

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

2007 metų finansinės atskaitomybės
AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie Bendrovę

UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ (toliau – Bendrovė) buvo įsteigta 2001 m. birželio 26 d. 2001 m. rugpjūčio 31 d. Bendrovė buvo įregistruota kaip uždaroji akcinė draudimo bendrovė adresu Jogailos g. 4, Vilnius. Draudimo veiklos licencija Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).

UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ vadovaudamasi 2007 m. rugsėjo 3 d. vienintelio akcininko sprendimu pakeitė įmonės pavadinimą į uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“. Naujasis įmonės pavadinimas ir pakeisti įmonės įstatai 2007 m. gruodžio 11 d. įregistruoti Juridinių asmenų registre.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ priklauso tarptautinei grupei „Aviva“, penktam didžiausiam gyvybės draudikui pasaulyje ir vienai didžiausių gyvybės draudimo ir pensijų fondų grupių Europoje.

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. visas Bendrovės akcijas turėjo Commercial Union Polska - Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna (Lenkija), vykdanči gyvybės draudimo veiklą. Akcinį kapitalą sudaro paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 10 litų.

	2007 m. gruodžio 31 d.			2006 m. gruodžio 31 d.		
	Akcinis kapitalas (tūkst. litų)	Akcijų priedai (tūkst. litų)	Akcijų skaičius	Akcinis kapitalas (tūkst. litų)	Akcijų priedai (tūkst. litų)	Akcijų skaičius
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	5 950	9 718	595 000	5 950	11 589	595 000
Pokytis	-	-	-	-	(1 871)	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5 950	9 718	595 000	5 950	9 718	595 000

Bendrovė siūlo tokias gyvybės draudimo grupes: gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui), pensijų kaupimo veiklą ir gyvybės draudimą tiek, kiek nenumatyta LR draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 – 5 punktuose. Taip pat Bendrovė vykdo draudimą nuo nelaimingo atsitikimo ir draudimą ligos atveju, kaip papildančias pagrindinę draudimo riziką.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

Duomenys apie Bendrovę (tęsinys)

2007 m. gruodžio 31 d. Bendrovė siūlė septynis gyvybės draudimo produktus – universalų gyvybės draudimą, taupomąjį investicinį gyvybės draudimą, investicinį gyvybės draudimą su vienkartinė draudimo įmoka, gyvybės draudimą „Studentas“, VIP pensinį draudimą, darbuotojų gyvybės draudimą „Atlygis plus“ bei 2007 m. gruodžio pabaigoje rinkai pristatytą investicinį gyvybės draudimą „Aviva fondai“.

2003 m. rugpjūčio 28 d. LR draudimo priežiūros komisija išdavė Bendrovei leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą. Bendrovė siūlo kaupti lėšas 3 pensijų fonduose – „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“.

Pensijų fondų depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

2007 m. gruodžio 31 d. Bendrovės patikėjimo teise valdomų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ bendra turto suma buvo lygi 193 407 266 litams (2006 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 103 049 536 litams).

2007 m. pabaigoje Bendrovė vykdė veiklą 16 vietų, įskaitant administracijos vietą (2006 m. – 14 vietų). Buvėinių adresai:

Administracija: Jogailos g. 4, Vilnius
Vilniaus skyrius 1: Kęstučio g. 65/40, Vilnius
Vilniaus skyrius 2: Ukmergės g. 220, Vilnius
Kauno skyrius: Laisvės al. 45, Kaunas
Klaipėdos skyrius: S. Daukanto g.3/J. Zauerveino g.6, Klaipėda
Šiaulių skyrius: Tilžės g. 124, Šiauliai
Panevėžio skyrius: Klaipėdos g. 28, Panevėžys
Alytaus biuras: S. Dariaus ir S. Girėno g.7, Alytus
Marijampolės biuras: Kęstučio g. 4, Marijampolė
Kaišiadorių biuras: Gedimino g. 57, Kaišiadorys
Mažeikių biuras: Vydūno g. 12, Mažeikiai
Tauragės biuras: S. Dariaus ir S. Girėno g. 7, Tauragė
Utenos biuras: Maironio g. 4, Utena
Jonavos biuras: Basanavičiaus g.22/Prezidento g. 8, Jonava
Kėdainių biuras: Didžioji g. 38, Kėdainiai
Telšių biuras: Respublikos g. 6A, Telšiai

2007 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 63 darbuotojai (2006 m. gruodžio 31 d. – 57 darbuotojai).

