 19)	-1.595.413	-1.564.021
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą	-15.104	-18.140
Sumokėtos veiklos sąnaudos	-982.381	-1.124.835
Kitos pajamos	44.572	24.184
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių įsigijimas	-7.611.971	-6.692.804
Vertybinių popierių ir terminuotų indėlių perleidimo pajamos	6.660.923	8.320.004
Gautos palūkanos	266.188	249.941
	<b>80.946</b>	<b>2.418.656</b>
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Išmokėti dividendai Bendrovės akcininkams	-500.000	-800.000
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas</b>		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	2.890.325	1.039.828
Teigiama/(neigiama) valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams ir jų ekvivalentams	12.844	-29.619
	<b>2.484.115</b>	<b>2.628.865</b>

---

L. Damulienė  
L.e.p. Direktorė

---

I. Deveikienė  
Vyriausioji buhalterė

---

I. Kriaučiūnienė  
Vyriausioji aktuarė

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

**ĮMONĖS KODAS 110081788, LAISVĖS PR. 3, VILNIUS**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**2018 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.

2018 m. ir 2017 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.

2018 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 37 darbuotojai (2017 m. birželio 30 d. – 38 darbuotojai)

## **2. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS**

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

2018 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis 34-uoju 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 2017 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 2017 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

## **4. TIKROSIO VERTĖS NUSTATYMAS**

Visas turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikrąja verte pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius. Pagal pradinius duomenis, skirtus nustatyti tikrąją vertę, turtas ir įsipareigojimai, kuriems nustatoma vertė, yra skirstomi į šiuos lygius:

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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

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

**2 lygis** - kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. 2 lygio duomenys apima:

- panašaus turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas aktyviose rinkose;
- panašaus ar tokio paties turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas neaktyviose rinkose;
- kitus stebimus duomenis apie turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas;
- rinka grindžiamus duomenis.

Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais (susieti su investiciniais vienetais), taip pat priskiriami 2 lygiui, nes jų vertė tiesiogiai nustatoma pagal susijusio turto, kuriuo prekiaujama aktyviojoje rinkoje ir kurio vertė nustatoma pagal kotiruojamas kainas rinkoje (priskirtas 1 lygiui), vertę.

**3 lygis** – duomenys apie turtą ir įsipareigojimus, kurie nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi duomenys). Nustatant tikrąją vertę nestebimi duomenys naudojami tiek, kiek trūksta svarbių stebimų duomenų, todėl jie gali būti naudojami tokiose situacijose, kai turto arba įsipareigojimų rinkos aktyvumas vertinimo dieną yra menkas arba rinka yra neaktyvi. Tačiau tikrosios vertės nustatymo tikslas yra tas pats, t.y. nustatyti galutinę kainą turtą arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turtą arba įsipareigojimus.

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiama finansinių instrumentų, kurie finansinės būklės ataskaitoje pateikiami tikrąja verte, analizė, grupuojant finansinius instrumentus į lygius nuo 1-ojo iki 3-ojo priklausomai nuo to, kiek tiksliai gali būti nustatyta jų tikroji vertė:

	<b>2018.06.30</b>			
	<u>1 lygis</u>	<u>2 lygis</u>	<u>3 lygis</u>	<u>Iš viso</u>
<b>Turtas:</b>				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	31.367.147	-	-	31.367.147
<b>Įsipareigojimai:</b>				
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	295.946	-	-	295.946
	<b>2017.12.31</b>			
	<u>1 lygis</u>	<u>2 lygis</u>	<u>3 lygis</u>	<u>Iš viso</u>
<b>Turtas:</b>				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	30.891.103	-	-	30.891.103
<b>Įsipareigojimai</b>				
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	206.700	-	-	206.700

**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

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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

---

galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus. 2018 m. sausio – birželio mėnesiais buvo vykdomi tokie patys sandoriai su susijusiomis šalimis kaip ir 2017 m., kurie atskleisti 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinėse ataskaitose.

**6. PELNO PASKIRSTYMAS**

2018 m. kovo 29 d. vienintelis Bendrovės akcininkas patvirtino 2017 m. pelno paskirstymą, remiantis kuriuo 2018 m. balandžio 25 d. buvo išmokėta 500.000 EUR dividendų.

**7. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI**

2018 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 2018 m. birželio 30 d. Bendrovėje nebuvo.