



Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

2020 M. FINANSINĖS ATASKAITOS
PATEIKIAMOS KARTU SU
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS
IŠVADA IR METINIU PRANEŠIMU

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada..... 3 – 8

Metinis pranešimas..... 9 – 15

Finansinės ataskaitos

Bendrujų pajamų ataskaita 16

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita 17

Finansinės būklės ataskaita 18

Pinigų srautų ataskaita 19

Finansinių ataskaitų pastabos 20



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų auditu

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ (toliau – Bendrovė) 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų Bendrovės finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sajungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2021 m. balandžio 16 d. papildomą ataskaitą Auditu komitetui.

Mūsų auditu apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų bendruju pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąjį informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujanties Tarptautinių buhalterių etikos standartų valdybos parengtu Tarptautiniu buhalterių profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatyme numatyty etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bendrovei, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d., Bendrovei nesuteikėme.



Mūsų auditu metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 480 tūkst. Eur

Pagrindiniai auditu dalykai

- Draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudyti apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Auditu apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Bendrovės struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Bendrovė vykdo savo veiklą.

Reikšmingumo lygis

Mūsų auditu apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Auditu paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose néra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiams ekonominiam sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Bendrovės reikšmingumo lygi finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokius buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei

480 tūkst. Eur (2019 – 524 tūkst. Eur)

Kaip mes jį nustatėme

5 % nuo pelno prieš apmokestinimą

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinių kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, finansinių ataskaitų naudotojai dažniausiai remiasi būtent šiuo kriterijumi, norėdami įvertinti Bendrovės veiklos rezultatus, ir tai yra bendrai priimtas kriterijus.

Pasirinkome 5 %, kuris yra priimtinose kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Audito komitetu, kad informuosime jį apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 48 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuliuodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiame jokios atskiro savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
<p>Draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimas <i>Žr. finansinių ataskaitų 2.11, 3.21 pastabas.</i></p> <p>2020 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimų pagal draudimo sutartis bendra vertė buvo 225 580 tūkst. Eur, kas sudarė 98,3 % Bendrovės visų įsipareigojimų. Šie įsipareigojimai apėmė 218 877 tūkst. Eur vertės įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis ir 6 702 tūkst. Eur vertės kitus įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo sutartis.</p> <p>Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis sudaro didžiausią straipsnį finansinės būklės ataskaitoje. Vertinant kitus įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo sutartis, išskaitant numatomų išmokėjimų ir žalos padengimo techninius atidėjinius, priimami reikšmingi sprendimai dėl neapibrėžtų ateities įvykių, išskaitant, visų pirma, dėl ilgalaikių draudėjų įsipareigojimų įvykdymo laiko ir galutinės visos atsiskaitymo sumos, todėl draudimo sutarčių įsipareigojimų vertinimą pasirinkome pagrindiniu audito dalyku.</p> <p>Kaip ir kitos draudimo sektoriuje veikiančios įmonės, Bendrovė naudoja vertinimo modelius, skirtus įsipareigojimų pagal draudimo sutartis skaičiavimams pagrįsti. Modelių sudėtingumas gali lemti klaidų atsiradimą dėl netinkamų ar neišsamų duomenų naudojimo arba dėl modelių struktūros ar taikymo. Ekonominės prielaidos, tokios kaip palūkanų normos, bei aktuarinės prielaidos, tokios kaip mirtingumas, sergamumas ir kliento elgsena, yra pagrindiniai duomenys, naudojami šiemis ilgalaikiams įsipareigojimams įvertinti. Dėl šių ekonominių ir aktuarinių prielaidų priimami reikšmingi sprendimai.</p> <p>Be to, Bendrovė atlieka TFAS reikalaujamą įsipareigojimų pakankamumo testą tam, kad galėtų patvirtinti, kad atidėjiniai draudimo</p>	<p>Pagrindinį dėmesį audito metu skyrėme aktuariniams modeliams (išskaitant įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis, žalos padengimo techninių atidėjinų ir įsipareigojimų pakankamumo testą) ir reikšmingiems sprendimams, kurie priimami nustatant prieštaradas (t. y. apskaičiuojant atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštoms žaloms, atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą).</p> <p>Ivertinome vidaus kontrolės procedūrus, taikomų sistemos atliekamam automatiniam įsipareigojimų pagal investicinio gyvybės draudimo sutartis apskaičiavimui, duomenų išsamumui ir tikslumui, investicinių vienetų kainų nustatymui ir sutikrinimui, draudimo išmokų ir išperkamųjų sumų tvirtinimui, modelių bei patikrinome šių vidaus kontrolės procedūrų efektyvumą.</p> <p>Patikrinome įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis teisingumą perskaičiuodami jų mėnesinius pokyčius, perskaičiuodami įsipareigojimų pagal draudimo sutartis bendros sumos pokytį, perskaičiavome atidėjinį įvykusioms, bet dar nepraneštoms žaloms ir patikrinome (atrankos būdu) atidėjinį praneštoms žaloms. Patikrinome aktuariniuose skaičiavimuose naudotus duomenis ir modeliuose naudotų aktuarinių vertinimų tinkamumą. Taip pat patikrinome finansinio turto, skirto padengti įsipareigojimus pagal investicines gyvybės draudimo sutartis, egzistavimą bei patikrinome jo tikrają vertę.</p> <p>Patikrinome vadovybės atliekamo įsipareigojimų pakankamumo testo pagrįstumą, kuris yra pagrindinė priemonė, skirta nustatyti, ar įsipareigojimai yra pakankami. Mūsų darbas, susijęs su įsipareigojimų pakankamumo testu, apėmė prielaidų, susijusių su Bendrovės patirtimi, supratimą ir patikrimą, testo rezultatų bei pasikeitimų lyginant su ankstesniu laikotarpiu analizę.</p>

sutartims yra pakankami atsižvelgiant į tikėtinas būsimas pinigų išmokas. Atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą naudojamos priešliaidos yra panašaus pobūdžio į priešliaidas, naudojamas pirmiau minėtame vertinimo modelyje, todėl dėl šių priešliaidų taip pat būtina priimti reikšmingus sprendimus.

Išvada apie kitą informaciją, išskaitant metinį pranešimą

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima metinį pranešimą (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, išskaitant metinį pranešimą.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų.

Metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme numatyta informacija.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir
- metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Bendrovę bei jos aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų metiniame pranešime, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sajungoje, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą toliau testi veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos testinumu ir veiklos testinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipyti dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.



Atlikdami auditą pagal TAS, viso auditu metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų auditu nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokią atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau testi savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikémés visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyreme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniai audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.



Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Bendrovės auditoriai pirmą kartą buvome paskirti už 2012 metus. Mūsų paskyrimas buvo pratešiamas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 9 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Eleonora Čaikovskaja.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu


Eleonora Čaikovskaja
Atestuotoji auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika
2020 m. balandžio 16 d.

2020 metais gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ toliau nuosekliai augo ir patenka tarp trijų didžiausių įmonių pagal gyvybės draudimo įmokas ir valdomą pensijų turą. 2020 metais dienraštis „Verslo žinios“ „Aviva Lietuva“ antrus metus iš eilės įtraukė į finansų sektoriaus lyderių dešimtuką.

2020-ieji

pokyčių ir iššūkių metai

2020-ieji buvo ne tik didelių išbandymų, bet ir didelių darbų bei didelių pokyčių metai. 2020 metų pradžioje visą pasaulį sukrėtė istorinis, beprecedentis įvykis – koronaviruso pandemijai nebuvo pasiruošus nei viena valstybė, nei visuomenė, nei verslas. Koronavirusui išplitus visame pasaulyje, Pasaulinė Sveikatos Organizacija 2020 m. kovo mėnesį paskelbė globalinę pandemiją. Įvesti suvaržymai pasaulio valstybėse, apribotas žmonių judėjimas sukėlė rimtą pavojų pasaulio ekonomikai ir paskatino reikšmingus svyravimus finansų, ypač akcijų, rinkose. Lietuva karantiną trims mėnesiams įvedė pavasarį ir tai padėjo suvaldyti vietinė infekcijos plitimą. Tačiau antroje metų pusėje vėl staiga pradėjus augti susirgimų koronavirusu ir mirčių skaičiui Vyriausybė įvedė antrajį griežtą karantiną.

Laiku sureagavome į vykstančius pokyčius ir pritaikėme įmonės veiklą prie pandemijos aplinkos ir ribojimų: perėjome prie nuotolinio darbo, gyvo kontakto su klientu politiką nedelsiant perorientavome į nuotolinį / riboto kontakto

bendravimą. Tai sukėlė tam tikrų apribojimų siūlant paslaugas ir aptarnaujant klientus. Tačiau, net ir tokiomis sudėtingomis sąlygomis teikėme paslaugas bei vykdėme visus prisiimtus įsipareigojimus mūsų klientams.

Mūsų klientai

2020 metų pabaigoje turėjome 299,5 tūkst. klientų sutarčių (4 tūkst. daugiau nei 2019 metais), iš kurių 232,0 tūkst. – pensijų kaupimo ir 67,5 tūkst. – gyvybės draudimo klientų sutarčių. Klientų valdomas turtas per 2020 metus augo 14 proc.

”

Esame didžiausia parama savo klientams nelaimės atveju

ir 2020 metų pabaigoje sudarė 900 mln. eurų. Turto augimą lėmė didėjantis klientų skaičius, pasirašytos įmokos ir investavimo rezultatai.

Gyvybės draudimas

Esant finansinės padėties neapibrėžtumos sąlygoms išprastai iš esmės keičiasi klientų finansinės galimybės ir jų elgsena. 2020 kovo – rugpjūčio mėnesiais stebėjome susitraukusias gyvybės draudimo naujų sutarčių apimtis, tačiau jau nuo rugsėjo mėnesio naujų sutarčių pardavimai praktiškai siekė 2019 metų atitinkamo laikotarpio pardavimus. Draudimo apsaugosporeikis žmogui, šeimai apima ilgą gyvenimo etapą, kaupimas ateities tikslams ar pensijai gali trukti dešimtmečius. Šis sudėtingas pandemijos laikotarpis tik patvirtino, kad finansinė apsauga nelaimės atveju svarbi tiek naujiems, tiek esamiems mūsų klientams. Per 2020 metus pasirašėme 55,9 mln. eurų gyvybės draudimo įmokų, ir pagal visas pasirašytas įmokas užėmėme 19 proc. rinkos dalies. 2020 metais įvykus draudžiamiesiems įvykiams klientams išmokėjome daugiausia visoje gyvybės draudimo rinkoje – net 3,8 mln. eurų. Didžiuojamės būdami didžiausia parama savo klientams nelaimės atveju, ir esame daugiausiai išmokę per pastarajį dešimtmetį savo klientams išmokanti gyvybės draudimo bendrovę visoje Lietuvoje.

Kaupimas pensijai

2020 metais „Aviva Lietuva“ pensijų klientų sąskaitos pasipildė 108,3 mln. eurų įmokų, t.y. 6,49 proc. mažiau nei per 2019 metus. Per 2020 metus įmonėje „Aviva Lietuva“ pradėjo kaupti 26 tūkst. klientų. „Aviva Lietuva“ valdo 675 mln. eurų klientų pensijų lėšų, yra trečia pagal valdomo turto apimtis ir pensijų fondų dalyvių skaičių tarp visų pensijų kaupimo bendrovių ir didžiausia tarp bankų grupei nepriklausančią įmonių.

2019 metais prasidėjusią pensijų fondų reformą pabaigėme 2020 metais. Nepaisant pandeminių iššūkių, nuo 2020 metų liepos 1 d. sėkmingai įdiegėme naują pensijų išmokų sistemą. Sukūrėme periodinių išmokų procesą ir pritaikėme IT sistemas išmokų sutarčių sudarymui ir administravimui, pertvarkėme klientų aptarnavimo procesą, pakeitėme vidaus dokumentus bei apmokėme finansų konsultantus ir darbuotojus. Sulaukusiems pensijos klientams ir jų artimiesiems 2020 metais išmokėjome 7,2 mln. eurų.

Investavimo veikla

Mūsų tikslas - atsakingai valdyti klientų patikėtas lėšas, išsaugoti kapitalą ir nuosekliai

auginti klientų turtą. 2020 metai finansų rinkose buvo išskirtiniai. Tieki akcijų, tieki obligacijų rinkos stipriai svyravo visus 2020 metus. Pirmajį ketvirtį koronaviruso staigus plitimas bei įtaka ekonomikai uždarymui lėmė investuotojų baimę ir prasidėjo akcijų pardavimai, todėl akcijų kainos pradėjo sparčiai kristi. Tačiau nuo balandžio mėn. investuotojams optimizmo suteikė naujienos dėl valstybių finansinės paramos skyrimo verslams ir gyventojams. Vėliau rinkas teigiamai veikė ir naujienos apie sukurtas vakcinas ir pradėtą žmonių skiepimą.

”

Tarp lyderių pagal pernai pasiekta grąžą buvo „Aviva Lietuva“ valdomi antrosios pakopos pensijų fondai“

Situaciją finansų rinkose itin sudėtingais 2020 metais sėkmingai išnaudojome investuodami pensijų fondų lėšas ir klientams uždirbdami teigiamą grąžą – nuo +2,5 proc. iki +6,9 proc. Septynių iš aštuonių pensijų fondų grąžą viršijo lyginamujų indeksų grąžą. Puikius mūsų investavimo rezultatus įvertino ir „Verslo žinios“: „Tarp lyderių pagal pernai pasiekta grąžą buvo „Aviva Lietuva“ valdomi antrosios pakopos pensijų fondai“.

Itin sudėtingais 2020 metais investicijoms uždirbome teigiamą grąžą didesnei daliai investicinio gyvybės draudimo investavimo krypcijų. Per metus obligacijų fondų grąžą siekė iki +3,9 proc., investuodami mišrių fondų lėšas uždirbome iki +5,5 proc., o investuodami akcijų fondų lėšas per praėjusius metus uždirbome iki +15,1 proc.

Mūsų paslaugos skirtos ilgalaikiam taupymui. Per pastarajį dešimtmetį pasiekėme tikrai puikių rezultatų – mūsų valdomų investicinio gyvybės draudimo fondų grąža per 10 metų siekia nuo +27 proc. iki +147 proc.

Mūsų darbuotojai

„Aviva Lietuva“ komandoje 2020 metų pabaigoje dirbo 123 specialistai ir vadovai. Darni, motyvuota, lojali komanda – mūsų prioritetas. Ugdome savo

darbuotojų kompetencijas, organizuojame vidinius mokymus ir konferencijas, darbuotojai dalyvauja kvalifikacijos tobulinimo mokymuose Lietuvoje, taip pat „Aviva“ grupės mokymuose užsienyje bei nuotoliniu būdu. Vidinio darbuotojų nuomonės tyrimo rezultatai rodo, kad 85 proc. darbuotojų didžiuojasi dirbdami „Aviva Lietuva“, 96 proc. darbuotojų mano galintys išreikšti savo nuomonę, 88 proc. rekomenduotų Avivą produktus ir paslaugas savo šeimai ir draugams, 85 proc. darbuotojų yra skatinami atlkti daugiau nei reikalauja jų pareigos, 93 proc. mano, kad klientų poreikiai įmonės darbuotojams yra prioritetas, o 95 proc. darbuotojų mano, jog įmonė greitai prisitaiko prie pasikeitusių aplinkybių. Jvedus šalyje karantiną išsaugojome visas darbo vietas, netaikėme prastovų, sudėtingu metu vykdėme palaikančią vadovų komunikaciją ir psichologo konsultacijas.

Mūsų draudimo tarpininkai

Sutartis sudaro mūsų draudimo tarpininkai – patyrę, profesionalūs ir efektyvūs asmeniniai finansų konsultantai. Siekiant pritraukti ir išlaikyti finansų konsultantus didžiulį dėmesjį skiriame draudimo tarpininkų kvalifikacijai: kvalifikacijos kėlimo mokymai, vadovų parengimo ir ugdymo programa, instruktorių profesinio parengimo programa. Skiriame didelį dėmesjį atsakingam klientų aptarnavimui visą sutarties galiojimo laikotarpij bei pasitikėjimu grįsto ryšio su klientais puoselėjimui: sąžiningai ir kokybiškai aptarnauti, skaidriai ir suprantamai klientui paaškinti rūpimus dalykus bei įvertinti besikeičiančius kiekvieno kliento poreikius. Peržiūrėjome finansų konsultantų atlygio sistemą ir pritaikėme karantino režimui, siekiant paskatinti veiklą sudėtingomis sąlygomis. Sukūrėme nuotolinio mokymo sistemą finansų konsultantams ir kandidatams į finansų konsultantus.

Paslaugų tobulinimas

2020 – efektyvinimo ir skaitmenizavimo metai. Sparčiai persiorientavome, prisitaikydami prie karantino režimo: per savaitę perėjome prie nuotolinio darbo, įdiegėme papildomas kontroles atitikties, komunikacijos, pokyčių koordinavimo ir opercijų tēstinumo srityse, optimizavome resursus, ypatingai didelį dėmesjį skyrėme komunikacijai su klientais, draudimo tarpininkais ir darbuotojais. Didinome galimybes klientus aptarnauti, o jiems mums teikiti jvairius prašymus ir užklausas nuoliniu būdu: praplėtėme savitarnos svetainės „Avivanetas“ funkcionalumą suteikėme klientams

daugiau galimybių keisti sutartį; per mėnesį visiškai elektronizavome metinio susitikimo su klientu procesą; suteikėme galimybę visiškai be kontakto sudaryti Gyvybės draudimo bei Pensijų kaupimo sutartį. Įdiegėme gyvybės investicijų apskaitos modulį, sukūrėme robotą įmokų administravimo srityje. Esamiems klientams, susiduriantiems su laikinais finansiniais sunkumais, siūlėme sprendimus, kurie padėtų išsaugoti gyvybės draudimo sutartis.

Socialinė veikla

- 2020 metais AVIVA Lietuva stojo į kovą su Covid-19 ir Lietuvos Raudonojo kryžiaus savanoriams pervedė 122 tūkst. eurų. Paramos lėšos leido padėti daugiau nei 1000 senjorų visoje Lietuvoje. Tam prie Lietuvos Raudonojo Kryžiaus papildomai prisijungė 198 savanoriai.
- 2020 metais jau penkioliktą kartą inicijavome krauso donorystės akciją, kurioje neatlygintiniais donorais tapo 221 mūsų darbuotojų, draudimo tarpininkų ir klientų – kartu paaukojome 99,5 litrų krauso.
- Penktus metus dalyvavome tarptautinėje socialinėje akcijoje „Mapathon – Missing Maps“. Mūsų 14 savanorių žymėjo pastatus viename iš pažeidžiamiausių regionų pasaulyje – Nigerijos respublikoje, Zinder regione, kenčiančiame nuo sausros sukelto maisto trūkumo, taip kurdami šios šalies žemėlapius, kad ištikus nelaimei gelbėtojai galėtų lengviau rasti nukentėjusius.
- Mūsų darbuotojai dalį gyventojų pajamų mokesčio skyrė „Raudonajam kryžiui“ paremti.