2007 m. bei 2006 m. dukterinių ar asocijuotų įmonių Bendrovė neturėjo.

Augant konkurencijai Bendrovė sugebėjo išlaikyti savo pozicijas gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo rinkoje. 2007 m. Bendrovės klientų skaičius viršijo 172 tūkst. (2006 m. – 150 tūkst.); gruodžio pabaigoje Bendrovė turėjo apie 139 tūkst. (2006 m. – 125 tūkst.) pensijų fondų ir virš 33 tūkst. (2006 m. virš 25 tūkst.) gyvybės draudimo klientų.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

Duomenys apie Bendrovę (tęsinys)

Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos duomenimis, pagal pasirašytas gyvybės draudimo įmokas 2007 m. pabaigoje Bendrovė, prieš metus užėmusi ketvirtąją vietą gyvybės draudimo rinkoje, pakilo į trečiąją vietą, o valdoma rinkos dalis sudarė 10,2 proc. (2006 m. - 10,7 proc.)

Per penktąjį II pakopos pensijų kaupimo sutarčių pasirašymo etapą 2007 m. Bendrovė, pasirašiusi 16 tūkst. (2006 m. – 16 tūkst.) pensijų kaupimo sutarčių ir nuo reformos pradžios sukaupusi 193 mln. litų (2006 m. – 103 mln. litų) klientų lėšų, buvo trečiojoje vietoje tarp visų pensijų kaupimo bendrovių.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

2007 m. bei 2006 m. gruodžio 31 d. balansas, pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos parengtos pagal LR draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimą Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ bei susijusius šio nutarimo pakeitimus. Bendrovė taip pat vadovaujasi LR buhalterinės apskaitos įstatymu, Verslo apskaitos standartais (VAS) ir kitais teisės aktais, jei minėtas LR draudimo priežiūros komisijos nutarimas nenustato kitaip.

Bendrovė apskaitą tvarko ir šioje finansinėje atskaitomybėje visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, litais.

Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

2. Išimtys

Sudarydama 2007 m. bei 2006 m. finansinę atskaitomybę, Bendrovė laikėsi Verslo apskaitos standartuose nustatytų apskaitos principų bei vadovavosi LR draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 patvirtinta „Draudimo įmonių finansinės atskaitomybės sudarymo tvarka“. Finansinėje atskaitomybėje išimčių nebuvo.

3. Nematerialiojo turto apskaita ir amortizacija

Nematerialusis turtas pradžioje yra įtraukiamas į apskaitą įsigijimo verte kartu su negrąžinamais mokesčiais, tame tarpe su pridėtinės vertės mokesčiu. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas apskaitoje, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Įtraukus į apskaitą nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir pastovų vertės sumažėjimo nuostolį, jei toks yra.

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

4. Nekilnojamojo turto apskaita ir nusidėvėjimas

2007 m. bei 2006 m. Bendrovė neturėjo nekilnojamojo turto.

5. Investicijų į dukterines ir asocijuotas įmones apskaita

2007 m. bei 2006 m. Bendrovė neturėjo investicijų į dukterines įmones ir asocijuotas įmones.

6. Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius apskaita

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo įsigijusi investicinių kintamo kapitalo bendrovių vertybinių popierių. Tokios investicijos pirminio pripažinimo momentu registruojamos apskaitoje įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo už jas tikrajai vertei, neįtraukiant tiesioginių sandorio sudarymo išlaidų. Tiesioginės sandorio sudarymo išlaidos pripažįstamos to laikotarpio investicinės veiklos sąnaudomis. Kiekvieno laikotarpio pabaigoje vertybiniai popieriai yra apskaitomi tikrąja verte, atsižvelgiant į jų įvertintą rinkos kainą, ir balanse pateikiami tikrąja verte, vertės pasikeitimą apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo (pardavimo) dieną. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti.

7. Investicijų į skolos vertybinius popierius apskaita

Investicijos į skolos vertybinius popierius pirminio pripažinimo momentu registruojamos apskaitoje įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo už jas tikrajai vertei, neįtraukiant tiesioginių sandorio sudarymo išlaidų. Tiesioginės sandorio sudarymo išlaidos pripažįstamos to paties laikotarpio investicinės veiklos sąnaudomis. Kiekvieno laikotarpio pabaigoje šios investicijos apskaitomos tikrąja verte, atsižvelgiant į jų įvertintą rinkos kainą ir balanse pateikiamos tikrąja verte, o vertės pasikeitimas apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jei skolos vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, jie balanse pateikiami tikrąja verte, kuri yra lygi labiausiai tikėtinais pardavimo kainai. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo (pardavimo) dieną. Investicijos į skolos vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti.

8. Suteiktų paskolų apskaita

2007 m. ir 2006 m. Bendrovė nebuvo suteikusi paskolų trečiosioms šalims.

9. Indėlių kredito įstaigose apskaita

Indėliai kredito įstaigose apskaitomi nominalia verte, iki indėlio termino pabaigos kaupiant palūkanas tiesiniu būdu.

10. Kito materialiojo turto apskaita

Ilgalaikiu turtu pripažįstamas turtas, kurio įsigijimo vertė yra daugiau nei 500 litų ir kuris naudojamas Bendrovės veikloje ilgiau nei vienerius metus. Ilgalaikis materialusis turtas nudėvimas tiesiniu metodu. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio pirmos dienos po turto įvedimo į eksploataciją. Ilgalaikiam materialiajam turtui taikomos šios nusidėvėjimo normos:

Organizacinė technika	4 metai
Automobiliai	6 metai
Baldai	6 metai
Skaičiavimo technika	4 metai
Kitas turtas	4 metai

10. Kito materialiojo turto apskaita (tęsinys)

Įsigytas materialusis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo verte kartu su negražinamu pridėtinės vertės mokesčiu. Į įsigijimo vertę traukiamos turto atvežimo, paruošimo naudoti, kitų negražinamų mokesčių išlaidos.

Kai turtas nurašomas arba parduodamas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Ilgalaikio materialiojo turto eksploatavimo, remonto išlaidos, patirtos pradėjus naudoti ilgalaikį materialųjį turtą, yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Turto nuoma, pagal kurią visa su nuosavybe susijusi rizika ir teikiama nauda pasilieka nuomotojui, yra laikoma veiklos nuoma. Įmokos pagal veiklos nuomos sutartį yra apskaitomos kaip sąnaudos tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį. Išsinuomoto turto eksploatavimo ir remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kada jos buvo patirtos ir apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Bendrovė turto išperkamąją nuoma ar išsimokėtinai įsigijusi neturėjo.

11. Gautinų sumų apskaita

Vadovaujantis LR draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ bei susijusiais nutarimo pakeitimais, pagal draudimo sutartį negautos mokėtinos įmokos nėra pripažįstamos pasirašytomis draudimo įmokomis, todėl Bendrovė gautinų sumų iš draudėjų neapskaito.

Kitos gautinos sumos apskaitomos jų tikrąja verte. Gautinų sumų vertės sumažėjimas yra pripažįstamas atlikus pagrįstą įvertinimą ir remiantis tikimybe, kad skola nebus apmokėta.

12. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Pinigų ekvivalentams priskiriami trumpalaikiai indėliai (iki 3 mėn.) bei pinigų rinkos priemonės.

13. Atidėtos įsigijimo sąnaudos

Nuo 2003 m. Bendrovės patirtos įsigijimo sąnaudos pensijų kaupimo veiklai vykdyti yra atidedamos, formuojant atidėtas įsigijimo sąnaudas balanse turto pusėje. Pensijų kaupimo veiklos įsigijimo sąnaudos atidedamos, kadangi jos patiriamos ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu nei bus uždirbamos pajamos. Įsigijimo sąnaudas sudaro komisiniai už sudarytas pensijų kaupimo sutartis, dokumentų rengimo ir marketingo sąnaudos, patirtos pensijų kaupimo sutarčių sudarymui. Pensijų kaupimo veiklos atidėtos įsigijimo sąnaudos amortizuojamos per 3 metus nuo pensijų kaupimo sutarties įsigaliojimo, skaičiuojant lygiomis dalimis kas mėnesį, pradedant nuo to mėnesio, kurį pirmąkart uždirbamos pajamos pagal praėjusiais kalendoriniais metais sudarytas pensijų kaupimo sutartis. Ne pirmą kartą sudarytų pensijų kaupimo sutarčių įsigijimo sąnaudos yra amortizuojami per kalendorinius metus, kuriais buvo sudaryta pensijų kaupimo sutartis, skaičiuojant lygiomis dalimis kas mėnesį, pradedant tuo mėnesiu, kurį buvo patirtos.