„

AVIVA LIETUVA tarp 5 socialiai atsakingiausiu Lietuvos įmonių

Akcininkai ir finansiniai rezultatai

2020 metų gruodžio 31 d. visas „Aviva Lietuva“ akcijas valdė gyvybės draudimo veiklą vykdanti Lenkijos įmonė „Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna“, priklausanti pagrindinei patronuojančiai draudimo įmonei „Aviva plc“.

Jstatiųj įmonės kapitalą sudaro 595 tūkst. paprastųj akcijų, vienos kurių nominali vertė lygi 2,90 euro.

Jau penkioliktus metus iš eilės dirbame pelningai ir 2020 metais uždirbome 9,6 mln. eurų pelno. Pasaulinė pandemija ir karantino apribojimai paskatino pakeisti nusistatytus prioritetus, paspartinti skaitmenizacijos planus ir vykdyti naujas užduotis bei skirti papildomą biudžetą. Augo darbuotojų atlyginimai.

2021 metų kovo mėnesį „Aviva“ grupė sutiko parduoti savo įmones Lenkijoje ir Lietuvoje didžiausiam Vokietijos ir vienam didžiausiu draudikų pasaulyje „Allianz“ grupei. Sandorj dar turi patvirtinti atitinkamos valstybinės institucijos. Tikimasi, kad jis bus baigtas per vienerius metus. Šis sandoris neturės įtakos „Aviva Lietuva“ klientų sutartims. Klientams ir toliau bus teikiamos aukštos kokybės paslaugos ir aptarnavimas. „Allianz“ grupė yra tarp pasaulyje didžiausių draudimo ir turto valdymo grupių, turinti virš 100 mln. klientų ir 150 tūkst. darbuotojų 70-yje pasaulyje šalių. 2020 metais „Allianz“ gavo 140 mlrd. eurų pajamų ir uždirbo 10,8 mlrd. eurų pelno.

Rizikos valdymas

Skiriame didelį dėmesį riziku valdymui ir atitikčiai. Rizikos valdymo komandoje dirba 4 darbuotojai, atsakingi už aktuarinę funkciją, riziką, atitiktį. Visi „Aviva Lietuva“ darbuotojai, vykdymami savo funkcijas, nuolat identifikuoją, vertina, valdo, stebi ir informuoja vadovybę apie visas dėl išorinių ar vidinių veiksnių esančias ir galinčias kilti rizikas. Savo veikloje „Aviva Lietuva“ valdo verslo riziką, finansinę riziką bei kilusią arba galinčią kilti operacinę riziką. Rizikos rūšys ir jų valdymo principai plačiau aprašyti 2020 metų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3.1 pastabojе.

IT saugumas

2020 metais ir toliau stiprinome IT sistemų saugumą ir atsparumą kibernetinėms atakoms: didesnį dėmesį skyrėme saugumo užtikrinimui darbuotojams dirbant nuotoliniu būdu, sustiprinome duomenų nutekėjimo prevencijos politikas, skyrėme didesnį dėmesį politikų igyvendinimo užtikrinimui, kartu su Aviva Grupės specialistais standartizavome darbo vietų operacinę aplinką. Kibernetiniams incidentams suvaldyti turime paruošę vidaus tvarkas dėl incidentų valdymo ir tyrimo proceso: į incidentus reaguojame pagal Grupės parengtą metodologiją, atsakomuosius veiksmus koordinuojame kartu su

įmonių grupės kibernetinio saugumo komandomis; įmonių grupės mastu mokome darbuotojus atpažinti ir pranešti apie gautus kenkėjisko turinio laiškus; ne tik vykdome bendrus darbuotojų Verslo saugumo mokymus, bet ir papildomai stipriname jų kompetencijas kibernetinio saugumo srityje.

Mūsų veiklos įvertinimas

2020 m. „Aviva Lietuva“ jau antrus metus iš eilės pateko tarp stipriausių šalies finansų sektoriaus įmonių pagal metinius veiklos rezultatus. 2020 m. „Aviva Lietuva“ buvo vienintelė gyvybės draudimo bendrovė, patekusi į šį dešimtuką. Stipriausių šalies įmonių reitingą sudarė dienraštis „Verslo žinios“. Taip pat „Aviva Lietuva“ antrus metus iš eilės pateko į „Verslo žinių“ sudaromą „Lietuvos verslo lyderių“ 500-uką.



AVIVA LIETUVA vienintelė finansų įmonė geriausiu įmonių 10-uke!

2020 m. didžiausias Lietuvoje naujenų portalas Delfi „Aviva Lietuva“ išrinko tarp 10 socialiai atsakingiausių Lietuvos įmonių, prisidėjusių prie seniorų gerovės šalyje. Taip pat 2020 metais „Aviva Lietuva“ išrinkta tarp 5 socialiai atsakingiausių įmonių Lietuvoje - Delfi paskelbtuose „Atsakingo požiūrio“ apdovanojimuose.

2020 m. UAB „RAIT“ atliko kasmetinį „Aviva Lietuva“ gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo klientų nuomonės tyrimą. Tyrimo rezultatai atskleidė, kad „Aviva Lietuva“ pagal klientų lojalumo indeksą lenkia kitas šalies gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo veiklą vykdančias bendroves. „Aviva Lietuva“ rodiklis buvo +13, o konkurentų +11. „Aviva Lietuva“ klientai labiausiai vertina įmonės teikiamų paslaugų stabilumą, paprastą mokėjimo procesą ir aiškią komunikaciją.

Mūsų ateities planai

„Aviva Lietuva“ veikia jau 20 metų. Šiuo metu aptarnauja beveik 300 000 klientų. Mūsų gyvybės draudimo klientai nelaimės ar ligos atveju

sulaukia didžiausios atramos: per dešimt metų už draudžiamuosius įvykius išmokėjome daugiausia Lietuvos rinkoje. Klientams, patyrusiems netektis ar ligas, išmokos nuo veiklos pradžios siekia 41 mln. eurų, o tai, šiuo visam pasauliui sudėtingu metu, yra labai didelis finansinis ramstis bei galimybė jaustis saugiau.

„Aviva Lietuva“ gerai kapitalizuota ir finansiškai tvari įmonė, nepaisant pandemijos sukeltų sunkumų – mokumo atsarga beveik du kartus virsija reikalavimus ir siekia 196 proc.

Toliau automatizuosime vidinius procesus. Gerinsime klientams teikiamų paslaugų kokybę: įdiegsime naują klientų kontaktų valdymo įrankį, išplėsime sutarties valdymo nuotolinio būdu galimybių sąrašą, išplėsime savitarnos svetainės prieinamumą.

Ateinančiais metais ir toliau sparčiai ruošimės tarptautinio finansinės atskaitomybės standarto IFRS 17 įgyvendinimui. Pasirengimas reikalavimų įgyvendinimui reikalauja didelių pokyčių įmonės procesuose ir sistemose, duomenų paruošime ir jų analizėje.

Tėsime socialiai atsakingą veiklą, skatinsime žmonių poreikį rūpintis finansine ateitimis ir užsistikrinti orią pensiją. Besikeičiantys poreikiai, ilgėjanti gyvenimo trukmę, pokyčiai medicinoje skatina nuolatinę esamų produktų peržiūrą ir naujų paiešką, kad reikiami pokyčiai būtų atliliki laiku ir išliktumėm tarp lyderių.

2021-ieji nebus paprasti ir lengvi. Virusui mutuojant ir vis dar nesant aiškioms vakcinacijos sąlygomis, epidemiologinis ir ekonominis neapibrėžumas 2021 metams išlieka, tačiau 2020-ieji metai parodė, kad galime dirbti ir nuotoliniu būdu, surasti žmonių, juos apmokyti. Nepaisant visų globalių iššūkių pasaulyje esame pasiruošę dirbti pasikeitusiomis aplinkybėmis, jveikti visus sunkumus.



Asta Grabinskė
Valdybos pirmininkė
Generalinė direktoriė



Informacija apie Bendrovės valdymo ir priežiūros organų narius

2020 12 31 dienai

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdybos nariai:

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Asta Grabinskė	Generalinė direktoriė / Valdybos pirmininkė	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius
Rita Nogė	Finansų direktoriė / Valdybos narė	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius
Rajmond Andruškevič	Verslo operacijų direktorius / Valdybos narys	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ stebėtojų tarybos nariai:

	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Adam Uszpolewicz	Direktorių valdybos narys	AvivaSA Emeklilik ve Hayat - Saray Mah., Adnan Büyüdeniz	1234768	Umranije, Istanbul, Turkey
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Expander Advisors Sp.z.o.o.	0000287188	Prosta 69, 00-838 Warsaw, Poland
	Generalinis direktorius	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	000002561	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Generalinis direktorius	Aviva Sp. z o. o.	0000043360	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	0000009857	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Aviva Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.	0000005940	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827	Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, Lietuva
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0000011017	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland

Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
Maciej Jankowski	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
		Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos narys	Expander Advisors Sp.z.o.o.	Prosta 69, 00-838 Warsaw, Poland
	Vice-prezidentas	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Vice-prezidentas	Aviva Sp. z o. o.	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Generalinis direktorius	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Stebėtojų tarybos narys	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827 Lvovo g. 25, Vilnius
Wioletta Macnar	Stebėtojų tarybos narė	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“	111744827 Lvovo g. 25, Vilnius
	Valdybos narė	Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland
	Valdybos narė	Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna	Inflancka 4B, 00-189, Warsaw, Poland

Bendrujų pajamų ataskaita (eurais)

2020 m. gruodžio 31 d.

	Pastaba	2020	2019
Pajamos	3.2.		
Pasirašytų įmokų suma		55 888 607	52 513 180
Įmokos, perduotos perdraudikams		(302 840)	(270 428)
Pasirašytių įmokos, išskyrius perdraudikų dalį		55 585 767	52 242 752
Atskaitymų ir kitos pajamos		4 002 342	4 308 939
Visos pajamos		59 588 109	56 551 691
Finansinių investicijų rezultatas	3.3.		
Finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)		79 861	441 604
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)		6 931 825	21 073 312
Finansinių investicijų rezultatas		7 011 686	21 514 916
Sąnaudos	3.4.		
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrius perdraudikų dalį		(22 540 963)	(25 923 205)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas		(18 656 819)	(27 501 632)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrius perdraudikų dalį		(1 644 013)	(278 995)
Komisinių sąnaudos		(7 520 230)	(7 820 355)
Kitos sąnaudos		(6 570 702)	(6 019 396)
Visos sąnaudos		(56 932 727)	(67 543 583)
Pelno prieš apmokestinimą		9 667 068	10 523 024
Pelno mokesčiai	3.8.	(116 741)	(37 989)
Grynasis pelnas		9 550 327	10 485 035
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos		9 550 327	10 485 035

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 20 – 50 puslapiuose yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

2020 m. gruodžio 31 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavas kapitalas
Likutis 2020 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	10 485 035	15 197 679
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	9 550 327	9 550 327
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2020 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	20 035 362	24 748 006

2019 m. gruodžio 31 d.

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavas kapitalas
Likutis 2019 01 01	1 725 500	2 814 594	172 550	10 083 395	14 796 039
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	10 485 035	10 485 035
Dividendai	-	-	-	(10 083 395)	(10 083 395)
Likutis 2019 12 31	1 725 500	2 814 594	172 550	10 485 035	15 197 679

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 20 – 50 puslapiuose yra neatskiriamā šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

2020 m. gruodžio 31 d.

	Pastaba	2020 12 31	2019 12 31
Turtas			
Nematerialusis turtas	3.11.	187 986	137 588
Ilgalaikis turtas	3.12.	142 401	178 127
Teisė į nuomojamą turą	3.13.	534 463	269 357
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	3.14.	2 198 246	1 255 740
Finansinės investicijos	3.16.		
Finansinės investicijos		16 220 407	14 482 318
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		218 867 685	200 220 710
		235 088 092	214 703 028
Perdraudimo turtas		-	24 548
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.8.	94 816	178 310
Ataskaitinio laikotarpio gautinas pelno mokesčis		18 498	62 763
Gautinos sumos	3.17.	367 977	391 369
Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	3.18.	58 162	70 910
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.19.		
Pinigai		15 596 852	6 718 061
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, pinigai		9 844	-
		15 606 696	6 718 061
Visas turtas		254 297 337	223 989 801
Nuosavas kapitalas	3.20.		
Istatinis kapitalas		1 725 500	1 725 500
Akcijų piedai		2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550
Nepaskirstytas pelnas		20 035 362	10 485 035
Visas nuosavas kapitalas		24 748 006	15 197 679
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	3.21.	218 877 529	200 220 710
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	3.21.	6 702 106	5 082 641
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-
Nuemos įsipareigojimai	3.22.	500 232	232 832
Mokėtinis sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai	3.23.	2 332 260	2 402 676
Sukauptos sąnaudos	3.24.	1 137 204	853 263
Visi įsipareigojimai		229 549 331	208 792 122
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai		254 297 337	223 989 801

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 20 – 50 puslapiuose yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita (eurais)

2020 m. gruodžio 31 d.

	2020 12 31	2019 12 31
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Pelnas prieš apmokestinimą	9 667 068	10 523 024
Koregavimai:		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	384 655	401 518
Finansinių investicijų gautos palūkanos	2 934 155	3 042 368
Nerealizuoti finansinių investicijų (pelnas) / nuostoliai, išskaitant gyvybės draudimo investicinius fondus	(7 725 781)	(16 530 716)
Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:		
Atidėtujujį įsigijimo sąnaudų (padidėjimas) / sumažėjimas	(942 506)	(1 255 740)
Finansinių investicijų pardavimo / (įsigijimo) grynasis rezultatas	(15 583 609)	(16 794 141)
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	23 392	252 197
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	34 498	79 520
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis padidėjimas / (sumažėjimas)	20 300 832	27 780 627
Mokėtinų sumų ir kitų finansinių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	(26 636)	774 178
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	283 941	(157 876)
Sumokėtas pelno mokesčis	(32 762)	(65 395)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	9 317 247	8 049 564
Grynieji pinigų srautai investicinėje veikloje		
Ilgalaikio ir nematerialiojo turto įsigijimai	(152 251)	(153 511)
Ilgalaikio ir nematerialiojo turto pardavimai	8 000	-
Grynieji pinigų srautai investicinėje veikloje	(144 251)	(153 511)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	-	(10 083 395)
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(274 532)	(296 077)
Sumokėtos nuomos palūkanos	(9 829)	(12 076)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(284 361)	(10 391 548)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas (sumažėjimas)	8 888 635	(2 495 495)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	6 718 061	9 213 556
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	15 606 696	6 718 061

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 20 – 50 puslapiuose yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), įsteigta 2001 m. birželio 26 d., 2001 m. rugpjūčio 31 d. įregistruota kaip uždaroji akcinė draudimo bendrovė, įmonės kodas 111744827, pagrindinės buveinės adresas yra Lvovo g. 25, Vilnius.

Draudimo veiklos licencija Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.), 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė „Aviva Lietuva“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą.

„Aviva Lietuva“ priklauso vienai didžiausių draudimo grupių Europoje ir didžiausiai draudimo grupei Jungtinėje Karalystėje, Aviva plc, pagrindinė patronuojanti įmonė, kurios registracijos Nr. 2468686, buveinės adresas St. Helen's, 1 Undershaft, London EC3P 3DQ, United Kingdom.

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. visas „Aviva Lietuva“ akcijas turėjo gyvybės draudimo veiklą vykdanti Lenkijos įmonė Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, kurios registracijos Nr. KRS 0000002561, NIP: 526-020-99-75, buveinės adresas Inflancka 4b, 00-189 Varšuva. „Aviva Lietuva“ dukterinių ar asocijuotų įmonių neturėjo.

„Aviva Lietuva“ siūlo tokias gyvybės draudimo grupes: gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui), pensijų kaupimą ir gyvybės draudimą tiek, kiek nenumatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalies 2 – 5 punktuose. Taip pat „Aviva Lietuva“ siūlo draudimo produktus nelaimingų atsitikimų ir draudimą ligos atveju kaip papildančius pagrindinę draudimo riziką.

„Aviva Lietuva“ siūlo penkis gyvybės draudimo produktus – universalų gyvybės draudimą, taupomajį investicinį gyvybės draudimą, gyvybės draudimą „Studentas“, VIP pensinį draudimą ir Investicinį gyvybės draudimą „Aviva Fondai“.

„Aviva Lietuva“ siūlo kaupti pensiją viename iš aštuonių II pakopos pensijų fondų: septyniuose gyvenimo ciklo fonduose ir turto išsaugojimo fonde.

Šias finansines ataskaitas 2021 m. balandžio 16 d. pasirašė generalinis direktorius, finansų direktorius, vyriausasis finansininkas ir vyriausasis aktuaras.

„Aviva Lietuva“ akcininkas turi įstatymuose numatyta teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba jų nepatvirtinti ir reikalauti vadovybės paruošti naują finansinių ataskaitų rinkinį.

2. Apskaitos politika

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

„Aviva Lietuva“ 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sajungoje.

Šios finansinės ataskaitos parengtos, vadovaujantys įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turą, kuris vertinamas tikraja verte.

Visos sumos šiose ataskaitose pateikiama eurai, „Aviva Lietuva“ funkcine ir ataskaitų pateikimo valiuta, vieno euro tikslumu. Operacijų užsienio valiuta sumos perskaiciuojamos į eurus pagal apskaitoje taikomą atitinkamą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatomą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

„Aviva Lietuva“ finansiniai metai sutampa su kalendoriniai metais.

2.2. Naujai priimti, pakeisti standartai ir jų aiškinimai, kuriuos „Aviva Lietuva“ taikė 2020 metais

Žemiau pateikiami nuo 2020 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ar jų aiškinimai:

- Konceptualiuju finansinės atskaitomybės pagrindų pataisos**
Konceptualiuju finansinės atskaitomybės pagrindų pataisos apima pasikeitimus susijusius su turto ir įsipareigojimų apibrėžimais ir pripažinimo kriterijais, paaškintos kitos svarbios sąvokos. Šie pakeitimai neturėjo įtakos „Aviva Lietuva“ finansinėms ataskaitoms.

- „Reikšmingumo apibrėžimas“: 1 TAS ir 8 TAS pataisos
1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pakeitimose patikslinamas reikšmingumo apibrėžimas, ir nurodoma, kaip jį reikėtų taikyti. J apibrėžimą įtrauktos gairės, kurios iki šiol atsispindėjo kituose TFAS. Pakeitimais paaiškinama, kada informacija laikytina reikšminga, kad reikšmingumas priklauso nuo informacijos pobūdžio, tiek atskirai, tiek kartu su kita informacija finansinėse ataskaitose. Neteisingas informacijos pateikimas yra reikšmingas, jei pagrįstai galima tikėtis, kad jos nepateikimas, iškraipymas ar užgožimas nesvarbia informacija paveiks pagrindinių vartotojų priimamus sprendimus. Šie pakeitimai neturėjo įtakos „Aviva Lietuva“ finansinėms ataskaitoms.
- Palūkanų normų lyginamųjų indeksų reforma – 9 TFAS, 39 TAS ir 7 TFAS pataisos
Pataisos numato laikinas konkretių apskaitos reikalavimų taikymo apsidraudimo sandoriams, kuriuos tiesiogiai veikia tarpbankinių palūkanų normos, išimtis. Šie pakeitimai neturėjo įtakos „Aviva Lietuva“ finansinėms ataskaitoms.
- 3 TFAS „Verslo apibrėžimas“
Pataisomis patikslinamas verslo apibrėžimas. Verslą turi sudaryti ištekliai ir pagrindiniai procesai, kartu turintys reikšmingos įtakos galimybei sukurti produkciją. Šie pakeitimai neturėjo įtakos „Aviva Lietuva“ finansinėms ataskaitoms.
- Su COVID-19 susijusios nuomas nuolaidos – 16-ojo TFAS pataisos
Pataisomis nuomininkams suteikiama lengvata, numatanti neprivalomą išimtį, leidžiančią nevertinti, ar su COVID-19 susijusi nuomas nuolaida yra nuomas pakeitimą. Nuomininkai gali pasirinkti nuomas nuolaidas apskaitytai taip pat, kaip jas apskaitytu taikydami šį standartą, jeigu nuolaidos nebūtų laikomos nuomas pakeitimais. Šie pakeitimai neturėjo įtakos „Aviva Lietuva“ finansinėms ataskaitoms.