13. Atidėtos įsigijimo sąnaudos (tęsinys)

Bendrovė neatideda įsigijimo sąnaudų gyvybės draudimo veiklai, kai gyvybės draudimo įmokos yra uždirbamos bei įsigijimo sąnaudos, susijusios su uždirbamomis įmokomis, yra patiriamos tuo pačiu laikotarpiu. Kai įsigijimo sąnaudos, susijusios su uždirbamomis įmokomis, patiriamos ne tuo pačiu laikotarpiu, jos atidedamos ir amortizuojamos Bendrovėje nustatyta tvarka.

14. Turto vertės sumažėjimas

Turto vertės sumažėjimas yra įvertinamas tuomet, kai įvykiai ar aplinkybės parodo, kad turto vertė gali neatsipirkti. Kai apskaitinė vertė viršija turto atsipirkimo vertę, vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vertės sumažėjimo nuostoliai, apskaityti ankstesniais laikotarpiais, yra atstatomi, kai yra požymių, kad turto vertės sumažėjimas nebeegzistuoja arba sumažėjo. Atstatymas yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Padidėjusi apskaitinė vertė dėl tokio atstatymo yra padidinama tik tiek, kad neviršytų turto nudėvėtos vertės, kuri būtų buvusi, jei vertės sumažėjimo nuostoliai nebūtų buvę apskaityti ankstesniais metais.

15. Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią jų vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai. Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų. Perkainojimo rezervo Bendrovė neformuoja.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nuostatomis, jeigu nepaskirstytojo pelno (nuostolių) finansinių metų pradžioje ir grynojo ataskaitinių finansinių metų pelno (nuostolių) suma yra neigiama, t. y. susidaro nuostoliai, visuotinis akcininkų susirinkimas turi priimti sprendimą padengti šiuos nuostolius – į paskirstytinąjį rezultatą pervedamas sumas įtraukti tokia seka:

- a) pervedimai iš rezervų, nepanaudotų ataskaitiniais finansiniais metais;
- b) pervedimas iš privalomojo rezervo;
- c) pervedimas iš akcijų priedų.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus ir naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. Į jį privaloma kasmet perversi ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Verslo apskaitos standartus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

16. Draudimo techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja numatomų išmokėjimų, gyvybės draudimo matematinio (žalų padengimo) ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninius atidėjinius. Bendrovė vadovaujasi LR draudimo priežiūros komisijos patvirtinta techninių atidėjinių formavimo metodika.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys formuojamas investuojamų periodinių draudimo įmokų, nustatytų draudimo sutartyje, daliai bei investicinėms draudimo įmokoms.

16. Draudimo techniniai atidėjiniai (tėsinys)

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys sudaromas praneštomis, bet dar nesureguliuotoms žaloms, praneštomis sureguliuotoms, bet dar neapmokėtoms žaloms, įvykusioms, bet nepraneštomis žaloms, išperkamosioms sumoms. Įvykusių, bet nepraneštų žaŭų techninis atidėjinys papildančiosioms draudimo rūšims formuojamas kaip didesnis iš penkių procentų per paskutinius 4 ketvirčius uždirbtų atskaitymų už draudimo apsaugą ir „Chain-Ladder“ metodu apskaičiuoto techninio atidėjinio. Praneštų, bet dar nesureguliuotų žaŭų, ir įvykusių, bet nepraneštų žaŭų, techninių atidėjinių sumos yra didinamos žalos sureguliuavimo sąnaudomis, apskaičiuotomis vadovaujantis LR draudimo priežiūros komisijos techninių atidėjinių formavimo metodika.

Žalos padengimo techninis atidėjinys skaičiuojamas draudimo rizikoms, priskirtinoms ateities laikotarpiams, ir ateinančių laikotarpių sutarčių administravimo sąnaudoms padengti.

Žalos padengimo techninis atidėjinys draudimo rizikoms padengti yra skaičiuojamas aktuariniu perspektyviniu principu, diskontuojant būsimas mirties ir mirties dėl nelaimingo atsitikimo teigiamo rizikos kapitalo sumas, ateinančių laikotarpių sutarčių administravimo sąnaudas atitinkamai draudimo sutartims, pagal kurių sąlygas nėra išskaičiuojami atskaitymai už draudimo apsaugą ar už draudimo sutarčių administravimą iš draudimo sutarties vertės arba draudimo įmokų. 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 padengti yra apskaičiuojamas kiekvienai atskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai.

Naudojamos prielaidos:

- mirtingumo – 40 proc. nuo Lietuvos gyventojų 1989 - 90 m. mirtingumo lentelės tikimybių;
- diskonto faktorius - diskontuojama maksimalia technine palūkanų norma, periodiškai nustatoma LR draudimo priežiūros komisijos nutarimais (techninė palūkanų norma 2007 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 2,49 proc., 2006 m. gruodžio 31 d. - 2,32 proc.).

17. Atidėjimai kitiems įsipareigojimams padengti

Atidėjimai kitiems įsipareigojimams ir reikalavimams padengti yra formuojami gavus pagrįstą informaciją apie Bendrovės įsipareigojimo atsiradimą tam, kad būtų užtikrintas tokių įsipareigojimų vykdymas.

18. Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai registruojami apskaitoje, atsiradus įsipareigojimams vykdant draudimo ar su ja susijusią veiklą. Į kitus įsipareigojimus neįskaitomos techninių atidėjinių sumos.

19. Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos

Draudimo įmokos pripažįstamos pasirašytomis tada, kai jos yra gaunamos ir kai yra formuojamas su jų sumokėjimu susijęs gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny.

Uždirbtomis pajamomis pripažįstamos pasirašytos įmokos, sumažintos perdraudikams tenkančia uždirbtų įmokų dalimi.

Perdraudikų dalis uždirbtose įmokose yra apskaičiuojama pagal perdraudimo sutartyje nurodytus principus, t.y. perdraudikų rizikos tarifas padaugintas iš vidutinės per ataskaitinį laikotarpį perdraudikų dalies teigiamame rizikos kapitale kiekvienam apdraustajam kiekvienai draudimo rizikos rūšiai.

20. Draudimo išmokų sąnaudos

Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytus draudiminiuosius įvykius, atsitikusius ataskaitiniu laikotarpiu, taip pat ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, pripažįstamos to laikotarpio, kurį jos buvo išmokėtos, sąnaudomis. Jeigu draudiminis įvykis įvyko ataskaitiniu laikotarpiu, o išmoka išmokama kitą laikotarpį, ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaromas numatomų išmokų techninis atidėjiny.

Žalos suregulavimo sąnaudoms priskiriamos Bendrovės administracinės išlaidos, susijusios su žalos suregulavimu ir patirtos draudimo įmonės viduje (darbo užmokestis žalos suregulavimo skyriaus darbuotojams ir kita), taip pat išlaidos tretiesiems asmenims, tiesiogiai susijusios su draudiminio įvykio tyrimu (atlygis ekspertams, galimos papildomos išlaidos tyrimo metu ir kita). Žalos suregulavimo sąnaudoms priskiriama dalis administracinių sąnaudų pagal Bendrovės patvirtintą sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms Bendrovės apskaitoje tvarką.

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

21. Investicinės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Investicijų perleidimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami tuo laikotarpiu, kuriuo investicijos buvo realizuotos. Pelno (nuostolių) ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinių metų investicijų perleidimo pelnas arba nuostoliai - kaip teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų realizavimo vertės ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje. Investicijų, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui arba sumažėjimui.

Investicijų perleidimo pelnas bei nerealizuotas vertės padidėjimas iš gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijų atvaizduojami pelno (nuostolių) ataskaitos pozicijoje „II.3.1. Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui“, o perleidimo nuostoliai ir nerealizuotas vertės sumažėjimas atitinkamai pozicijoje „II.10.1. Nuostoliai iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui (-)“.

21. Investicinės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas (tęsinys)

Investicijų vadybos sąnaudoms tiesiogiai priskiriami komisiniai makleriams ir finansinių institucijų suteiktų paslaugų mokesčiai, taip pat dalis administracinių sąnaudų, susijusių su investicijų vadyba, pagal Bendrovės patvirtintą sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms Bendrovės apskaitoje tvarką. Jos apskaitomos tuo laikotarpiu, kuriuo patiriamos.