2.3. Standartai, aiškinimai ir TFAS patobulinimai, kurie yra išleisti, tačiau neįsigalioję ir „Aviva Lietuva“ iš anksto jų netaiko

„Aviva Lietuva“ nėra pradėjusi taikyti toliau nurodytų TFAS ir TFAAK aiškinimų, kurie finansinių ataskaitų sudarymo dieną buvo išleisti, tačiau dar nebuvo įsigalioję finansinių ataskaitų sudarymo dieną ir „Aviva Lietuva“ iš anksto jų netaiko:

- 17 TFAS „Draudimo sutartys“
17 TFAS „Draudimo sutartys“ pakeis dabartinj 4 TFAS ir bus taikomas finansiniams metams, prasidedantiesiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, standartas dar nepatvirtintas ES. 17 TFAS – tai bendrais principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, išskaitant turimas perdraudimo sutartis. Standartu reikalaujama draudimo sutarčių grupes pripažinti ir vertinti būsimų pinigų srautų dabartine verte, įtraukiant rizikos priedo ir įgyvendinimo pinigų srautų (angl. the fulfilment cash flows) vertinimą. Iš draudimo sutarčių grupės gaunamas pelnas bus pripažintas per visą draudimo apsaugos laikotarpi. 2020 m. birželio 25 d. buvo paskelbtos 17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos, kurios apima įvairius patikslinimus, kuriais siekiama palegvinti 17-ojo TFAS taikymą, supaprastinti kai kuriuos standarto reikalavimus ir perėjimą prie standarto taikymo. Pataisos susijusios su aštuoniomis 17-ojo TFAS sritimis ir jomis nėra siekiama pakeisti pagrindinius standarto principus. „Aviva Lietuva“ šiuo metu ruošiasi šio standarto įgyvendinimui ir vertina jo įgyvendinimo poveikį.
- 9 TFAS „Finansinės priemonės“ (išskaitant taikymą kartu su 4 TFAS „Draudimo sutartys“)
4 TFAS pataisomis, paskelbtomis 2016 m. rugsėjo mėn., draudimo įmonėms prieš pradedant taikyti 17 TFAS, kuris pakeis 4 TFAS, numatyti du pasirinkimai dėl 9 TFAS taikymo: (1) Standarto pataisos numato galimybę draudikams kitose bendrosiose pajamose, o ne pelne ar nuostoliuose, pripažinti svyravimus, kurie galėtų atsirasti pradėjus taikyti 9 TFAS prieš tai, kai bus bus taikomas 17 TFAS (apdangalo (angl. overlay) metodas). (2) Standarto pataisomis numatyta galimybė draudikams taikyti pasirenkamą laikiną 9 TFAS taikymo išimtį iki 2023 m. kartu su 17 TFAS įgyvendinimu. 9 TFAS taikymą atidedančios įmonės toliau taikys 39 TAS. „Aviva Lietuva“ pasirinko taikyti laikiną 9 TFAS išimtį, atidedant standarto taikymą iki 2023 m., kadangi jos draudimo įsipareigojimai viršijo 90 proc. visų „Aviva Lietuva“ įsipareigojimų 2018 m. sausio 1 d.

9 TFAS „Finansinės priemonės“ keičiantis 39 TAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ numato naują finansinio turto grupavimą ir vertinimą, kurie priklauso nuo verslo modelio ir finansinio turto pinigų srautų požymių. Vadovaujantis 9 TFAS, visas finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina arba tikraja verte. Daugelis 39 TAS numatyti reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9 TFAS be pakeitimus. Pagrindinis pakeitimas yra tas, kad kitų bendrujuų pajamų straipsnyje turi būti pateiktas kredito rizikos, kylančios dėl finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimas pripažistant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikis. 9

TFAS taip pat nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytais triju etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turą, kurio kredito kokybė néra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto registratoriui numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikėtinų kredito nuostolių sumai už visą terminą). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikėtinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. „Aviva Lietuva“ dar vertina šio standarto įgyvendinimo poveikį.

„Aviva Lietuva“ finansinis turtas vertinamas tikraja verte, kurio pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais Bendrujų pajamų ataskaitoje. „Aviva Lietuva“ vertinimu, pritaikius 9 TFAS standartą, finansinio turto vertė būtų tokia pati. Šis turtas valdomas ir stebimas tikrosios vertės pagrindu.

- *Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma – 9 TFAS, 39 TAS ir 7 TFAS 2-ojo etapo pataisos*
Paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 d. ir taikomos laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau. 2-ojo etapo pataisose aptariami klausimai, kylantys dėl reformų įgyvendinimo, išskaitant vieno lyginamojo indekso pakeitimą alternatyvia lyginamaja norma. „Aviva Lietuva“ dar vertina šio pakeitimo įtaką finansinėms ataskaitoms.
- *Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams* – 1-ojo TAS pataisos
Paskelbtos 2020 m. sausio 23 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau. Šiomis siauros apimties pataisomis patikslinama, kad įsipareigojimai skirstomi į trumpalaikius arba ilgalaikius, atsižvelgiant į teises, kurios egzistuoja ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimai yra ilgalaikiai, jeigu ūkio subjektas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turi esminę teisę atidėti įsipareigojimo įvykdymą ne mažiau nei 12 mėnesių. „Aviva Lietuva“ dar vertina šio pakeitimo įtaką finansinėms ataskaitoms.

Kiti TFAS patobulinimai, kurie yra išleisti, tačiau neįsigalioję, tikėtina néra aktualūs ar neturės reikšmingos įtakos bendrovei.

2.4. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, vadovybė daro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Visi įvertinimai yra pagrįsti vadovybės žiniomis apie dabartinius faktus ir aplinkybes, prielaidomis, grindžiamomis šiomis žiniomis ir būsimų įvykių ir veiksmų įvertinimu. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai pakeitimas bus atlirkas.

Žemiau pateikta lentelė nurodo reikšmingas sritis, kuriose buvo naudojami įvertinimai ir vadovybės sprendimai, rengiant šias finansines ataskaitas.

	Prielaidos	Apskaitos politika	Pastaba
Reikšminga draudimo rizika	Draudimo rizikos reikšmingumo įvertinimas nustatant, ar sutartis turi būti apskaitoma kaip draudimo sutartis ar kaip investicinė sutartis.	2.7.	-
Techninių atidėjinių vertinimas	Pagrindinės prielaidos apima mirtingumo, sergamumo ir palūkanų normų vertinimą.	2.11.	3.21.
Pensijų kaupimo veiklos klientas	Vadovybė pritaikydama TFAS 15 standartą pirmą kartą pasirinko, kad klientas pensijų kaupimo veikloje yra pensijų fondas.	2.18.	-
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	Vadovybė sprendžia dėl įsigijimo sąnaudų pripažinimo turtu ir nustato amortizacijos laikotarpi.	2.18.	3.14.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Apskaičiuojant atidėtojo pelno mokesčio turta, atsižvelgiama į Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu nustatytą sukauptų mokestinių nuostolių perkėlimo tvarką ir būsimo apmokestinamojo pelno įvertinimą, kuriam galės būti panaudoti laikinieji skirtumai.	2.25.	3.8.

2.5. Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas

Visi sandoriai yra apskaitomi eurais. Jeigu sandoris sudaromas ne eurais, sandorio suma perskaičiuojama į eurus pagal sandorio dieną galiojusį buhalterinį euro ir užsienio valiutos santykį. Valiutos kursas – Lietuvos banko internetiniame puslapyje www.lb.lt pateikiamas euro ir užsienio valiutų santykis, formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius, vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu. Pelnas ar nuostoliai iš tokų sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo finansinės būklės ataskaitos dienai yra apskaitomi bendrujų pajamų ataskaitoje. Nepiniginių straipsnių, tokų kaip finansinių investicijų, vertinamų tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliu, užsienio valiutos perskaičiavimo skirtumai atvaizduojami kaip pelnas ar nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo.

2.6. Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną dabartinėmis rinkos sąlygomis būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių, nepriklausomai nuo to, ar ši kaina tiesiogiai stebima, ar nustatoma taikant kitą vertinimo metodiką. Tikrosios vertės nustatymas grindžiamas prielaida, kad turto pardavimo arba įsipareigojimo perleidimo sandoris sudaromas pagrindinėje rinkoje (arba palankiausioje rinkoje). Kai tokio paties turto arba įsipareigojimo stebimos kainos néra, nustatant tikrają vertę taikoma kita vertinimo metodika, pagal kurią daugiausia naudojami svarbūs stebimi duomenys, o nestebimų duomenų naudojama kuo mažiau bei remiamasi prielaidomis, kurias rinkos dalyviai darytų įkainodami turtą arba įsipareigojimą.

Nefinansinio turto tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į rinkos dalyvio gebėjimą gauti ekonominės naudos naudojant šį turą pirmuoju ir geriausiu jo naudojimo būdu bei grindžiamą prielaidą, kad turto naudojimas yra fiziškai įmanomas, teisėtas ir finansiškai naudingas.

Pirminio pripažinimo metu sandorio kaina paprastai atitinka finansinės priemonės tikrają vertę. Tam tikromis aplinkybėmis tikroji vertė pirminio pripažinimo metu gali skirtis nuo sandorio kainos. Jeigu pirminio pripažinimo metu nustatoma, kad finansinio turto rinkos vertė, nustatyta naudojant kotiruojamas kainas aktyvioje rinkoje arba taikant vertinimo metodiką, skiriasi nuo sandorio vertės, tuomet skirtumas tarp tikrosios vertės per pirminį pripažinimą ir sandorio kainos pripažystamas pelnu arba nuostoliu bendrujų pajamų ataskaitoje.

Investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus vertinamos viešai paskelbta grynuju aktyvų vertė, tenkančia investiciniams vienetui. Skolos vertybinių popierių, kurie kotiruojami Lietuvos vertybinių popierių rinkoje, kaina nustatoma pirkimo ir pardavimo kainų ribose, apskaičiuojant vidutinę kainą. Skolos vertybiniai popieriai, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, vertinami pagal viešai skelbiamas kotiruojamas kainas.

Gautinų sumų, pinigų ir pinigų ekvivalentų, mokėtinų sumų ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė apytiksliai lygi jų apskaitinei vertei.

2.7. Produktų grupavimas

Sutarties sudarymo metu draudimo sutartims priskiriamos tokios sutartys, kuriose draudimo rizika yra reikšminga tada ir tik tada, jeigu draudžiamasis įvykis galėtų draudikui sukelti reikšmingas išmokas bet kokiais atvejais vieną ar daugiau kartų per visą sutarties galiojimo laikotarpį, išskyrus atvejus, kuriems trūksta komercinio pagrindo. Draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinamas sutarties sudarymo metu. Tuo atveju, jeigu sutarties draudimo rizika néra reikšminga sutarties sudarymo metu, tačiau yra galimas scenarijus, pagal kurį draudimo rizika taptų reikšminga ateityje, tuomet sutartis yra priskiriama draudimo sutartims. Tokios sutartys lieka draudimo sutartimis kol teisės ir įsipareigojimai išnyksta ar baigiasi jų galiojimo terminas.

Visos „Aviva Lietuva“ gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartys yra priskiriamos draudimo sutartims, kadangi vadovaujantis visų draudimo rūšių taisyklėmis yra galimas scenarijus, pagal kurį vieną ar daugiau kartų per visą draudimo sutarties galiojimo laikotarpį draudimo išmokos pagal sutartį gali reikšmingai viršyti pasitraukimo vertę arba draudimo išmokos sumą sutarties laikotarpio pabaigoje. Draudimo rizikos reikšmingumo lygis apibrėžtas Aviva Grupės apskaitos politikoje.

2.8. Pasirašytoji įmokos

Draudimo įmokos pagal draudimo sutartis, kurios apskaitomas kaip draudimo sutartys, pripažystamos pasirašytomis, kai jos yra gautos ir kai yra suformuojamas su jų sumokėjimu susijęs gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny. Pasirašytomis draudimo įmokomis pripažystama visa gauta įmokų suma, nesumažinus jokiais atskaitymais.

2.9. Atskaitymų (pajamos iš sutarčių su klientais) ir kitos pajamos

Atskaitymų ir kitoms pajamoms priskiriami atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos ir perdraudikų pelno komisiniai. Atskaitymų nuo turto pajamos iš pensijų fondų pripažystamos tolygiai laikė už klientui perduodamas pensijų turto

valdymo paslaugas. Atskaitymų pajamos yra kintamos, nes skaičiuojamos nustatyti procentiniu dydžiu kiekvieną darbo dieną nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės.

Gautini perdraudikų pelno komisiniai yra apskaitomi kaip nurodyta 2.10 apskaitos politikos punkte. Kitos pajamos yra apskaitomos kaupimo principu.

2.10. Persidraudimas

„Aviva Lietuva“ dalį savo prisiimtos draudimo rizikos perduoda perdraudikui. Perdraudikų dalis pasirašytose įmokose yra apskaičiuojama pagal perdraudimo sutartyje nurodytus principus. Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams ir perdraudikų dalis išmokose yra pateikiamos bendraja verte bendrujų pajamų ataskaitoje ir atitinkamai finansinės būklės ataskaitoje.

Gautini perdraudikų pelno komisiniai bendrujų pajamų ataskaitoje atvaizduojami straipsnyje „Atskaitymų ir kitos pajamos“. Kitos su perdraudimo sutartimis susijusios gautinos sumos ir įsipareigojimai yra atvaizduojami finansinės būklės ataskaitos straipsniuose „Gautinos sumos“ ir „Mokėtinis sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai“.

Perdraudimo turtas apima sumas, gautinas iš perdraudikų už perduotų draudimo sutarčių įsipareigojimus. Iš perdraudikų gautinos sumos yra apskaičiuojamos atsižvelgiant į įsipareigojimus pagal sutartį, numatomu išmokėjimų techninį atidėjinį ir atitinkamos perdraudimo sutarties sąlygas.

2.11. Draudimo įsipareigojimai

„Aviva Lietuva“ formuoja numatomu išmokėjimų, žalos padengimo ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninius atidėjinius. Techniniai atidėjiniai formuojami, vadovaujantis Lietuvos banko patvirtinta techninių atidėjinų formavimo metodika, TFAS reikalavimais bei „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta techninių atidėjinų skaičiavimo metodika.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys formuojamas investuojamų periodinių ir vienkartinių draudimo įmokų daliai. Šis techninis atidėjinys yra sudarytas sumuojant kiekvienos draudimo sutarties atitinkamo fondo vienetų skaičių, kai vienetų likutis yra teigiamas techninių atidėjinų skaičiavimo dieną. Vienetų skaičius yra sumuojamas pagal visas gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis galiojančias techninių atidėjinų skaičiavimo dieną. Vienetų skaičius yra apskaičiuojamas atskirai kiekviename gyvybės draudimo investiciniame draudimo fonde. Techninis atidėjinys yra lygus vienetų skaičiaus ir techninių atidėjinų skaičiavimo dienos atitinkamo fondo vieneto kainos sandaugai.

Numatomu išmokėjimų techninis atidėjinys sudaromas praneštoms, bet dar nesureguliuotoms žaloms, praneštoms sureguliuotoms, bet dar neapmokėtoms žaloms, įvykusioms, bet nepraneštoms žaloms, išperkamosioms sumoms ir draudimo išmokoms pasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui. Įvykusiu, bet nepraneštų žalų techninis atidėjinys draudiminių rizikų rūšims formuojamas kaip didesnis iš 5 proc. per paskutinius 4 ketvirčius išskaičiuotų atskaitymų už draudimo riziką ir „Chain-Ladder“ metodu ar „Draudimino nuostolingumo“ metodu apskaičiuoto techninio atidėjinio. Praneštų, bet dar nesureguliuotų žalų, ir įvykusiu, bet nepraneštų žalų, techninių atidėjinų sumos yra didinamos žalos sureguliuavimo sąnaudomis. Atsižvelgiant į 2020 m. pabaigoje mirčių nuo COVID-19 skaičių šalyje ir vadovaujantis „Aviva Lietuva“ draudimo portfelio statistika bei atsižvelgiant į tai, kad pranešimą apie įvykių įmonė gauna po kažkurio laiko, pagal šalies populiaciją įsivertinome tiketinų mirčių nuo COVID-19 skaičių amžiaus grupėse savo draudimo portfelyje. Atsižvelgiant į išaugusį mirtingumą padidinome numatomu išmokejimų techninį atidėjinį 2020 m. gruodžio 31 d.. papildoma 150 738 eurų suma įvykusioms, bet dar nepraneštoms žaloms (žiūrėti pastabą 3.21).

Perdraudikų dalis numatomu išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas. Perdraudikų dalis įvykusiems, bet dar nepraneštiems įvykiams skaičiuojama mirties, visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo ir kritinių ligų rizikoms „Chain ladder“ metodu.

Žalos padengimo techninis atidėjinys skaičiuojamas draudimo rizikoms, priskirtinoms ateities laikotarpiams, ir ateinančių laikotarių sutarčių administravimo sąnaudoms padengti. Žalos padengimo techninis atidėjinys draudimo rizikoms padengti yra skaičiuojamas aktuariniu perspektyviniu principu padengti būsimas mirties ir mirties dėl nelaimingo atsitikimo teigiamo rizikos kapitalo sumas ir ateinančių laikotarių sutarčių administravimo sąnaudas draudimo sutartims, pagal kurių sąlygas šie atskaitymai néra išskaičiuojami iš draudimo vertės arba draudimo įmokų. Žalos padengimo techninis atidėjinys draudimo rizikoms yra pagrįstas ateities pinigų srautų principu. Žalos padengimo techninis atidėjinys atskaitymams už draudimo riziką, priskirtiną ateities laikotarpiams, formuojamas 1/24 metodu kiekvienos sutarties atskaitomų draudimo rizikos kaštų daliai, naudojant perkeltų įmokų techninio atidėjinio apskaičiavimo metodus. Žalos padengimo techninis atidėjinys draudimo rizikoms ir ateinančių laikotarių sutarčių administravimo sąnaudoms padengti yra apskaičiuojamas kiekvienai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai.