Investicinės veiklos pelnas iš nuosavo kapitalo perkeliamas į netechninę dalį. Jis apskaičiuojamas LR draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarime Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ nustatyta tvarka. Prieš skaičiavimą pelno (nuostolių) pozicija II.9. koreguojama investicijų vadybos sąnaudomis, tenkančiomis investicijų, dengiančių gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, atidėjiniui bei Bendrovės valdomų pensijų fondų investicijų valdymui. Investicijų vadybos sąnaudos, tenkančios Bendrovės valdomų pensijų fondų investicijoms, apskaičiuojamos vadovaujantis Bendrovės patvirtinta sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms Bendrovės apskaitoje tvarka. Investicijų vadybos sąnaudos, tenkančios investicijų, dengiančių gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninius atidėjinius, valdymui, investicijų iš nuosavo kapitalo ir kitus techninius atidėjinius dengiančių investicijų valdymui, apskaičiuojamos pagal investicijų, dengiančių atitinkamus techninius atidėjinius, ir investicijų iš nuosavo kapitalo tikrosios vertės proporcijas, naudojant vidutinius per ataskaitinį laikotarpį dydžius. Vidutinis dydis apskaičiuojamas kaip ataskaitinio laikotarpio pradžios ir pabaigos verčių aritmetinis vidurkis.

22. Įsigijimo ir administracinės sąnaudos

Tiesiogiai įsigijimo sąnaudoms priskiriamas komisinis atlyginimas ir kitos išmokos draudimo tarpininkams, dokumentų rengimo bei medicininių apžiūrų sąnaudos. Įsigijimo sąnaudoms taip pat priskiriama dalis administracinių sąnaudų, susijusių su draudimo sutarčių įsigijimu pagal Bendrovės patvirtintą sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms Bendrovės apskaitoje tvarką. Įsigijimo sąnaudos, išskyrus atidėtasias įsigijimo sąnaudas (žr. p. II.13.), apskaitomos tuo laikotarpiu, kuriuo patiriamos.

Administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo sąnaudos, patalpų išlaikymo, ryšių sąnaudos bei kitos sąnaudos, tokios kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo, kiek jos neįtraukiamos į investicijų, įsigijimo ar žalos sureguliojimo sąnaudas pagal Bendrovės patvirtintą sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms Bendrovės apskaitoje tvarką. Tiesiogiai administracinėms sąnaudoms priskiriamos įmokų surinkimo, mokesčių sąnaudos bei sąnaudos, tiesiogiai susijusios su pensijų fondų valdymu.

Perdraudikų pelno komisinių dalis mažina Bendrovės administracines sąnaudas.

Įsigijimo ir administracinės sąnaudos pagal Bendrovės veiklos pobūdį papildomai skirstomos į gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo veiklos sąnaudas pagal Bendrovės patvirtintą sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms Bendrovės apskaitoje tvarką.

Bendrovė taip pat vykdo gyvybės draudimą, draudimą nuo nelaimingų atsitikimų bei draudimą ligos atveju kaip papildančiąsias draudimo grupes prie gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, tačiau pasirašytose įmokose toks atskyrimas nėra įmanomas, todėl ir sąnaudos nėra skirstomos.

23. Kitų techninės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Kitoms techninės veiklos pajamoms priskiriamos pajamos, susijusios su pensijų kaupimo veikla. Kitoms techninėms sąnaudoms priskiriamos sąnaudos iš draudimo veiklos, neįtrauktos į kitas pozicijas. Kitos techninės veiklos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kada jos patiriamos.

24. Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Kitos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kada jos patiriamos.

25. Mokesčiai

Pagrindinių Bendrovės mokamų mokesčių tarifai:

- Draudimo priežiūros komisijos išlaikymo mokestis 2007 m. – 0,3094 proc. nuo pasirašytų įmokų (2006 m. – 0,3178 proc.);
- Socialinio draudimo įmokos – 30,98 proc. nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių sumų.

Pelno mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į metinį pelną ir įvertinus atidėtąjį pelno mokestį. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Nuo 2006 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikoje įsigaliojo LR laikinasis socialinio mokesčio įstatymas, kuris numatė, kad, greta įmonių mokamo pelno mokesčio, 2006 m. sausio 1 d. prasidedančiais mokestiniais metais įmonės turėjo mokėti papildomą 4 proc. mokestį, apskaičiuotą vadovaujantis pelno mokesčio principais, o nuo 2007 m. sausio 1 d. – 3 proc. mokestį. Po 2007 m. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas išlieka standartinis, t.y. 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami 5 metus, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 3 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, remiantis mokesčių tarifais, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso data.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tokiu dydžiu, koku Bendrovės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis.

Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėje atskaitomybėje.

26. Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas

Visi sandoriai yra apskaitomi litais. Jeigu sandoris sudaromas ne Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, sandorio suma perskaičiuojama į litus pagal sandorio dieną galiojusį oficialų lito ir atitinkamos valiutos santykį.