Naudojamos priešlaidos:

- mirtingumo atsitikimo tikimybė – 100 proc. nuo atskaitymų už mirties draudimo riziką;
- papildančio draudimo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo tikimybė – 100 proc. nuo atskaitymų už visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo draudimo riziką;
- papildančio draudimo mirties dėl nelaimingo atsitikimo tikimybė – 100 proc. nuo atskaitymų už mirties dėl nelaimingo atsitikimo;
- diskontavimui, fondų augimui ir sąnaudų infliacijai yra naudojamos 24 paskutinių kalendorinių mėnesių neatidėliotino sandorio nerizikingų palūkanų normų (angl. spot rate) kreivės, kurios yra skelbiamos Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA), o skaičiuojamo kalendorinio mėnesio pabaigai kreivė gali būti įvertinama pagal Smith-Wilson nerizikingų palūkanų normą kreivės ekstrapoliavimo metodą.

„Aviva Lietuva“ atlieka įsipareigojimų pakankamumo testą (angl. liability adequacy test) žalos padengimo techniniams atidėjiniui ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techniniams atidėjiniui. Įsipareigojimų pakankamumo testas skirtas patikrinti ar suformuoti techniniai atidėjiniai yra pakankami ir jų užtenka visoms prisiimtoms rizikoms padengti. Testas atliekamas pasibaigus kalendoriniams ketvirčiams.

Atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą, ateities pinigų srautai yra modeliuojami naudojant tiksliausio įverčio (angl. best estimate) priešlaidas. Šios priešlaidos yra nustatomos ir naudojamos, skaičiuojant Mokumas II techninius atidėjinius. Testas atliekamas lyginant žalos padengimo techninio atidėjnio ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjnio sumą su viso portfelio ateities pinigų srautų dabartine vertė, įtraukiant skaičiavimo datai turimą turą, dengiantį gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį ir atidėtasias įsigijimo sąnaudas. Jeigu testas parodo, kad techniniai atidėjiniai yra nepakankami, turi būti formuojamas nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinas. Jeigu testo metu nustatyta įsipareigojimų vertė viršija pagal taikomus apskaitos principus apskaičiuotą įsipareigojimų sumą, nuo kurios buvo atskaitytos atidėtosios įsigijimo sąnaudos, tuomet pirmiausia sumažinamos atidėtosios įsigijimo sąnaudos, o po to (jeigu būtina) padidinami įsipareigojimai ir susijęs nuostolis pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio bendrujų pajamų ataskaitoje. 2020 m. pabaigoje atliktas testas parodė, kad balanse apskaitytu draudimo sutarčių įsipareigojimai buvo pakankami.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjnio pakankamumo analizė atliekama kiekvieną ketvirtį, vertinant praėjusių finansinių metų pabaigoje suformuotą numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį ir per ataskaitinį laikotarpį išmokėtas žalas, įvykusias iki numatomų išmokėjimų techninio atidėjino suformavimo datos.

2.12. Draudimo išmokos

Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytais draudžiamuosius įvykius, atsitikusius ataskaitiniu laikotarpiu, taip pat ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, pripažįstamos to laikotarpio, kurį jos buvo išmokėtos, draudimo išmokų sąnaudomis.

Jeigu draudžiamasis įvykis įvyko ataskaitiniu laikotarpiu, o išmoka išmokama kitą ataskaitinį laikotarpį, ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaromas numatomų išmokėjimų techninis atidėjinas.

Perdraudikų dalis draudimo išmokose yra apskaičiuojama proporcingai perdraudikų prisimintai rizikos daliai pagal tą sutartį, kuriai skaičiuojama išmoka.

2.13. Nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriamas programinė įranga ir licencijos. Nematerialusis turtas pirminio pripažinimo metu yra įtraukiamas į apskaitą įsigijimo savikaina kartu su negražinamais mokesčiais, išskaitant pridėtinės vertės mokestį. Po pirminio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius.

Nematerialusis turtas yra amortizuojamas taikant tiesinį amortizacijos metodą per naudingą tarnavimo laikotarpį. Programos ir licencijos amortizuojamos per 4 metus, teisės amortizuojamos per jų galiojimo laikotarpį.

Metinės amortizacijos sąnaudos yra pateikiamos bendrujų pajamų ataskaitos straipsnyje „Kitos sąnaudos“. Nematerialiojo turto su ribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostoliai būtų pripažinti bendrujų pajamų ataskaitoje, jeigu būtų įrodytas toks vertės sumažėjimas.

2.14. Ilgalaikio turto apskaita

Ilgalaikiu turtu pripažystamas turtas, kurio įsigijimo vertė yra didesnė nei 400 eurų ir kurio naudingo tarnavimo laikotarpis yra ilgesnis nei vieneri metai. Ilgalaikis turtas apskaitomas savikaina, atimant sukauptą nusidėvėjimą ir sukauptus turto vertės sumažėjimo nuostolius. Ilgalaikio turto nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesinį nusidėvėjimo metodą iki jo likvidacinės vertės per šio turto nustatytą naudingą tarnavimo laiką. „Aviva Lietuva“ ilgalaikiam turtui taiko 4 – 6 metų nusidėvėjimo normas skirtingoms ilgalaikio turto grupėms.

Ilgalaikio turto pripažinimas yra nutraukiamas jį pardavus arba kai iš tokio turto naudojimo arba perleidimo ateityje nebesitikima gauti jokios ekonominės naudos. Pelnas arba nuostoliai, atsirandantys dėl ilgalaikio turto pripažinimo nutraukimo (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp grynujų perleidimo pajamų ir to turto balansinės vertės) pripažintami bendrujų pajamų ataskaitoje tuo laikotarpiu, kada turto pripažinimas buvo nutrauktas.

Ilgalaikio turto eksploatavimo, remonto išlaidos, patirtos pradėjus naudoti ilgalaikį turą, yra pripažintamos sąnaudomis to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, bendrujų pajamų ataskaitoje.

Ilgalaikio turto likvidacinė vertė, naudingo tarnavimo laikas ir nusidėvėjimo metodai yra peržiūrimi reguliariai, ne rečiau kaip kiekvienų finansinių metų pabaigoje ir koreguojami, jei yra reikalinga. Kai apskaitinė ilgalaikio turto vertė viršija jo įvertintą atsiperkamają vertę, ji iš karto yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės.

2.15. Nuoma

Nuomas įsipareigojimai ir teisė į valdomą turą apskaitomi finansinės būklės ataskaitoje, išskyrus pasirinktas išimtis. Nuomas įsipareigojimai yra vertinami būsimų nuomos mokėjimų, mokamų per nuomas laikotarpi, dabartine verte, diskontuota pagal skolinimosi palūkanų normą. Po pirmnio pripažinimo nuomas įsipareigojimai didinami apskaitant palūkanų sąnaudas bei mažinami nuomas mokesčio mokėjimais. Palūkanų sąnaudos apskaitomos kaip finansinės sąnaudos bendrujų pajamų ataskaitoje. Nuomas įsipareigojimai turi būti pervertinami reikšmingai pasikeitus nuomas sąlygoms. Atitinkamai turi būti pervertinama ir teisė į valdomą turą vertė. Po pirmnio pripažinimo teisė į valdomą turą amortizuojama per nuomas sutarties laikotarpi ir pripažintama turto nusidėvėjimo sąnaudomis bendrujų pajamų ataskaitoje.

Išimtys taikomos trumpalaikei ir mažos vertės nuomai, kuri apskaitoma kaip sąnaudos bendrujų pajamų ataskaitoje tiesiniu metodu per nuomas laikotarpi. Trumpalaikei nuomai priskiriamos patalpų nuomas sutartys, kurių terminas yra trumpesnis nei 12 mén. arba kuriose numatyta, kad nuomininkas ir nuomotojas turi teisę nutraukiti sutartį ir įspėjimo terminas yra 12 ar mažiau mėnesių ir néra nustatyta reikšmingo dydžio baudų. Mažos vertės nuomą sudaro turto nuoma, kurio vertė mažesnė nei 5.000 USD.

Išsinuomoto turto eksploatavimo ir remonto išlaidos pripažintamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kada jos buvo patirtos ir apskaitomos bendrujų pajamų ataskaitoje.

Nuomas sutarčių pratėsimo ir nutraukimo sąlygos yra įtrauktos į visas ilgalaikes patalpų ir automobilio nuomas sutartis. Pratėsimo ir nutraukimo sąlygomis gali pasinaudoti tiek „Aviva Lietuva“ kaip nuomininkas, tiek atitinkamai nuomotojas.

2.16. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turto vertės sumažėjimas yra įvertinamas tuomet, kai įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai parodo, kad turto apskaitinė vertė gali būti neatgauta. Kai apskaitinė vertė viršija turto atsiperkamają vertę, vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi bendrujų pajamų ataskaitoje. Vertės sumažėjimo nuostoliai, apskaityti ankstesniais laikotarpiais, yra atstatomi, kai yra požymiai, kad pripažintas turto vertės sumažėjimas nebeegzistuoja arba sumažėjo. Atstatymas yra apskaitomas bendrujų pajamų ataskaitoje. Padidėjusi apskaitinė vertė dėl tokio atstatymo yra pripažinta tokia suma, kuri neviršytų turto apskaitinės vertės, kuri būtų buvusi, jei vertės sumažėjimo nuostoliai nebūtų buvę pripažinti ankstesniais metais.

2.17. Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į šias grupes:

- laikomas iki termino pabaigos;
- vertinamas tikraja verte (laikomas pardavimui arba pirmilio pripažinimo metu priskiriamas vertinamam tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažintami pelnu ar nuostoliais);
- galimas parduoti;
- paskolos ir gautinos sumos.

„Aviva Lietuva“ finansines investicijas priskiria dvejoms grupėms: vertinamos tikrają verte, kurios pasikeitimai pripažintami pelnu ar nuostoliais, bei paskolos ir gautinos sumos. Paskolų ir gautinų sumų grupei priskiriami šie finansinės būklės ataskaitos straipsniai: perdraudimo turtas, gautinos sumos bei pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, skirstomas į du pogrupius: laikomas pardavimui (vertybinių popieriai, kurie įsigytu su tikslu juos perparduoti ar perpirkti trumpuoju laikotarpiu, ir kurie néra apsidraudimo nuo rizikos išvestinės finansinės priemonės) ir pirmilio pripažinimo metu priskiriamas vertinamam tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažintami pelnu ar nuostoliais. Visos „Aviva Lietuva“ finansinės investicijos yra klasifikuojamos kaip pirmilio pripažinimo metu priskiriamos vertinamoms tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažintami pelnu ar nuostoliais. Ši grupė pasirinkta tam, kad finansinis turtas atitinkų įsipareigojimus pagal draudimo sutartis, kurie susieti su finansinio turto tikrosios vertės pokyčiais. Toks turto priskyrimas pirmilio pripažinimo metu vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažintami pelnu ar nuostoliais, pašalina ar reikšmingai sumažina vertinimo ar

pripažinimo neatitikimą, kartais vadinamą apskaitos neatitikimu, kuris atsiranda dėl skirtingo turto ar įsipareigojimo įvertinimo arba pelno ar nuostolių pripažinimo. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos yra vertinamos tikraja verte ir jų pokyčiai pripažystomi pelnu ar nuostoliais.

Po pirmonio pripažinimo finansinės investicijos iš naujo įvertinamos tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažystomi pelnu ar nuostoliais bendrujų pajamų ataskaitoje. Tikrosios vertės pasikeitimai pateikiami bendrujų pajamų ataskaitos straipsniuose „Finansinių investicijų gynasis pelnas (nuostoliai)“ ir „Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų pelnas (nuostoliai)“.

Finansinių investicijų gynasis pelnas (nuostoliai) apima palūkanas, finansinių investicijų, vertinamų tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažystomi pelnu ar nuostoliais, realizuotą ir nerealizuotą pelną (nuostolius) ir komisinį atlygi, gautą už turimus kolektyvinio investavimo subjektų vienetus. Palūkanų pajamos apskaitoje pripažystamos kaupimo principu taikant efektyvią palūkanų normą. Finansinių investicijų perleidimo pelnas (nuostoliai) pripažystomi tuo laikotarpiu, kuriuo jie buvo realizuoti. Bendrujų pajamų ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinių metų investicijų perleidimo rezultatas, kaip teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo vertės ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje taikant FIFO metodą. Turto, turėto ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat ataskaitinį laikotarpį įsigytų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos skirtumas priskiriamas investicijų vertės nerealizuotam pelnui (nuostoliams). Jei yra keli to paties vertybinių popieriaus įsigijimai, skaiciuojamas bendras vertybinių popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas.

Finansinių investicijų įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos dieną, t.y. dieną, kada „Aviva Lietuva“ įsipareigoja pirkti arba parduoti turta.

Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas tada, kai:

- baigiasi teisių į pinigų srautus iš turto galiojimo laikas;
- „Aviva Lietuva“ pasilieka teises į pinigų srautus iš turto, tačiau prisiima įsipareigojimą moketi šiuos pinigų srautus vienam ar daugiau gavėjų pagal susitarimą;
- „Aviva Lietuva“ perduoda teises gauti pinigų srautus iš turto ir iš esmės visą su finansiniu turtu susijusią riziką ir naudą arba nei perduoda, nei pasiliieka iš esmės visos su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perduoda visą turto kontrolę.

2.18. Atidėtos įsigijimo sąnaudos

Gyvybės draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudos

„Aviva Lietuva“ neatideda įsigijimo sąnaudų gyvybės draudimo veiklai, kai gyvybės draudimo įmokos yra uždirbamos bei įsigijimo sąnaudos, susijusios su uždirbamomis įmokomis, yra patiriamos tuo pačiu laikotarpiu.

„Aviva Lietuva“ atideda pirmų sutarties metų sudarymo komisinį atlyginimą, formuodama atidėtas įsigijimo sąnaudas turto pusėje, finansinės būklės ataskaitoje. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos amortizuojamos tiesiniu metodu per vidutinį gyvybės draudimo sutarčių atsipirkimo laikotarpį, taikomą visoms gyvybės draudimo sutartims su periodinėmis įmokomis. Kitos komisinių sąnaudos neatidedamos, nes draudimo įmokos yra uždirbamos bei įsigijimo sąnaudos, susijusios su uždirbamomis įmokomis, yra patiriamos tuo pačiu laikotarpiu.

Pensijų kaupimo sutarčių įsigijimo sąnaudos

Pagal 15 TFAS standartą pensijų kaupimo veiklos klientas yra pensijų fondas. „Aviva Lietuva“ neidentifikavo sąnaudų, tiesiogiai susijusių su kliento veiklos pradžia, todėl visos sąnaudos, susijusios su pensijų fondų veikla, išskaitant komisinį atlyginimą už pensijų kaupimo sutarčių sudarymą, pripažystamos ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

2.19. Gautinos sumos

Gautinos sumos pirmario pripažinimo metu vertinamos tikraja verte. Vėliau jos apskaitomas amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimą. „Aviva Lietuva“ peržiūri ir įvertina galimą gautinų sumų vertės sumažėjimą. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažystomi bendrujų pajamų ataskaitoje, jeigu jų sumą galima pagrįstai įvertinti ir tikėtina, gautina suma nebus atgauta. Trumpalaikės ir nereikšmingos gautinos sumos, kurioms nenustatytos palūkanų normos, yra pripažystamos suma nurodyta faktūroje arba sutarta atgauti suma.

Gyvybės draudimo įmokos, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pripažystomas pasirašytomis įmokomis, kai įmokoms formuojamas gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, todėl pagal draudimo sutartį negautos mokėtinos įmokos néra pripažystomas pasirašytomis draudimo įmokomis, o gautinos sumos iš draudėjų neapskaitomos. Iš anksto sumokėtos gyvybės draudimo įmokos yra pripažystamos įsipareigojimais.

2.20. Kiti finansiniai įsipareigojimai

Kiti finansiniai įsipareigojimai registruojami apskaitoje, atsiradus įsipareigojimams vykdant draudimo ar su ja susijusią veiklą.

Finansiniai įsipareigojimai pripažistomi, kai jie tampa mokétini ir pirmonio pripažinimo metu registruojami jų įsigijimo vertė, kuri prilyginama tikrajai vertei. Po pirmonio pripažinimo jie vertinami amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimą. Kitiems įsipareigojimams nepriskiriamos techninių atidėjinių sumos.

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas yra nutraukiamas, kai įsipareigojimas yra įvykdomas, panaikinamas arba baigiasi jo galiojimo terminas.

2.21. Finansinių priemonių užskaita

Finansinis turtas ir įsipareigojimai tarpusavyje užskaitomi ir finansinės būklės ataskaitoje pateikiami grynaja vertė tik tada, kai yra teisinis pagrindas užskaityti pripažintas sumas ir ketinama atskaityti grynaja vertė arba tuo pačiu metu realizuoti finansinį turą ir įvykdyti finansinį įsipareigojimą.

2.22. Pinigų srautų ataskaita

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose, su teise išsiimti iš banko sąskaitos visą ar dalį sumos, neprarandant sukauptų palūkanų ir nemokant baudų. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, kurios įsigijamos kaip lėšų valdymo instrumentas, bet ne investavimo tikslais. Pinigų ekvivalentai lengvai konvertuojami į žinomą pinigų sumą ir egzistuoja maža rizika, kad jų vertė pasikeis. Pinigų ekvivalentams priskiriami trumpalaikiai indėliai, kurių terminas ne ilgesnis nei trys mėnesiai ir pinigų rinkos priemonės.

Pagrindinei veiklai priskiriamos pinigų srautai iš gyvybės draudimo veiklos, išskaitant pinigų srautus iš finansinių investicijų įsigijimo ir pardavimo. Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos pateikiami netiesioginiu būdu.

Investicinei veiklai priskiriamos ilgalaikio turto ir kitų investicijų, nesusijusių su gyvybės draudimo veikla, įsigijimas ir perleidimas.

Išmokėti dividendai akcininkui priskiriamos finansinei veiklai.

2.23. Atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

Atidėjiniai yra pripažistomi, kai „Aviva Lietuva“ turi dabartinj teisinj arba konstruktivū įsipareigojimą dėl praeities įvykių ir labiau tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištakliai ir įsipareigojimo suma gali būti pakankamai tiksliai įvertinta.

Atidėjiniai yra pripažistomi suma, kuri yra dabartiniams įsipareigojimui įvykdyti reikalingų išlaidų įvertinimu geriausias įvertis. Atidėjiniai apskaitomi numatomu išlaidų dabartine vertė, išskyrus tuos atvejus, kai diskontavimo poveikis yra nereikšmingas. Atidėjiniai néra pripažistomi būsimiems veiklos nuostoliams.

Neapibrėžtieji įsipareigojimai yra atskleidžiami jeigu yra galimas būsimas įsipareigojimas dėl praeities įvykio arba yra dabartinis įsipareigojimas dėl praeities įvykio, tačiau išmokų tikimybė yra maža arba mokėtina suma negali būti pagrįstai įvertinta.

2.24. Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

Aviva Lietuva už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinio socialinio draudimo fondą, kurių dydis ir mokėjimo tvarka yra nustatyti teisės aktuose. Socialinio draudimo įmokos yra pripažistamos su darbo santykiais susijusiomis sąnaudomis.

Sukaupti atostoginių

Sukauptos atostoginių sumos darbuotojams yra pripažistamos kaupimo principu. Sukaupti atostoginių įsipareigojimai yra pripažistomi ir apskaičiuojami pagal darbo sutarčių su darbuotojais sąlygas ir finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojančius teisės aktus.

Mokėjimai akcijomis

Aviva Grupė siūlo mokėjimus akcijomis darbuotojams, kurie padengiami pinigais. Darbuotojams priskirti akcijų planai vertinami, atsižvelgiant į tikrają vertę, akcijų planų laikotarpį ir sąlygas, vertės pasikeitimus pripažstant bendrujų pajamų ataskaitoje. Tikroji vertė nustatoma naudojant stochastinio ir scenarijaus paremtu modeliavimo metodus, kur yra reikalinga.

Metiniai priedai

Darbuotojai turi teisę gauti metinį priedą. Metinio priedo dydis priklauso nuo darbuotojo metų veiklos rezultatų įvertinimo, indėlio siekiant Aviva Lietuva tikslų, darbuotojo pagrindinio atlyginimo dydžio, darbuotojo dirbtos laikotarpio ir „Aviva Lietuva“ finansinių veiklos rezultatų ir kitų kriterijų. „Aviva Lietuva“ valdyba priima sprendimą dėl konkrečiaisiais metais priedams skiriamos pinigų sumos, kuri yra proporcingai kaupiamama per metus.

Pensijų sukaupimas darbuotojams

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos darbo kodekso 56 straipsniu „Aviva Lietuva“ apskaičiuoja pensijų sukaupimo dydį, kuris atspindi būsimas išmokas darbuotojams sulaukus pensinio amžiaus.

2.25. Ataskaitinio laikotarpio ir atidėtasis pelno mokesčiai

Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra apskaitytu suma, kuri tikimasi bus atgauta arba sumokėta mokesčius administruojančiai institucijai.

Pelno mokesčis apskaičiuojamas nuo metinio apmokestinamojo pelno, vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo reikalavimais.

Standartinis Lietuvos Respublikoje taikomas pelno mokesčio tarifas 2020 m. ir 2019 m. buvo 15 proc.

Mokesčiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpi, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių perleidimo. Perkeliamų atskaitomų mokesčinių nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 procentų mokesčinio laikotarpio apmokestinamojo pelno.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis pelno mokesčis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynaą mokesčinę įtaką. Atidėtuju mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, vadovaujantis mokesčių tarifais, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datai.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažystamas finansinės būklės ataskaitoje tokiu dydžiu, kokiui vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Jei tikétina, kad dalis atidėtojo mokesčio turto nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio turto dalis néra pripažystama finansinėse ataskaitose.

2.26. Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal „Aviva Lietuva“ įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią jų vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai. Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelnų visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų, pojstatyminių aktų bei „Aviva Lietuva“ įstaty.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovų įstatymą ir yra naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. I ji privaloma kasmet pversti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

Dividendai yra pripažystami įsipareigojimu finansinės būklės ataskaitoje tą laikotarpi, kada jie yra patvirtinami akcininko.

2.27. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

Neapibrėžti įsipareigojimai néra pripažystami finansinėse ataskaitose. Jie yra atskleidžiami finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištakliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose néra pripažystamas, tačiau jis yra atskleidžiamas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikétina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.28. Patikėjimo teise valdomas turtas

„Aviva Lietuva“ vykdo pensijų kaupimo veiklą ir patikėjimo teisės pagrindu valdo klientų turtą, kaupiamą pensijų fonduose. Patikėjimo teise valdomų pensijų fondų turas ir su juo susijusios pajamos néra pripažystami šiose finansinėse ataskaitose, kadangi „Aviva Lietuva“ neturi sutartinių teisių į šį pensijų turtą. „Aviva Lietuva“ pajamos iš pensijų kaupimo veiklos yra apskaitomos taip, kaip nurodyta 2.9. apskaitos politikos punkte.

3. Finansinių ataskaitų pastabos

3.1. Rizikos ir kapitalo valdymas

Šioje pastaboje atskleistos pagrindinės „Aviva Lietuva“ patiriamos rizikos bei aprašyti „Aviva Lietuva“ rizikos valdymo procesai. Taip pat pateikta ekonominė ir ne ekonominė prielaidų, kurios gali turėti įtakos „Aviva Lietuva“ pajamoms ir kapitalo pozicijai, jautrumo analizė.

Rizikos valdymo sistema

„Aviva Lietuva“ rizikos valdymas sudaro neatskiriamą verslo valdymo procesų ir sprendimų priėmimo sistemos dalį. Rizikos valdymo sistemą sudaro tokie pagrindiniai elementai:

- Rizikos valdymo prioritetų nuostatų ir tolerancijos ribų nustatymas;
- Trijų lygių rizikos valdymo modelis, kurį sudaro Aviva Grupės rizikos politikų ir verslo standartų bei „Aviva Lietuva“ vidaus dokumentų ir procesų visuma;
- Procesai, skirti rizikoms identifikuoti, vertinti, stebeti bei užtikrinti vadovybės informavimą (angl. *IMMMR, identify, measure, manage, monitor and report*), rizikos „iš viršaus į apačią“ vertinimui (angl. *TDRA, Top-down risk assessment*), savo rizikos ir kontrolės vertinimui (angl. *RCSA, Risk and Control Self-Assessment*), taip pat jautrumo analizė ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis;
- Rizikos valdymo priežiūra, kurią atlieka stebėtojų taryba, padedama rizikos ir auditu komitetų, ir „Aviva Lietuva“ valdyba.

„Aviva Lietuva“ rizikos valdymo prioritetų nuostatos ir tolerancijos ribos nustatytos Rizikos valdymo strategijoje, kurią bent kartą per metus peržiūri ir tvirtinta valdyba. Rizikos prioritetų nuostatos yra nustatomos vadovaujantis Aviva Grupės rizikos valdymo politikomis ir yra susietos su „Aviva Lietuva“ strateginiais tikslais. Rizikos tolerancijos ribos apibrėžiamos kapitalo pakankamumo, likvidumo ir frančizės vertės kriterijais. Konkrečių rizikų – kredito, rinkos, gyvybės draudimo, pardavimų kokybės (angl. *conduct*) ir operacinių rizikos – norimos prisiimti rizikos prioritetų nuostatos ir tolerancijos ribos, taip pat rizikos valdymo kontrolės yra nustatytos atitinkamuose „Aviva Lietuva“ vidaus dokumentuose. „Aviva Lietuva“ kapitalo pakankamumą ir likvidumo būklę kas ketvirtę stebi rizikos komitetas ir „Aviva Lietuva“ valdyba. Su frančizės verte susijusių rizikų valdymą, išskaitant pardavimų kokybės riziką, prižiūri rizikos komitetas.

„Aviva Lietuva“ rizikos valdymo sistema aprašyta Rizikos valdymo strategijoje. Rizikos valdymo sistemą sudaro Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimų rizikos valdymui bei Aviva Grupės rizikos politikų ir verslo standartų reikalavimų visuma. „Aviva Lietuva“ darbuotojų pareigos ir atsakomybės, susijusios su rizikos valdymu, ir tinkamam rizikos valdymui užtikrinti skirti procesai yra nustatyti Rizikos valdymo strategijoje ir konkrečių „Aviva Lietuva“ rizikų valdymui skirtuose vidaus dokumentuose ir darbuotojų pareiginiuose nuostatuose. Vidaus dokumentuose taip pat nustatyti metodai ir įrankiai, skirti rizikoms identifikuoti, vertinti ir valdyti; objektyvi ir patikima atskaitomybės visų reikšmingų rizikų atžvilgiu „Aviva Lietuva“ vadovybei ir Aviva Grupei sistema; atitinkties Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis ir priežiūros institucijos reikalavimams dėl rizikos valdymo, taip pat Aviva Grupės rizikos politikų ir verslo standartų reikalavimams užtikrinimo priemonės. „Aviva Lietuva“ valdyba yra paskyrusi darbuotojus, atsakingus už atitinkamą Aviva Grupės rizikos politiką ir verslo standartų reikalavimų įgyvendinimą bei konkrečių operacinių rizikų, kurias patiria verslas, valdymą.

„Aviva Lietuva“ darbuotojų pareigos ir atsakomybės už rizikos valdymą nustatytos trijų lygių rizikos valdymo modelyje, kur atsakomybė už rizikos valdymą prisiimama visuose verslo lygmenyse.

Reguliarų rizikos vertinimą „iš viršaus į apačią“, skirtą identifikuoti ir įvertinti pagrindinėms rizikoms, atlieka rizikos valdymo funkcija kartu su vadovybe. Rizikos vertinimas „iš viršaus į apačią“ susideda iš naujai kylančių rizikų analizės, pagrindinių rizikų registro sudarymo bei reguliaros šiame registre esančių rizikų peržiūros.

Stebėtojų taryba prižiūri rizikos valdymą rizikos komiteto ir auditu komiteto pagalba. Šių komitetų posėdžiai vyksta keturis kartus per metus ir apima toliau išvardytas atsakomybės sritis:

- Rizikos komitetas padeda stebėtojų tarybai vykdyti priežiūrą rizikos valdymo srityje bei vertinti atitinktų teisės aktų reikalavimams, įtraukiant ir teisės aktus, susijusius su Finansinių nusikaltimų prevencija;
- Auditu komitetas prižiūri „Aviva Lietuva“ finansinių ataskaitų sudarymo procesą, atsako už vidaus kontrolės sistemos efektyvumo bei vidaus ir išorės auditorių efektyvumo, darbo, nepriklausomumo ir objektyvumo priežiūrą.

„Aviva Lietuva“ valdyba prižiūri rizikos valdymo sistemą, jos efektyvumą, atitinktį ir operacinių rizikų valdymo procesus naudodamas toliau išvardytomis priemonėmis: vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimu, atliekamą kartą per metus; kas ketvirtę vyriausiojo rizikos valdytojo teikiamos ataskaitos bent kartą per metus atliekamas Savo rizikos ir mokumo vertinimas; kartą per metus aktuarinės funkcijos ataskaita, metinė atitinkties funkcijos ataskaita bei ataskaitos po atitinkties patikrinimų, atlirkų metų eigoje; operacinių rizikos valdymo ataskaitos, kurias rengia rizikos funkcija bei už operacines rizikos valdymo kontroles atsakingi darbuotojai.

Bet kuriuo rizikos analizės ir vertinimo momentu nustacius, kad rizika viršija nustatyta tolerancijos ribą, nedelsiant sudaromas veiksmų planas šiai rizikai valdyti. Apie rizikas, viršiančias nustatytas tolerancijos ribas, bei tokių rizikų dinamiką periodiškai informuojama „Aviva Lietuva“ vadovybė. Identifikavus vidaus kontrolių trūkumus, veiksmų plane nustatoma, kaip tobulinti esamas kontroles ir kokias kontroles įdiegti papildomai. Visais atvejais veiksmų planas turi būti tikslus, pamatuojamas, įgyvendinamas ir apibrėžtas laike. Alternatyviai gali būti peržiūrimos rizikos tolerancijos ribos ir iš naujo analizuojamas ir vertinamas liekamosios rizikos poveikis.

„Aviva Lietuva“ rizikos, jų identifikavimo ir vertinimo tikslais, atsižvelgiant į Aviva Grupės rizikos politikas, yra sugrupuotos pagal rizikos rūšis: gyvybės draudimo (įskaitant sveikatos draudimo), likvidumo, kredito, rinkos ir operacinė rizika, įskaitant pardavimų kokybės riziką.

Gyvybės ir sveikatos draudimo rizikos

Draudimo rizikos valdymas. Prieš sudarant gyvybės draudimo sutartį, rizikos vertintojas, vadovaudamas „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta Draudimo rizikos vertinimo tvarka, įvertina prognozuojamą apdraustojo sveikatos būklę, pomėgius, darbo pobūdį bei draudėjų finansines galimybes. „Aviva Lietuva“ daliai naujai sudaromą gyvybės draudimo sutarčių taiko automatinį draudimo rizikos vertinimą. Priklasomai nuo Kliento pateiktų atsakymų draudimo rizika įvertinama automatiškai arba nukreipiama draudimo rizikos vertintojo įvertinimui. Perdraudimo sutartyse numatyti papildomi reikalavimai, pagal kuriuos prieš sudarant gyvybės draudimo sutartis, viršiančias perdraudimo sutartyje nustatytas ribas, jas taip pat įvertina perdraudimo įmonės draudimo rizikos vertintojai. „Aviva Lietuva“, siekdama suvaldyti anti-selekcijos riziką, atsiradusią dėl COVID-19 pandemijos, įtraukė papildomus klausimus dėl COVID-19 sutarties sudarymo metu ir peržiūrėjo laikinosios apsaugos nuostatas.

Mirtingumo rizika. Pagrindinė „Aviva Lietuva“ prisiimama draudimo rizika yra mirtingumo rizika. Prognozuojama, kad Lietuvos gyventojų mirtingumo lygis ilguoju laikotarpiu mažės, o tikėtina gyvenimo trukmė ilgės. Atsižvelgiant į tai, kad šie mirtingumo lygio pokyčiai yra prognozuojami tik ilguoju laikotarpiu, trumpuoju laikotarpiu jie įtakos „Aviva Lietuva“ finansiniams veiklos rezultatams neturės. Dėl 2020 metų pradžioje kilusios COVID-19 pandemijos 2020 metų pabaigoje stebėtas didesnis nei įprasta Lietuvos gyventojų mirtingumas. Šią tendenciją bei galimą jos įtaką „Aviva Lietuva“ žalų apimčiai atidžiai stebi „Aviva Lietuva“ specialistai bei vadovybė.

Neįgalumo ir sergamumo rizikos. Priklasomai nuo draudimo paslaugos tipo, „Aviva Lietuva“ papildomai suteikia draudimo apsaugą apdraustojo stacionarinio gydymo, nelaimingo atsitikimo, mirties ar neįgalumo dėl nelaimingo atsitikimo, visiško nuolatinio darbingumo praradimo, kritinės ligos bei apdraustojo vaiko mirties atvejais, taip pat apdraustojo vaiko stacionarinio gydymo, nelaimingo atsitikimo ar kritinės ligos atvejais. Siekdama išvengti antiselekcijos efekto, „Aviva Lietuva“ atlieka išsamų šių rizikų vertinimą ir reguliarai seka produktų nuostolingumo parametrus, kad galėtų įvertinti, ar šių parametrų reikšmės atitinka ribas, nustatytas „Aviva Lietuva“ veiklos plane.

Žalų dinamika. „Aviva Lietuva“ kas mėnesį skaičiuoja numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį. Atidėjinys apima tiek praneštas, tiek įvykusias bet dar nepraneštas (IBNR) žalas bei žalų sureguliavimo sąnaudas. Įsipareigojimų pakankamumo testas parodė, kad rezervas, suformuotas 2019 metų pabaigai, buvo pakankamas žvelgiant iš 2020 metų pabaigos perspektyvos (rezultatai pateikti 3.21. pastabojė). „Aviva Lietuva“ nagrinėja draudžiamuosius įvykius vadovaudamasi Prašymų išmokai gauti administravimo tvarka. Tvarka nustato žalos dydžio ribas, kuriose darbuotojai turi teisę patvirtinti išmokas. Kuo didesnė išmokos suma, tuo griežtesnė jos patvirtinimo kontrolė.

Perdraudimas. „Aviva Lietuva“ perdraudikus renkasi vadovaudamasi Lietuvos banko ir Aviva Grupės reikalavimais, „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta Persidraudimo strategija. „Aviva Lietuva“ siekia, kad perdraudikais taptų patikimiausios pasaulinės draudimo ir perdraudimo įmonės. Perduodama dalį draudimo rizikų perdraudikams, „Aviva Lietuva“ išvengia savo finansinių veiklos rezultatų reikšmingų svyravimų, kuriuos galėtų sukelti pagal draudimo sutartis išmokamos žalos.

Gyvybės draudimo produktų kūrimas ir kainodara. Kurdamas draudimo produktus „Aviva Lietuva“ analizuoją Lietuvos draudimo rinkos tendencijas, konkurentų siūlomas paslaugas, vertina tikslinės klientų grupės poreikius ir tikėtiną naudą, kapitalo poreikį, riziką, susijusią su pardavimų kokybe (angl. *conduct risk*), produktui būdingą riziką (angl. *inherent risk*) bei kitas su produkту ar paslauga susijusias rizikas. Taip pat vertinama paslaugos kainodara, prognozuojamas pelningumas, atliekama jautrumo analizė ir testavimas nepalankiausioms sąlygomis. „Aviva Lietuva“, siekdama išanalizuoti paslaugų tinkamumą ir nustatyti, kaip konkreti paslauga atitinka klientų poreikius, kasmet atlieka paslaugų peržiūrą, lygina produktų kūrimo etapo metu prognozuotus pagrindinius rodiklius, turinčius poveikį klientui, su faktiškai pasiektais rodikliais.

Draudimo rizikos koncentracija

„Aviva Lietuva“ valdo draudimo rizikos koncentraciją nustatydama maksimalias draudimo sumas atskiriems draudimo objektams, išskyrus mirties riziką. Maksimali draudimo suma vienam apdraustajam apskaičiuojama kaip atitinkamiems draudimo objektams nustatytos visos draudimo sumos pagal visas draudimo sutartis, tenkančias tam apdraustajam.

„Aviva Lietuva“ didelės draudimo rizikos apribojimui naudoja perdraudimą. 2020 metų pabaigoje perdraudikui perduotas teigiamas rizikos kapitalas buvo 128 991 586 € ir sudarė 7,6% viso 1 703 376 268 € „Aviva Lietuva“ prisiimto teigiamo rizikos kapitalo pagal perdraudžiamas draudimo rizikas. 2019 metais ši suma buvo 118 760 725 € arba 7,1% viso 1 669 043 899 € rizikos kapitalo.

„Aviva Lietuva“ nepatiria su ilgėjančia vidutine gyvenimo trukme susijusios rizikos, kadangi nesudaro anuitetų sutarčių.

Likvidumo rizika

Siekdama išlaikyti pakankamą likvidumo lygi tiek trumpuoju, tiek ilguoju laikotarpiu „Aviva Lietuva“ nuolatos stebi ir vertina likvidumą bei numato reikšmingus pinigų srautus. „Aviva Lietuva“ yra nusistačiusi likvidumo rizikos limitus, kurie užtikrintų lėšų likvidumą, būtiną nepertraukiama „Aviva Lietuva“ veiklai vykdyti. Valdant pinigų srautus trumpu laikotarpiu atsižvelgiama į gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijų augimą, planuojamas įmokas, išmokas bei sąnaudas. Ilgu laikotarpiu atsižvelgiama tiek į veiklos apimtis, tiek į kapitalo poreikių vystant naujus produktus bei „Aviva Lietuva“ mokumo poziciją. Teigiamų pinigų srautų generavimas užtikrina, kad ir ilguoju laikotarpiu likvidumo rizika yra sumažinama iki minimumo. Likvidumo rizika susijusi su anksčiau termino nutrauktomis draudimo sutartimis yra ribojama, nes „Aviva Lietuva“ siūlo tik investicinių gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais kai investavimo rizika tenka draudėjui. Tieki „Aviva Lietuva“ finansinis turtas, tiek gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, turtas yra investuojamas tik į aukšto likvidumo vertybinius popierius.