Turtas ar įsipareigojimai užsienio valiuta kiekvieno mėnesio pabaigoje perskaičiuojami pagal oficialų tos dienos lito ir tos valiutos santykį. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi finansinių pajamų (sąnaudų) straipsnyje pelno (nuostolių) ataskaitoje.

27. Investicijų vertės perskaičiavimas

Investicinių kintamo kapitalo bendrovių vertybinių popierių vertė kiekvieno mėnesio pabaigoje perskaičiuojama pagal oficialiai skelbiamas akcijų rinkos kainas. Skolos vertybinių popierių vertė kiekvieno mėnesio pabaigoje perskaičiuojama pagal oficialiai skelbiamas tos dienos vertybinių popierių kotiruotes. Skolos vertybiniai popieriai, kuriais neprekiuojama reguliuojamose rinkose, įvertinami labiausiai tikėtina pardavimo kaina. Susidaręs skirtumas dėl vertės pasikeitimo apskaitomas kaip nerealizuotos pajamos arba sąnaudos iš investicijų pelno (nuostolių) ataskaitoje. Investicijų tikroji vertė lygi jų apskaitinei vertei.

28. Pinigų srautai

Finansinei veiklai priskiriamas valiutų kursų pasikeitimo rezultatas, palūkanos už lėšų likučius bankų sąskaitose. Investicinei veiklai priskiriamos investicijų realizuotos pajamos ir sąnaudos, sumos, sumokėtos investavus bei sumokėti mokesčiai, susiję su investicine veikla ir investicijų valdymu. Bendrovės įprastinei veiklai priskiriamos gautos draudimo įmokos, išmokėtos draudimo išmokos, apmokėtos veiklos sąnaudos, sumokėti mokesčiai, sumos, gautos ir sumokėtos perdraudikams, bei sumos, gautos ir sumokėtos vykdant kitą Bendrovės veiklą.

29. Atsargos

Įsigijusi atsargas (draudimo dokumentus, reklaminę medžiagą ir kt.), Bendrovė iš karto nurašo į sąnaudas visą įsigytų atsargų sumą.

30. Įvertinimų naudojimas rengiant finansinę atskaitomybę

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal 2004 m. vasario 3 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimo Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ bei susijusių nutarimo pakeitimų reikalavimus, vadovybė daro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą. Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą, vertės sumažėjimo, taip pat mirtingumo lentelės bei techninės palūkanų normos įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, kai pakeitimas bus atliktas.

31. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje. Jie yra aprašomi finansinėje atskaitomybėje, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys išteklių bus prarasti, yra labai maža.

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

32. Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėje atskaitomybėje yra atspindimi. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

33. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

Sudarant finansinę atskaitomybę turtas ir įsipareigojimai bei pajamos nėra sudengiami, išskyrus atvejus, kai atskiras verslo apskaitos standartas tokio sudengimo reikalauja.

Kur buvo reikalinga ir įmanoma tiksliai įvertinti, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

34. Apskaitinių įvertinimų ir pateikimo finansinėje atskaitomybėje keitimas

2007 m. buvo peržiūrėta Sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms bendrovės apskaitoje tvarka ir atlikta keletas pakeitimų.

Mokesčių sąnaudos buvo priskirtos tiesioginėms administracinėms sąnaudoms, anksčiau jos buvo skirstomos kaip netiesioginės sąnaudos tarp įsigijimo, administravimo, žalų suregulavimo ir investicijų vadybos sąnaudų. Pensijų fondų investicijų įsigijimo sąnaudos buvo priskirtos tiesioginėms investicijų vadybos sąnaudoms, anksčiau jos buvo atvaizduotos kaip tiesioginės administracinės sąnaudos.

Siekiant tiksliau atspindėti Bendrovės sąnaudų paskirstymą tarp pensijų kaupimo ir gyvybės draudimo veiklų buvo atlikta keletas pakeitimų.

Kaštų centrų, betarpiškai susijusių su gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo sutarčių įsigijimu, aptarnavimu, lėšų investavimu ar žalų reguliavimu, sąnaudos yra paskirstomos pagal proporcijas, nustatytas sudarant Bendrovės verslo planus ir atsižvelgiant į planuojamas verslo apimtis bei atitinkamų kaštų centrų (Bendrovės skyrių ir padalinių darbuotojų) funkcijas. Finansų analizės ir atskaitomybės kaštų centras buvo perklasifikuotas kaip netiesiogiai susijęs su gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo sutarčių įsigijimu, aptarnavimu, lėšų investavimu ar žalų reguliavimu ir jo sąnaudos skirstomos pagal kaštų centrų betarpiškai susijusių su gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo sutarčių įsigijimu, aptarnavimu, lėšų investavimu ar žalų reguliavimu sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms proporcijas.