„Aviva Lietuva“ valdyba siekdama suvaldyti likvidumo riziką, kilusią dėl ekonominio neapibrėžtumo išplitus koronavirusui COVID-19, ir vadovaudamasi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos ir Lietuvos priežiūros institucijos rekomendacijomis, atidėjo 2019 metų dividendų išmokėjimą akcininkui. Nepaisant to, vertiname, kad likvidumo pozicija išliks tolerancijos ribose, išmokėjus 2019 – 2020 metų pelną dividendais.

Žemiau esančiose lentelėse pateikta finansinio turto ir gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijų analizė pagal terminus.

(a) finansinio turto analizė pagal terminus

Žemiau pateiktas turtas, kuriuo prekiaujama rinkoje, todėl esant poreikiui jis gali būti realizuotas per trumpą laiką siekiant padengti įsipareigojimus pagal draudimo sutartis. Visas „Aviva Lietuva“ finansinis turtas néra pradelstas ir nėra nuvertėjės.

2020 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Finansinis turtas					
Skolos vertybiniai popieriai	3 321 712	68 600 658	26 005 876	-	97 928 246
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	137 159 824	-	-	-	137 159 824
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	22	22
Pinigai	15 606 696	-	-	-	15 606 696
Iš viso	156 088 232	68 600 658	26 005 876	22	250 694 788

2019 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Finansinis turtas					
Skolos vertybiniai popieriai	1 405 389	76 695 104	36 731 527	-	114 832 020
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	99 870 986	-	-	-	99 870 986
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	22	22
Pinigai	6 718 061	-	-	-	6 718 061
Iš viso	107 994 436	76 695 104	36 731 527	22	221 421 089

(b) įsipareigojimų pagal draudimo sutartis analizė pagal terminus

Visos gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartys gali būti nutrauktos bet kuriuo metu. Todėl tokiai sutarčiai anksčiausia nutraukimo data gali būti dabartinė finansinės būklės ataskaitos data, tokiu atveju išperkamosios sumos vertė apytiksliai būtų lygi dabartinei finansinės būklės ataskaitos įsipareigojimo sumai. Nepaisant to, mes tikimės ir vadovaudamiesi istoriniais duomenimis manome, kad sutartys bus nutraukiamos tolygiai per daugelį metų.

2020 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis					
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	218 877 529	-	-	-	218 877 529
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	6 702 106	-	-	-	6 702 106
Iš viso	225 579 635	-	-	-	225 579 635

2019 12 31, €	Pagal pareikalavimą arba iki 1 metų	1-5 metai	daugiau nei 5 metai	Nenustatyta trukmė	Iš viso
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis					
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	200 220 710	-	-	-	200 220 710
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis	5 082 641	-	-	-	5 082 641
Iš viso	205 303 351	-	-	-	205 303 351

Kredito rizika

„Aviva Lietuva“ vertina ir valdo kredito riziką. Pagrindinis kredito rizikos valdymo tikslas yra investuoto kapitalo saugumas. „Aviva Lietuva“ turto investavimo sprendimai yra priimami atsižvelgiant į tokias aplinkybes, kaip valstybės finansinė padėtis, emitento perspektyva, rinkos ir politinė rizikos, reitingai ir jų perspektyvos, saugumas, likvidumas, diversifikavimas, savalaikišumas ir pelningumas. Sprendimai dėl turto investavimo yra priimami vadovaujantis „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta investavimo strategija, įvertinus verslo rizikas ir tikėtinus rezultatus. Kredito rizika atskleista, vadovaujantis „Aviva Lietuva“ vidaus tvarkose aprašyta kreditų reitingo nustatymo metodika. Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Standard&Poors, Moody's ir Fitch reitingų agentūrų pateikiami duomenys, pagal kuriuos investicijoms priskiriamas reitingas yra apskaičiuojamas kaip šių agentūrų nustatytų reitingų vidurkis. Jeigu ne visos išvardintos reitingų agentūros yra suteikusios kredito reitingus, kredito reitingo vidurkis skaičiuojamas tik pagal agentūras, kurios yra suteikusios kredito reitingus. Taip pat esant skirtiniems reitingų agentūrų vertinimams, skaičiuojant vidutinį kredito reitingą, jis apvalinamas į žemesnę pusę. Lentelėje atvaizduojami apskaičiuoti vidutiniai kredito reitingai prilyginti Standard&Poors agentūros žymėjimui.

Pinigus sudaro pinigai laikomi Lietuvos bankuose ar užsienio bankų Lietuvoje įsteigtuose ir registruotuose filialuose, pinigai kasoje bei pinigai kelyje. Maksimali kredito rizika apima 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitos pozicijas, kurios pateiktos apskaitine vertė. Įsipareigojimai investicinio gyvybės draudimo sutarčių klientams yra susieti su turto, kuris dengia šiuos įsipareigojimus, vertę, todėl „Aviva Lietuva“ akcininkai tiesioginės kredito rizikos susijusios su investicinio gyvybės draudimo fondų veikla, nepatiria. Per ataskaitinį laikotarpį nustatytos kredito rizikos ribos nebuvo viršytos.

Finansinis turtas

2020 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguo-jama	Iš viso
Skolos vertybinių popieriai	29 992	-	14 564 067	65 947	242 056	-	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjekto vienetai	-	473 324	844 999	-	-	-	1 318 323
Pinigai	-	8 415 226	6 327 590	851 322	-	2 714	15 596 852
Gautinos sumos*	-	356 934	-	-	-	11 043	367 977
Iš viso	29 992	9 245 484	21 736 656	917 269	242 056	13 757	32 185 214

2019 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguo-jama	Iš viso
Skolos vertybinių popieriai	31 187	-	12 937 466	105 623	389 989	-	13 464 265
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	131 623	886 408	-	-	-	1 018 031
Pinigai	-	5 210 041	-	1 505 306	-	2 714	6 718 061
Gautinos sumos*	-	381 208	-	-	-	10 161	391 369
Iš viso	31 187	5 722 872	13 823 874	1 610 929	389 989	12 875	21 591 726

*2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis gautinų sumų buvo iš „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų (pastaba 3.17.). Pradelstų ar nuvertėjusių gautinų sumų nebuvo.

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

2020 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Iš viso
Skolos vertybinių popieriai	3 470 434	-	40 218 510	8 478 934	30 858 306	83 026 184
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	49 533 714	86 307 787	-	-	135 841 501
Pinigai	-	-	9 844	-	-	9 844
Iš viso	3 470 434	49 533 714	126 536 141	8 478 934	30 858 306	218 877 529

2019 12 31, €	AAA	AA	A	BBB	BB	Iš viso
Skolos vertybinių popieriai	3 383 368	-	41 331 575	12 083 042	44 569 770	101 367 755
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	7 957 363	90 895 592	-	-	98 852 955
Pinigai	-	-	-	-	-	-
Iš viso	3 383 368	7 957 363	132 227 167	12 083 042	44 569 770	200 220 710

Kredito rizikos koncentracija

Kredito rizikos koncentracija yra ribojama, kadangi finansinės investicijos yra investuojamos laikantis priežiūros institucijos patvirtintų diversifikavimo reikalavimų bei Aviva Grupės reikalavimų, vadovaujantis „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtintomis investavimo strategijomis ir vidaus tvarkų nuostatomis. „Aviva Lietuva“ išskiria ir vertina kredito rizikos koncentraciją pagal sandorio šali. Atsižvelgiant į finansinių investicijų diversifikavimo reikalavimus, atsakinga „Aviva Lietuva“ investavimo grupė nuolat stebi ir kontroliuoja valdomo turto dalį kiekviename kolektyvinio investavimo subjekto vienete, bei skolos vertybinių popierių kredito riziką. Be to, vidaus tvarkose nustatytais terminais „Aviva Lietuva“ investavimo grupei pateikiamas ataskaitos apie kolektyvinio investavimo subjekto vienetų rezultatus, kolektyvinio investavimo subjekto vienetų valdymo įmonių vertinimą bei emitentų, išleidusių skolos vertybinius popierius, būklę, kurios padeda priimti sprendimus ir valdyti kredito rizikos koncentraciją.

Įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas 2020 metų pabaigai buvo investuotas į 6 ES valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius, 5 skirtinį valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, grynieji pinigai laikomi 3 komercinių bankų sąskaitose. Tuo tarpu 2019 metų pabaigoje įmonės ir gyvybės draudimo klientų turtas buvo investuotas į 7 ES valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius, 4 skirtinį valdymo įmonių valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, grynieji pinigai laikomi 4 komercinių bankų sąskaitose.

Rinkos rizika

„Aviva Lietuva“ savo veikloje patiria rinkos riziką, kuriai tiesioginės įtakos turi palūkanų normų, akcijų kainų ir valiutų kursų svyravimai. „Aviva Lietuva“ tiesioginės investavimo rizikos draudėjų atžvilgiu nepatiria, kadangi įmonė siūlo tik gyvybės draudimą susijusį su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui). Visos lėšos investuojamos vadovaujantis Akcininkų turto, investicinio gyvybės draudimo turto ir turto, dengiančio kitus draudimo techninius atidėjinius, investavimo strategija bei Investicijų valdymo tvarkos nuostatomis. Investavimo riziką galima traktuoti tik kaip riziką viso finansų ir draudimo sektoriaus atžvilgiu. Kai investicijų gražia krinta, vidutiniu ir ilgu laikotarpiu, mažėja klientų pasitikėjimas ilgalaikeiems investavimo priemonėmis, todėl didėja draudimo sutarčių nutraukimai ir mažėja naujų sutarčių sudarymas. Siekdama tinkamai valdyti rinkos riziką „Aviva Lietuva“ nuolat stebi investicijų kainų pokyčius, juos vertina ir priima savalaikius sprendimus dėl vertybinių popierių sandorių.

Investuojant nuosavas lėšas nesiekama didelio pelningumo, bet investuojama saugiai ir likvidžiai. Tokių investicijų kaina svyruoja nežymiai, todėl investavimo rizika nėra didelė.

2020 metais finansų rinkos pasižymėjo dideliais svyramais. 2020 metų pirmajį ketvirtį koronaviruso staigus plitimas bei visame pasaulyje uždaromos ekonomikos lémė investuotojų baimę ir prasidėjo akcijų pardavimai, dėl to akcijų kainos pradėjo sparčiai kristi. Siekdami suvaldyti klientų nerimą dėl mažėjančios investicijų vertės, operatyviai informavome klientus apie padėtį finansų rinkose, pateikdami naudingas ižvalgas. Manome, kad tokia „Aviva Lietuva“ komunikacija padėjo išvengti didelio sutarčių nutraukimo sudėtingiausiu laikotarpiu. Vėliau vyriausybėms paskelbus finansinės paramos skyrimą verslams ir gyventojams, finansų rinkos pradėjo atsigauti, tačiau pasižymėjo dideliais svyramais visus 2020 metus. Itin sudėtingais 2020 metais investicijoms išnaudojome galimybes finansų rinkose ir uždirbome teigiamą grąžą didžiajai daliai gyvybės draudimo ir pensijų fondų klientų.

Palūkanų normos rizika. Kadangi vadovaujamės konservatyvaus investavimo strategija, didžioji dalis „Aviva Lietuva“ nuosavų lėšų yra investuojama į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius, todėl akcininkų turtui didžiausią įtaką turi palūkanų normos rizika. Vertinant atliktą jautrumo analizę procentinė viso turto vertės sumažėjimo rizika yra pakankamai maža net esant ekstremalioms rinkos sąlygoms (žr. skiltyje „Jautrumo analizė“). Draudimo portfelį sudaro tik gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudimo sutartys, todėl tiesioginės rizikos dėl draudimo techninių atidėjinių vertės pokyčių (išskyrus žalos padengimo techninių atidėjinių) ar turto ir įsipareigojimų trukmės neatitikimų nėra. Žalos padengimo techninio atidėjiniu jautrumo palūkanų normos pokyčiams analizė yra pateikta žemiau esančioje skiltyje „Jautrumo analizė“. Per ataskaitinį laikotarpį „Aviva Lietuva“ turto ar įsipareigojimų su kintamu kuponu neturėjo.

Užsienio valiutos rizika. Užsienio valiutos pozicijų atžvilgiu „Aviva Lietuva“ vadovaujasi limitais, nustatytais investavimo strategijoje, kurie kontroliuojami atliekant finansinio turto vertinimą. Siekdama sumažinti užsienio valiutos riziką iki minimumo, „Aviva Lietuva“ didžiąją turto dalį investuoja į euraus nominuotus vertybinius popierius, vadovaujantis nustatytais turto paskirstymo limitais. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyta užsienio valiutos rizika. Turtas ir įsipareigojimai, susiję su gyvybės draudimo kai investavimo rizika tenka draudėjui fondais, į žemiau pateiktas lenteles neįtraukti.

2020 12 31, €	EUR	USD	GBP	NOK	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	14 902 062	-	-	-	14 902 062
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 318 323	-	-	-	1 318 323
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22				22
Pinigai	15 591 186	5 496	-	170	15 596 852
Iš viso	31 811 593	5 496	-	170	31 817 259

2019 12 31, €	EUR	USD	GBP	NOK	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	13 464 265	-	-	-	13 464 265
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	934 002	80 116	3 913	-	1 018 031
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	-	-	-	22
Pinigai	6 669 899	48 162	-	-	6 718 061
Iš viso	21 068 188	128 278	3 913	-	21 200 379

Akcijų rizika. Duomenys aukščiau pateiktose lentelėse rodo, kad kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (68 proc. akcijų fondų vienetai ir 32 proc. obligacijų fondų vienetai) sudaro nereikšmingą „Aviva Lietuva“ turto grupės dalį. „Aviva Lietuva“ nuosavos lėšos tiesiogiai į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus nėra investuojamos, tačiau nedidelę akcininkų investicijų portfelio dalį sudaro kolektyvinio investavimo subjektų vienetus, esančiu gyvybės draudimo investiciniuose fonduose dalis, kuri viršija gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių. Kadangi šių akcijų dalis akcininkų investicijų portfelyje yra labai maža, akcijų rizika nuosavų lėšų portfelui yra nemateriali.

Operacinė rizika

Operacinė rizika „Aviva Lietuva“ valdoma vadovaujantis Aviva Grupės sukurta Operacinių rizikų ir kontrolių valdymo metodika (angl. Operational Risk and Control Management Guidance). Sistemos tikslas yra užtikrinti nuolatinę „Aviva Lietuva“ operacinių rizikų analizę, reguliarų šių rizikų vertinimą ir kontrolių testavimą. Nustačius, kad operacinė rizika viršija rizikos tolerancijos ribas, sudaromas veiksmų planas, kaip konkreti operacinė rizika bus grąžinta į nustatytas tolerancijos ribas. „Aviva Lietuva“ nedelsiant sureagavo į COVID-19 pandemijos keliamus iššūkius bei vykstančius pokyčius ir ėmėsi veiksmų užtikrinti veiklos tėstinumą: labai greitai pertvarkė veiklą į darbą nuotoliniu būdu, siekiant užtikrinti tokią pačią klientų aptarnavimo kokybę, įdiegė skaitmeninius sprendimus klientų

aptarnavimo srityje, praplėtė savitarnos svetainės funkcionalumus ir e-aptarnavimo galimybes, gyvo kontakto politiką perorientavo į nuotolinis / riboto kontakto pardavimus, ir sukūrė nuotolinio mokymo sistemą finansų konsultantams ir kandidatams į finansų konsultantus.

Jautrumo analizė

Rizikos modeliai yra svarbi priemonė vertinant mūsų patiriamas rizikas ir yra papildomai naudojama rizikų pobūdžio stebėjimo, informavimo ir valdymo tikslais. Atliekame testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kai daroma prieplaida, kad keičiasi vienas rizikos veiksny, pavyzdžiu akcijų graža, taip pat testavimą scenarijaus pagrindu, kai daroma prieplaida, kad keičiasi keletas rizikos veiksnių, siekdami ivertinti jų poveikį verslui ir vadovybei numatyti atitinkamus rizikos valdymo veiksmus.

Jautrumo testo rezultatai

Žemiau pateikiami jautrumo testo rezultatai.

- (a) Išipareigojimų pakankamumo jautrumo testui buvo pasirinkti jautrumo veiksnių, turintys didžiausią įtaką ateities pinigų srautų dabartinei vertei. Jautrumo analizės tikslas yra ivertinti išipareigojimų pakankamumo jautrumą pasirinktų prieplaidų pokyčiams. Kiekvienam jautrumo testui buvo taikytas vienas jautrumo veiksny.

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta kiekvieno pasirinkto jautrumo veiksnio įtaka „Aviva Lietuva“ išipareigojimų pakankamumo testo rezultatu.

	Centrinis scenarijus	Infliacija	Sutarčių nutraukimo rodiklis	Palūkanų normos	Palūkanų normos	Sąnaudų lygis
2020 12 31		+100 bp.	+10 proc.	+50 bp.	-50 bp.	+10 proc.
Įtaka centriniam scenarijui						
Rezultatas, €	123 936 830	(1 788 974)	(10 302 879)	(1 415 831)	1 578 919	(2 702 929)
Rezultatas, %		(1,4) %	(8,3) %	(1,1) %	1,3%	(2,2) %

	Centrinis scenarijus	Infliacija	Sutarčių nutraukimo rodiklis	Palūkanų normos	Palūkanų normos	Sąnaudų lygis
2019 12 31		+100 bp.	+10 proc.	+50 bp.	-50 bp.	+10 proc.
Įtaka centriniam scenarijui						
Rezultatas, €	108 312 194	(1 602 284)	(8 683 157)	(1 065 055)	1 222 810	(2 623 509)
Rezultatas, %		(1,5) %	(8,0) %	(1,0) %	1,1%	(2,4) %

- (b) Kiekvienas jautrumo testas parodo įtaką „Aviva Lietuva“ pelnui po mokesčių, išskaitant perdraudikų dalį, pagal kiekvieną atskirą jautrumo veiksnį.

Jautrumo veiksnys	Taikyto jautrumo veiksnio aprašymas
Nuostolingumas	Draudimo produktų nuostolingumo (iskaitant sergamumą ir mirtingumą) padidėjimo/sumažėjimo 10 proc. punktu įtaka
Fiksuoto pajamingumo vertybinių popierių pelningumas	Fiksuoto pajamingumo vertybinių popierių pelningumo padidėjimo/sumažėjimo 1 proc. punktu įtaka
Akcijų rinkų vertės	Akcijų rinkų augimo/kritimo 10 proc. įtaka

2020 m. gruodžio 31 d. jautrumo rezultatai

2020 įtaka pelnui po mokesčių (€)	Nuostolingumo pokytis		Fiksuoto pajaminguo vertybinių popierių pelningumo pokytis		Akcijų rinkų pokytis	
	+10 proc. punktų	-10 proc. punktų	+1 proc. punktų	-1 proc. punktų	+10 proc.	-10 proc.
Pensijų kaupimo veiklos pajamos	-	-	(75 277)	78 736	263 777	(263 777)
Investicijų ir kitos pajamos	-	-	(7 376 968)	7 665 560	9 609 419	(9 609 419)
Išmokų sąnaudos	(1 668 517)	1 668 517	-	-	-	-
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimą	-	-	6 894 817	(7 158 942)	(9 519 228)	9 519 228
Pelno mokestis			3 750	(3 922)	(13 140)	13 140
Rezultatas	(1 668 517)	1 668 517	(553 679)	581 432	340 828	(340 828)

2019 m. gruodžio 31 d. jautrumo rezultatai

2019 įtaka pelnui po mokesčių (€)	Nuostolingumo pokytis		Fiksuoto pajaminguo vertybinių popierių pelningumo pokytis		Akcijų rinkų pokytis	
	+10 proc. punktų	-10 proc. punktų	+1 proc. punktų	-1 proc. punktų	+10 proc.	-10 proc.
Pensijų kaupimo veiklos pajamos	-	-	(71 129)	74 688	284 749	(284 749)
Investicijų ir kitos pajamos	-	-	(6 035 554)	6 353 822	8 329 791	(8 329 791)
Išmokų sąnaudos	(1 574 371)	1 574 371	-	-	-	-
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimą	-	-	5 446 831	(5 724 380)	(8 248 832)	8 248 832
Pelno mokestis			3 201	(3 361)	(12 814)	12 814
Rezultatas	(1 574 371)	1 574 371	(656 652)	700 769	352 895	(352 895)

Nuostolingumo pokyčio įtaka pelnui, išskyrus perdraudikų dalį, nėra reikšminga, todėl lentelėse nepateikiama.

Didžioji dalis „Aviva Lietuva“ finansinio turto yra eurais, todėl jautumas valiutų kursų svyrapimams yra nereikšmingas ir šiose ataskaitose nepateikiamas.

Kapitalo valdymas

„Aviva Lietuva“ valdomas kapitalas yra sudarytas iš įstatinio kapitalo, akcijų priedų, privalomojo rezervo ir nepaskirstyto pelno. „Aviva Lietuva“ tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankamumą pagal teisės aktų reikalavimus.

Kapitalo valdymo politika nustato procesus, kurie leidžia vertinti, stebėti ir valdyti „Aviva Lietuva“ nuosavą kapitalą, bei informuoti vadovybę apie kapitalo valdymo ir jo pakankamumo užtikrinimo rizikas, su kuriomis „Aviva Lietuva“ susiduria ar gali susidurti.

Valdydama kapitalą, „Aviva Lietuva“ siekia užtikrinti atitiktį visiems teisės aktų reikalavimams, keliamiems gyvybės draudimo bendrovių kapitalui:

- įstatinis kapitalas negali būti mažesnis nei 1 000 000 €,
- tinkamos nuosavos lėšos turi būti ne mažesnės nei minimalus mokumo kapitalo reikalavimas,
- minimalus mokumo kapitalo reikalavimas turi būti ne mažesnis nei absoliuti mažiausioji riba, kuri yra lygi 3 700 000 €,
- tinkamos nuosavos lėšos turi būti ne mažesnės nei mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuotas pagal Draudimo įstatymo 37 punkto reikalavimus.

2020 metais „Aviva Lietuva“ mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalų kapitalo reikalavimą skaičiavo pagal rizikos ribojimo reguliavimo sistemą Mokumas II, kuri reikalauja didelio įmonės nuosavo kapitalo, griežto rizikos vertinimo, platus informacijos atskleidimo, siekia didesnės vartotojų apsaugos. „Aviva Lietuva“ atlieka skaičiavimus ir teikia informaciją Lietuvos bankui pagal Mokumas II direktyvos ir ją papildančių teisės aktų reikalavimus. Preliminarus mokumo kapitalo reikalavimus, mokumo rodiklis ir nuosavo lėšos 2020 m. gruodžio 31 d. buvo:

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2020 m. gruodžio 31 d. finansinės ataskaitos

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Mokumo kapitalo reikalavimas	51 338 671	44 005 900
Nuosavos lėšos	100 874 301	100 617 286
Mokumo rodiklis	196%*	229%

*Mokumo rodiklis sumažintas neišmokėtais dividendais iš 2019 ir 2020 metų pelno (Finansinės būklės ataskaitos straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas“). Neįtraukus dividendų iš 2019 - 2020 metų pelno įtakos, mokumo rodiklis yra dar aukštesnis, lygus 236 proc.

2020 metais „Aviva Lietuva“ sėkmingai valdė mokumo riziką, išlaikė stiprią mokumo poziciją ir užtikrino pelningą įmonės veiklą nepaisant COVID-19 pandemijos. Siekiant įvertinti COVID-19 pandemijos sukelty padarinių įtaką „Aviva Lietuva“ veiklai, buvo atliktas neeilinis savo rizikos ir mokumo vertinimas. Gauti rezultatai parodė, kad visų trijų vertintų scenarijų atvejais „Aviva Lietuva“ išliks gerai kapitalizuota įmonė ir išlaikys pageidaujamą mokumo lygi, viršijantį nustatytą 135% ribą, „Aviva Lietuva“ vadovybė atidėjo dividendų už 2019 m. išmokėjimą, atsižvelgdama į Lietuvos banko ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) rekomendaciją.

„Aviva Lietuva“ tinkamai valdė nuosavą kapitalą 2020 m. gruodžio 31 d. bei visus prieš tai buvusius ataskaitinius laikotarpius bei vykdė visus teisės aktuose nustatytus reikalavimus kapitalo valdymui.

3.2. Pajamų detalizacija

Ši pastaba atskleidžia papildomą informaciją, nurodytą bendrujų pajamų ataskaitos pajamų straipsniuose.

	2020, €	2019, €
Pasirašytų įmokų suma		
Gyvybės draudimo įmokos		
Vienkartinės įmokos	3 801 816	2 903 801
Periodinės įmokos	52 086 791	49 609 379
	55 888 607	52 513 180
Įmokos, perduotos perdraudikams (3.9. pastaba)	(302 840)	(270 428)
Pasirašytos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	55 585 767	52 242 752
Atskaitymų ir kitos pajamos		
Atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos	3 883 353	4 200 091
Persidraudimo komisiniai (3.9. pastaba)	99 038	84 019
Kitos pajamos	19 951	24 829
Atskaitymų ir kitos pajamos	4 002 342	4 308 939
Visos pajamos	59 588 109	56 551 691

3.3. Finansinių investicijų rezultato detalizacija

Ši pastaba atskleidžia papildomą informaciją, nurodytą bendrujų pajamų ataskaitos finansinių investicijų rezultato straipsniuose.

	2020, €	2019, €
Finansinių investicijų rezultatas		
Palūkanų pajamos	131 286	148 197
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(72 420)	28 531
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	20 995	264 876
	79 861	441 604
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų pelnas (nuostoliai)		
Palūkanų pajamos	2 407 884	2 735 688
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(2 029 065)	3 581 340
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	6 553 006	14 756 284
	6 931 825	21 073 312
Finansinių investicijų rezultatas	7 011 686	21 514 916

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2020 m. gruodžio 31 d. finansinės ataskaitos
38

3.4. Sąnaudų detalizacija

Ši pastaba atskleidžia papildomą informaciją nurodytą bendrujų pajamų ataskaitos sąnaudų straipsniuose.

	2020, €	2019, €
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos		
Draudimo išmokos	5 416 949	5 710 674
Išperkamosios sumos	17 131 332	20 289 224
	22 548 281	25 999 898
Perdraudikų dalis išmokose (pastaba 3.9.)	(7 318)	(76 693)
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrus perdraudikų dalį	22 540 963	25 923 205
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas	18 656 819	27 501 632
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį		
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjiniu pasikeitimas	115 358	247 631
Perdraudimo turto pasikeitimas (pastaba 3.9.)	24 548	23 618
Žalos padengimo techninio atidėjiniu pasikeitimas	1 504 107	7 746
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	1 644 013	278 995
Komisinių sąnaudos		
Komisinių sąnaudos	5 674 953	6 236 430
Kitos įsigijimo sąnaudos (pastaba 3.5.)	2 787 783	2 839 665
Atidėtuju įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	(942 506)	(1 255 740)
	7 520 230	7 820 355
Kitos sąnaudos		
Personalo sąnaudos (pastaba 3.6.)	2 817 164	2 573 502
Patalpų nuoma ir eksplotacija (pastaba 3.5.)	125 630	121 049
IT išlaidos*	1 035 510	644 805
Profesinės paslaugos**	1 282 053	1 401 083
Marketingo sąnaudos ir ryšiai su visuomene	57 401	141 890
Nusidėvėjimas ir amortizacija (pastaba 3.5.)	195 701	194 763
Ryšių paslaugos	90 271	118 828
Finansų rinkų dalyvių įmokos Lietuvos bankui už finansų rinkos priežiūrą	114 584	106 860
Valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudų kompensacija už įmokų surinkimą ir pervedimą	79 725	85 522
Kitos sąnaudos	772 663	631 094
	6 570 702	6 019 396
Visos sąnaudos	56 932 727	67 543 583

*2020 metais „Aviva Lietuva“ įgyvendino vieningos darbo aplinkos IT projekta (angl. Single operating environment), dėl ko 2020 metais padidėjo IT išlaidos. Projeketas apima IT infrastruktūros išplėtimą, papildomų saugumo įrankių diegimą, tinklo greitaveikos didinimą, tobulinimą galinės įrangos valdymo patobulinimus ir kitus susijusius pakeitimus.

**Žemiau pateikiamas visos paslaugos, kurias audito įmonė suteikė „Aviva Lietuva“, įskaitant PVM:

	2020, €	2019, €
Finansinių ataskaitų audito paslaugos	29 015	23 724
Aviva Lietuva valdomų pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos	26 722	35 090
Iš viso	55 737	58 814

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2020 m. gruodžio 31 d. finansinės ataskaitos
39

3.5. Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos

	2020, €	2019, €
Teisės į nuomojamą turtą ir nuomos sąnaudos		
Teisės į nuomojamą turtą amortizacija	276 826	300 330
Turto nuomos palūkanos	9 829	12 076
Trumpalaikės patalpų nuomos sąnaudos	158 382	137 002
Mažos vertės turto nuomos sąnaudos	5 371	5 371
Visos sąnaudos	450 408	454 779

Bendra su nuoma susijusi mokėjimų suma per 2020 metus buvo 448 114 € (2019 m. 450 526 €).

Visos nuomos sąnaudos yra pateikiamos bendrujų pajamų ataskaitos straipsniuose „Kitos sąnaudos“ ir „Komisinių sąnaudos“.

3.6. Darbuotojų sąnaudos

Šioje pastabojе pateikiamas darbuotojų skaičius ir visos su personalu susijusios sąnaudos.

(a) Darbuotojai

	Gruodžio 31 d.		Vidurkis už metus	
	2020 Skaičius	2019 Skaičius	2020 Skaičius	2019 Skaičius
Darbuotojai	123	124	121	127

(b) Personalo sąnaudos

	2020, €	2019, €
Darbo užmokestis, išskaitant socialinio draudimo įmokas	3 873 833	3 693 392
Mokėjimai akcijomis	70 159	85 074
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	116 777	(91 273)
Personalo sąnaudų iš viso	4 060 769	3 687 193

Visos personalo sąnaudos yra pateikiamos bendrujų pajamų ataskaitos straipsniuose „Kitos sąnaudos“ ir 1 243 605 € (2019 m. – 1 115 750 €) suma yra pateikama straipsnyje „Kitos įsigijimo sąnaudos“.

3.7. Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

„Aviva Lietuva“ 2020 m. aukščiausieji vadovams – direktoriams priskaičiavo 503 237 € (2019 m. – 508 264 €) darbo užmokesčio, išskaitant išmokėtās premijas bei kitas su darbo santykiais susijusias išmokas, ir mokėjimus akcijomis, kurie sudarė 59 349 € (2019 m. – 63 076 €). „Aviva Lietuva“ apskaitė sukauptą premijų rezervą už 2020 m. veiklos rezultatus, kaip numatyta vadovų darbo sutartyse. Premijos vadovams gali būti mokamos įvertinus „Aviva Lietuva“ veiklos rezultatus ir nustatyti tikslų įgyvendinimą.

3.8. Pelno mokesčis

Ši pastaba detalizuoja ataskaitinių metų pelno mokesčių ir paaškina veiksnius, kurie jį įtakoja.

(a) Pelno mokesčis bendrujų pajamų ataskaitoje

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai:

	2020, €	2019, €
Ataskaitinių metų pelno mokesčis	33 302	27 503
Praėjusių metų koregavimai	(55)	(675)
Atidėtasis pelno mokesčis	83 494	11 161
Pelno mokesčis	116 741	37 989

(b) Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, mokesčiniai nuostoliai gali būti perkeliami neribotą laiką. Sukauptais mokesčiniais nuostoliais galima sumažinti ne daugiau kaip 70 proc. mokesčinio laikotarpio apmokesčinamojo pelno.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas 2020 ir 2019 metų finansinėse ataskaitose pripažintas, įvertinus planuojamą ateinančių trijų metų apmokestinamąjį pelną, kuriam tikimasi bus galima panaudoti nepanaudotus mokesčinius nuostolius.

			2020, €		2019, €
	Tarifas	Laikinieji skirtumai	Mokesčis	Laikinieji skirtumai	Mokesčis
Mokesčiniai nuostoliai	15	12 599 690	1 889 954	13 116 882	1 967 532
Nepripažintas mokesčinių nuostolių atidėtojo mokesčio turtas	15	(11 967 585)	(1 795 138)	(11 928 146)	(1 789 222)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		632 105	94 816	1 188 736	178 310

Iš bendros atidėtojo pelno mokesčio turto sumos nurodytos aukščiau, 551 € (2019 m. – 89 424 €) bus panaudota per vienerius metus.

(c) Pelno mokesčio suderinimas

	2020, €	2019, €
Pelnas prieš apmokestinimą	9 667 068	10 523 024
Pelno mokesčis pritaikius standartinį 15% tarifą:	1 450 060	1 578 454
Straipsnių sederinimas:		
Neapmokestinamosios pajamos*	(8 306 330)	(7 780 449)
Sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms	7 961 146	9 509 971
Investicijų rezultatas	(1 047 792)	(3 222 181)
Kitos	53 923	5 881
	(1 339 053)	(1 486 778)
Praėjusių metų koregavimai	(55)	(675)
Nepripažinto mokesčinių nuostolių atidėtojo mokesčio turto pasikeitimas	5 789	(53 012)
Pelno mokesčis	116 741	37 989

*Pagal Pelno mokesčio įstatymą didžioji dalis įmonės pajamų – gyvybės draudimo įmokos, jei draudimo sutarties terminas ne trumpesnis nei 10 metų ir investicinės pajamas nėra apmokestinamos, atitinkamai sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms, nėra atskaitomos.

3.9. Persidraudimo rezultatas

Ši pastaba atskleidžia persidraudimo rezultato detalizaciją.

	2020, €	2019, €
Pasirašytojos įmokos perduotos perdraudikams	(302 840)	(270 428)
Perdraudikų dalis išmokose	7 318	76 693
Perdraudikų pelno komisiniai	99 038	84 019
Perdraudikų dalies pasikeitimas numatomu išmokėjimų techniniame atidėjinyje	(24 548)	(23 618)
Persidraudimo rezultatas	(221 032)	(133 334)

3.10. Dividendai ir pelno paskirstymas

2020 m. balandžio 30 d. „Aviva Lietuva“ vienintelio akcininko sprendimu 2019 m. nepaskirstytas pelnas, lygus 10 485 035 €, buvo perkeltas į kitus finansinius metus, 2020 m. gruodžio 31 d. Finansinės būklės ataskaitoje pateiktas straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas“. 2019 m. „Aviva Lietuva“ 2018 m. uždirbtas pelnas, lygus 10 083 395 € buvo paskirstytas dividendų išmokėjimui akcininkui, dividendų suma vienai akcijai - 16,95 €.

3.11. Nematerialusis turtas

Ši pastaba atskleidžia nematerialiojo turto įsigijimo savikainos ir amortizacijos pokyčius 2020 ir 2019 metais.

	Programinė įranga, €
Įsigijimo savikaina	
2019 m. sausio 1 d.	275 923
Įsigytas turtas	90 836
Nurašytas turtas	(11 209)
2019 m. gruodžio 31 d.	355 550
Įsigytas turtas	96 602
Nurašytas turtas	(442)
2020 m. gruodžio 31 d.	451 710
Sukaupta amortizacija	
2019 m. sausio 1 d.	199 277
Apskaičiuota amortizacija	29 894
Nurašytas turtas	(11 209)
2019 m. gruodžio 31 d.	217 962
Apskaičiuota amortizacija	46 204
Nurašytas turtas	(442)
2020 m. gruodžio 31 d.	263 724
Likutinė vertė	
2019 m. sausio 1 d.	76 646
2019 m. gruodžio 31 d.	137 588
2020 m. gruodžio 31 d.	187 986

3.12. Ilgalaikis turtas

Ši pastaba atskleidžia ilgalaikio turto įsigijimo savikainos ir nusidėvėjimo pokyčius 2020 ir 2019 metais.

	Transporto priemonės, €	Biuro ir kita įranga, €	Iš viso, €
Įsigijimo savikaina			
2019 m. sausio 1 d.	95 830	618 014	713 844
Įsigytas turtas	-	62 675	62 675
Nurašytas turtas	-	(54 248)	(54 248)
2019 m. gruodžio 31 d.	95 830	626 441	722 271
Įsigytas turtas	48 360	7 289	55 649
Nurašytas turtas	(43 146)	(200 002)	(243 148)
2020 m. gruodžio 31 d.	101 044	433 728	534 772
Sukauptas nusidėvėjimas			
2019 m. sausio 1 d.	53 389	473 689	527 078
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	8 780	62 513	71 293
Nurašytas turtas	-	(54 228)	(54 228)
2019 m. gruodžio 31 d.	62 169	481 974	544 143
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	10 124	51 501	61 625
Nurašytas turtas	(43 145)	(170 251)	(213 396)
2020 m. gruodžio 31 d.	29 148	363 224	392 372
Likutinė vertė			
2019 m. sausio 1 d.	42 441	144 325	186 766
2019 m. gruodžio 31 d.	33 660	144 467	178 127
2020 m. gruodžio 31 d.	71 896	70 504	142 401

3.13. Teisė į nuomojamą turtą

Ši pastaba atskleidžia teisės į nuomojamą turtą, pripažintos pagal 16 TFAS „Nuoma“ balansinės vertės pokytį 2020 ir 2019 metais.

	Teisė į nuomojamą turtą, €
2019 m. sausio 1 d.	542 500
Naujų sutarčių vertė	27 187
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	300 330
Balansinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	269 357
Naujų sutarčių vertė	541 932
Nutrauktų nuomos sutarčių vertė	-
Apskaičiuota amortizacija	276 826
Balansinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	534 463

Teise į nuomojamą turtą „Aviva Lietuva“, taikydamas 16 TFAS, pripažino nuomos mokėjimus pagal ilgalaikes patalpų nuomas ir automobilio nuomas sutartis. Daugiau informacijos pateikta 2.15. pastaboję.

3.14. Atidėtos įsigijimo sąnaudos

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Likutinė vertė sausio 1 d.	1 255 740	-
Per metus atidėtos įsigijimo sąnaudos	1 396 163	1 391 342
Amortizacija	453 657	135 602
Balansinė vertė gruodžio 31 d.	2 198 246	1 255 740

Iš bendros sumos nurodytos aukščiau, 627 406 € (2019 m. – 287 185 €) bus amortizuota per vienerius metus po finansinės būklės ataskaitos datos.

Daugiau informacijos pateikta 2.18. pastaboję.

3.15. Tikrosios vertės hierarchija

Tikrosios vertės nustatymo lygiai

Šioje pastaboję pateikta metodologija, naudojama vertinant „Aviva Lietuva“ turą ir įsipareigojimus. Visas turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikraja verte pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius. Visas turtas ir įsipareigojimai vertinami ir pateikiami finansinės būklės ataskaitoje tikraja verte naudojant rinkos metodą. Ataskaitiniu laikotarpiu pakeitimų vertinimo metodikoje nebuvo.

Tikrosios vertės nustatymo tvarka yra numatyta „Aviva Lietuva“ generalinio direktoriaus patvirtintuose vidaus dokumentuose. „Aviva Lietuva“ paskirta investavimo grupė, kurios nariais yra vyriausiasis investicijų valdytojas ir du „Aviva Lietuva“ valdybos nariai, kontroliuoja turto ir įsipareigojimų vertinimo procesą. Investavimo grupė periodiškai peržiūri investicinių gyvybės draudimo fondų turto ir vienetų kainos apskaičiavimo tvarkas, vertinimo metodikas ir duomenis naudojamas finansinių investicijų vertinimui, analizuojama finansinių investicijų vertės pokyčius.

1 lygis

1 lygio duomenys yra tokį pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose, kurios yra prieinamos vertinimo dieną.

2 lygis

2 lygio duomenys yra kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamais 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 turą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas;
- rinka grindžiamus duomenis.

3 lygis

3 lygio duomenys tai nestebimi rinkos duomenys apie turą ir įsipareigojimus. Nustatant tikrają 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 turą arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turą arba įsipareigojimus. Skolos vertybinių popieriai yra vertinami naudojant prekybos tarpininkų kotruotes arba diskontuotų pinigų srautų modelį ir yra patikrinami vidinių arba trečiųjų šalių modelių pagalba. Akcijos yra vertinamos įvairių metodų pagalba, įskaitant pajamų daugiklio, prognozuojamų pinigų srautų metodus, kainų/pajamų koeficientus, kurie néra stebimi.

2020 ir 2019 metais investicijos į Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybinius popierius buvo vertinamos tikraja verte naudojant trijų pagrindinių prekybos tarpininkų siūlomų pirkimo (bid) ir prašomų pardavimo (offer) kainų vidurkį, t.y. vidutinę kainą (mid). Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos vertybinių popieriai, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant vertinimo dienos uždarymo kainą (last price) iš Bloomberg sistemos, o kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė nustatoma naudojant kainas gautas tiesiogiai iš fondų valdytojų arba iš Bloomberg sistemos.

Žemiau pateiktos lentelės parodo turto, vertinamo tikraja verte, pasiskirstymą pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

Finansinės investicijos

	2020 12 31	2019 12 31				
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybinių popieriai	723 023	14 179 039	-	931 405	12 532 860	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	1 318 323	-	-	1 018 031	-
Nuosavybės vertybinių popieriai			22	-	-	22
Iš viso	723 023	15 497 362	22	931 405	13 550 891	22

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2020 12 31	2019 12 31				
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybinių popieriai	58 265 442	24 760 742	-	75 652 637	25 715 118	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	135 841 501	-	-	98 852 955	-
Iš viso	58 265 442	160 602 243	-	75 652 637	124 568 073	-

Žemiau išvardinto turto ir įsipareigojimų tikroji vertė yra apytiksliai lygi jų likutinei sumai:

- Gautinos sumos (2 lygis);
- Pinigai ir pinigų ekvivalentai (1 lygis);
- Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai (2 lygis).

Perkėlimai tarp lygių yra galimi tada, kai atsiranda požymiai, kad rinkos sąlygos pasikeitė, pvz. likvidumo pasikeitimas. „Aviva Lietuva“ neturėjo perkėlimų tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių 2020 ir 2019 metais.

3.16. Finansinės investicijos

Šioje pastabojė „Aviva Lietuva“ finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis, taip pat atvaizduojamas investicijų pokytis per 2020 ir 2019 metus.

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai		
Lietuvos Respublika	14 473 957	12 831 877
Kitos ES šalys	428 105	632 388
	14 902 062	13 464 265
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 318 323	1 018 031
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	22
Finansinės investicijos	16 220 407	14 482 318
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai		
Lietuvos Respublika	28 195 214	29 208 096
Kitos ES šalys	54 830 971	72 159 659
	83 026 184	101 367 755
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	135 841 501	98 852 955
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais finansinės investicijos	218 867 685	200 220 710
Iš viso	235 088 092	214 703 028
<hr/>		
	Finansinės investicijos, €	
2019 m. sausio 1 d.	184 408 463	
Įsigijimai	69 715 540	
Pardavimai	(60 935 891)	
Finansinių investicijų rezultatas	21 514 916	
2019 m. gruodžio 31 d.	214 703 028	
Įsigijimai	103 119 260	
Pardavimai	(89 745 882)	
Finansinių investicijų rezultatas	7 011 686	
2020 gruodžio 31 d.	235 088 092	

3.17. Gautinos sumos

Ši pastaba atskleidžia visas gautinas sumas.

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Gautinos sumos iš perdraudikų	-	32 523
Kitos gautinos sumos		
Gautinos sumos iš susijusių šalių	357 014	348 685
Kitos gautinos sumos	10 963	10 161
Iš viso	367 977	391 369

Tikimasi, kad visos gautinos sumos bus atgautos per mažiau nei vienerius metus. Gautinos sumos iš susijusių šalių pirmiausiai apima pensijų fondų valdymo mokesčių daugiau informacijos apie susijusias šalis 3.27. pastabojė.

3.18. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpio sąnaudos

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Išankstiniai mokėjimai	9 634	16 014
Ateinančių laikotarpio sąnaudos	48 528	54 896
Iš viso	58 162	70 910

Iš bendros sumos nurodytos aukščiau, 50 012 € (2019 m. – 69 482 €) bus atgauti per vienerius metus po finansinės būklės ataskaitos datos.

3.19. Pinigai ir pinigu ekvivalentai

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Pinigai bankuose	15 603 982	6 715 347
Pinigai kasoje	2 714	2 714
Iš viso pinigų ir pinigu ekvivalentų	15 606 696	6 718 061

3.20. Įstatinis kapitalas

2020 m. gruodžio 31 d. visas „Aviva Lietuva“ akcijas turėjo vienintelis akcininkas – Lenkijos įmonė Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna. Įstatinį kapitalą sudaro 595 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 2,90 eurų.

Lentelėje toliau pateikiama „Aviva Lietuva“ įstatinio kapitalo ir jo pokyčių detalizacija ataskaitiniu ir ankstesniu laikotarpiu.

	2020, €			2019, €		
	Akcijų skaičius	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Akcijų skaičius	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai
Sausio 1 d.	595 000	1 725 500	2 814 594	595 000	1 725 500	2 814 594
Pokytis	-	-	-	-	-	-
Gruodžio 31 d.	595 000	1 725 500	2 814 594	595 000	1 725 500	2 814 594

3.21. Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis ir kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis

(a) Likutinės vertės

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis	218 877 529	200 220 710
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis		
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys	2 783 799	2 668 441
Žalos padengimo techninis atidėjinys	3 918 307	2 414 200
	6 702 106	5 082 641
Iš viso	225 579 635	205 303 351

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiama numatomų techninio atidėjino, kartu su perdraudikų dalimis, detalizacija:

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys		
- Ivykusios, bet nepraneštos žalos (IBNR)	1 084 524	921 848
- Praneštos žalos, išperkamosios sumos ir draudimo išmokos pasibaigus sutarties galiojimo laikotarpiui	1 699 275	1 746 593
Iš viso	2 783 799	2 668 441

(b) Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis ir žalos padengimo techninio atidėjinių pokyčiai

€	
2019 m. sausio 1 d.	175 125 532
Gautos įmokos	52 513 180
Išmokėti įsipareigojimai ir kiti pokyčiai	(25 003 802)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pokytis	27 509 378
2019 m. gruodžio 31 d.	202 634 910
Gautos įmokos	55 888 607
Išmokėti įsipareigojimai ir kiti pokyčiai	(35 727 681)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pokytis	20 160 926
2020 m. gruodžio 31 d.	222 795 836

(c) įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pakankamumo testas

2020 m. gruodžio 31 d. atliktas įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pakankamumo testas parodė, kad žalos padengimo techninio atidėjinių ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinių suma lygi 222 795 836 € ir yra pakankama, todėl papildomas atidėjinys nebuvo formuojamas (suma apskaičiuota pakankamumo testo metu – 123 936 830 €).

Žemiau lentelėje yra pateikiama 2019 m. gruodžio 31 d. suformuoto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinių ir per 2020 m. išmokėtų žalų, kurių įvykio data yra iki 2019 m. gruodžio 31 d., pakankamumo analizė:

	2019, €		2018, €	
	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiavus perdraudikų dalį	Su perdraudikų dalimi	Išskaičiavus perdraudikų dalį
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinių laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	1 401 346	1 401 346	1 269 463	1 263 386
Žalos sureguliacimo sąnaudos	94 072	94 072	94 738	94 738
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinių dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio	772 837	772 837	587 749	587 749
Iš viso	2 268 255	2 268 255	1 951 950	1 945 873
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys gruodžio 31 d.	2 668 441	2 643 893	2 420 810	2 372 644
Skirtumas	400 186	375 638	468 860	426 771

2019 m. gruodžio 31 d. suformuotas numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys 2020 m. gruodžio 31 d. duomenimis buvo pakankamas.

3.22. Nuomas įsipareigojimai

Ši pastaba atskleidžia nuomas įsipareigojimus metų pabaigai.

	Nuomas įsipareigojimai, €
2019 m. sausio 1 d.	504 192
Naujų sutarčių vertė	24 716
Nutrauktų nuomas sutarčių vertė	-
Apskaičiuotos palūkanos	12 076
Nuomas mokėjimai	(308 152)
Balansinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	232 832
Naujų sutarčių vertė	541 932
Nutrauktų nuomas sutarčių vertė	-
Apskaičiuotos palūkanos	9 829
Nuomas mokėjimai	(284 361)
Balansinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	500 232

Tikimasi, kad 267 375 € iš aukščiau nurodytos bendros nuomas įsipareigojimų sumos bus įvykdyti per vienerius metus.

Būsimi nuomas mokėjimai pagal sudarytas nuomas sutartis:

	2020, €	2019, €
Per vienerius metus	278 691	261 842
Nuo vienerių iki trejų metų	236 377	13 136
Iš viso	515 068	274 978

3.23. Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai

Ši pastaba atskleidžia mokėtinas sumas ir kitus finansinius įsipareigojimus metų pabaigai.

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	1 240 535	1 185 608
Įsipareigojimai, susiję su persidraudimo veikla*	53 451	691
Socialinio draudimo įmokos	60 440	59 699
Kiti finansiniai įsipareigojimai	977 834	1 156 678
Iš viso	2 332 260	2 402 676

* įsipareigojimai susiję su persidraudimo veikla buvo užskaityti tarpusavyje ir susideda iš 2020 m. gruodžio 31 d. mokėtinos sumos 155 925 € ir gautinos sumos 102 474 €.

Visos mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai yra apskaitomi savikaina, kuri yra artima tikrajai vertei. Visos mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai tikimasi bus įvykdyti per vienerius metus.

3.24. Sukauptos sąnaudos

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
Sukaupti metiniai prietai ir atostogų rezervas	751 943	613 900
Pensijų rezervas	59 082	29 301
Akcijų planai	240 856	162 349
Kitos sukauptos sąnaudos	85 323	47 713
Iš viso	1 137 204	853 263

Tikimasi, kad 903 026 € iš aukščiau nurodytos bendros sukauptų sąnaudų sumos bus įvykdyti per vienerius metus (2019 m. – 723 838 €).

3.25. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Nuo 2005 m. „Aviva Lietuva“ prisiėmė prievolę atlyginti žalą, atsiradusią dėl priklausomų draudimo tarpininkų profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo. Kadangi nuo 2005 m. „Aviva Lietuva“ neturėjo vykdyti šios prisiimtos prievolės, atidėjimas néra formuojamas.

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 metus iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčinių metų patikrinti buhalterinius apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. „Aviva Lietuva“ vadovybei nežinomas jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

3.26. Nebalansiniai įsipareigojimai

2020 metų pabaigoje „Aviva Lietuva“ pensijų kaupimo veiklą vykdė ir patikėjimo teise valdė klientų turą 7 gyvenimo ciklo pensijų fonduose ir 1 turto išsaugojimo pensijų fonde, kurie yra vertinami tikraja verte. Pensijų fondų grynuju aktyvų vertę pateikiama lentelėje.

	2020 12 31, €	2019 12 31, €
AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas	69 669 173	69 145 423
AVIVA X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas	154 920 485	136 830 774
AVIVA X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas	153 752 238	135 408 267
AVIVA X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas	133 112 627	114 172 076
AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas	98 792 426	80 893 485
AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas	48 661 757	36 955 496
AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas	8 708 413	5 099 029
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas	7 107 699	3 576 633
Iš viso	674 724 818	582 081 183

Mokétinos ir gautinos sumos iš patikėjimo teise valdomų pensijų fondų yra pateikiamos 3.27. pastabojе.

3.27. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Šioje pastabojе atskleidžiami sandoriai su susijusiomis šalimis: Aviva Grupės įmonėmis ir „Aviva Lietuva“ patikėjimo teise valdomais pensijų fondais. „Aviva Lietuva“ sandoriai su susijusiomis šalimis yra sudaromi vykdant įprastinę veiklą.

Aviva Investors ir kitos susijusios šalys yra bendrai kontroliuojamos Aviva Grupės įmonės.

Susijusių šalių suteiktos paslaugos

	2020, €	2019, €		
	Sandorių vertė	(Mokétinos)/ gautinos sumos	Sandorių vertė	(Mokétinos)/ gautinos sumos
Patronuojanti įmonė	1 709	(1 048)	1 147	(691)
Aviva Investors*	-	-	-	-
Kitos susijusios šalys	1 793 596	(489 660)	1 864 461	(780 407)
Patikėjimo teise valdomi pensijų fondai	-	356 934	-	348 685
Iš viso	1 795 305	(133 774)	1 865 608	(432 413)

*investicijų įsigijimo bendra vertė buvo 200 499 € (2019 m. – 1 360 279 €) ir investicijų pardavimų sandorių bendra vertė buvo 5 026 764 € (2019 m. - 9 389 015 €).

Kitas susijusias šalis sudaro sandoriai su Aviva Sp. z o.o., Aviva Group Centre Finance ir Aviva Europe Services EEIG.

Sandoriai su pagrindiniai vadovaujančiais darbuotojais yra atskleisti 3.6. pastabojе. Pajamos, uždirbtos iš pensijų fondų, valdomų patikėjimo teise, atskleidžiamos 3.2. pastabojе.

3.28. Pobalansiniai vykiai

2020 metų pradžioje sparčiai išplitęs virusas COVID-19 įnešė daug sumaištis ir neapibrėžtumo visai pasaulio ir Lietuvos ekonomikai, finansų rinkos pasižymėjo didelais svyravimais. 2020 metų pirmajį ketvirtį koronaviruso plitimas bei visame pasaulyje uždaromos ekonomikos lémė investuotojų baimę ir prasidėjo akcijų pardavimai, dėl to akcijų kainos pradėjo sparčiai kristi. Tačiau itin sudėtingais metais investicijoms išnaudojome galimybes finansų rinkose ir uždirbome teigiamą grąžą didžiajai daliai gyvybés draudimo ir pensijų fondų klientų, plačiau 3.1. pastabojе „Rinkos rizika“. Dėl kilusios COVID-19 pandemijos 2020 metų pabaigoje stebetas didesnis nei įprasta Lietuvos gyventojų mirtingumas. Atsižvelgdami į tai, padidinome numatomų išmokėjimų techninių atidėjinų 2020 m. gruodžio 31 d. ir toliau nuolat stebime bendras mirtingumo tendencijas, plačiau 2.11., 3.21. pastabose. 2020 kovo – rugpjūčio mėnesiais stebėjome susitraukusias gyvybés draudimo naujų sutarčių apimtis, tačiau jau nuo rugsėjo mėnesio naujų sutarčių pardavimai praktiškai siekė 2019 metų atitinkamo laikotarpio pardavimus. Reaguodami į susiklosčiusią situaciją, esamiems klientams, susiduriantiems su laikinais finansiniais sunkumais, siūlēme sprendimus, kurie padėtų išsaugoti gyvybés draudimo sutartis. Draudimo apsaugos poreikis žmogui, šeimai apima ilgą gyvenimo etapą, kaupimas ateities tikslams ar pensijai gali trukti dešimtmečius. Šis sudėtingas pandemijos laikotarpis tik patvirtino, kad finansinė apsauga nelaimės atveju svarbi tiek naujiems, tiek esamiems mūsų klientams: visos pasirašytos „Aviva Lietuva“ gyvybés draudimo įmokos 2020 metais augo 6 proc., plačiau 3.2. pastabojе „Pajamų detalizacija“. „Aviva Lietuva“ sėkmingai valdė mokumo riziką, išlaikė stiprią mokumo poziciją ir užtikrino pelningą įmonės veiklą nepaisant COVID-19 pandemijos. Siekiant įvertinti COVID-19 pandemijos sukeltų padariniai įtaką „Aviva Lietuva“ veiklai, buvo atliktas neeilinis savo rizikos ir mokumo vertinimas, kurio rezultatai parodė, kad „Aviva Lietuva“ išliks gerai kapitalizuota įmonė ir išlaikys pageidaujamą mokumo lygi, plačiau 3.1. pastabojе „Kapitalo valdymas“.

2021 metų kovo mėnesį „Aviva“ grupė sutiko parduoti savo įmones Lenkijoje ir Lietuvoje didžiausiam Vokietijos ir vienam didžiausių draudikų pasaulyje „Allianz“ grupei. Sandorj dar turi patvirtinti atitinkamos valstybinės institucijos. Tikimasi, kad jis bus baigtas per vienerius metus. Šis sandoris neturės įtakos „Aviva Lietuva“ klientų sutartims. Klientams ir toliau bus teikiamos aukštos kokybés paslaugos ir aptarnavimas. „Allianz“ grupė yra tarp pasailio didžiausių draudimo ir turto valdymo grupių, turinti virš 100 mln. klientų ir 150 tūkst. darbuotojų 70-yje pasailio šalių. 2020 metais „Allianz“ gavo 140 mlrd. eurų pajamų ir uždirbo 10,8 mlrd. eurų pelno.

Generalinė direktoriė

Asta Grabinskė

2021 m. balandžio 16 d.

Finansų direktoriė

Rita Nogė

2021 m. balandžio 16 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

2021 m. balandžio 16 d.

Vyriausioji aktuarė

Edita Svetlauskienė

2021 m. balandžio 16 d.