Šis apskaitinio įvertinimo pakeitimas Bendrovės rezultatui įtakos neturi.

35. Segmentai

Geografinis segmentas yra išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje teikiamos draudimo paslaugos tam tikroje geografinėje ekonominėje aplinkoje ir kurios rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų verslo dalių, veikiančių kitoje geografinėje ekonominėje aplinkoje. Išskiriami tokie geografiniai segmentai: Lietuvos Respublika, kitos Europos Sąjungos valstybės narės, užsienio valstybės. Bendrovės informacija pagal geografinius segmentus pateikta 19 pastaboje.

Verslo segmentas yra išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje gaminami atskiri arba susiję produktai ar teikiamos atskiros arba susijusios paslaugos ir kurios verslo rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų Bendrovės verslo dalių. Išskiriami tokie verslo segmentai – gyvybės draudimo bei pensijų kaupimo. Gyvybės draudimo verslo segmentas taip pat skirstomas pagal individualias bei grupines sutartis, gyvybės draudimo sutartis pagal vienkartinės ir periodinės įmokas, gyvybės draudimo sutartis su dalyvavimu pelne bei be dalyvavimo pelne. Bendrovės informacija pagal verslo segmentus pateikta 19 bei 20 pastabose.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Pastaba. Bendrovės rizikos, jų apimtys ir valdymas

Bendrovė, vykdydama savo veiklą, nuolat identifikuoja rizikas, kurios daro įtaką ilgalaikiams Bendrovės tikslams bei finansiniams rezultatams. Rizikas įtakoja tiek išoriniai, tiek vidiniai veiksniai. Savo veiklos rizikos valdymui Bendrovė turi pasitvirtinusi ir įgyvendinusi Rizikos valdymo strategiją.

Bendrovėje rizika įvertinama naudojant kokybinius ar kiekybinius metodus arba juos derinant kartu. Rizikos poveikis skirstomas pagal įtaką Bendrovės finansams, veiklai ar reputacijai. Jei įmanoma, įvertinama finansinė tam tikros rizikos įtaka. Rizikos poveikis yra vertinamas atsižvelgiant į finansinį įtakos materialumą.

Bendrovė išskiria tokias rizikų grupes, kurios gali turėti įtakos Bendrovės finansiniams rezultatams: technines, investavimo ir netechnines rizikas.

Techninės rizikos

Draudimo rizikos prisiėmimas. Sudarant gyvybės draudimo sutartis, Bendrovės rizikos vertinimo specialistai vertina apdraustųjų sveikatos būklę, laisvalaikio pomėgius, darbo pobūdį bei draudėjų finansinį pajėgumą, vadovaudamiesi Bendrovės valdybos patvirtinta „Draudimo rizikos vertinimo tvarka“. Pagal perdraudimo sutartį gyvybės draudimo sutartys, viršijančios nustatytas ribas, prieš jas sudarant, yra vertinamos ir perdraudimo įmonės rizikos vertinimo specialistų.

Žalos ir nuostolingumas. Bendrovė pranešimus apie draudiminiuosius įvykius tiria vadovaudamasi patvirtinta „Žalų reguliavimo tvarka“. Tvarka nustato draudimo išmokų ribas, kurių ribose Bendrovės darbuotojai turi teisę patvirtinti draudimo išmokų mokėjimą (kuo didesnė žala, tuo didesnė kontrolė yra jos patvirtinimui). Rizikų nuostolingumo analizė yra atliekama periodiškai, patikrinant, ar nuostolingumas neviršija numatyto Bendrovės veiklos planuose. Pagrindinė Bendrovės prisiimama draudimo rizika yra mirtingumo rizika. Tikėtina, kad Lietuvos gyventojų mirtingumas ilgu laikotarpiu mažės, o būsimo gyvenimo trukmė ilgės. Kadangi mirtingumo pokyčiai yra tikėtini tik ilgu laikotarpiu, trumpu laikotarpiu Bendrovės finansiniams rezultatams pokyčiai įtakos neturės.

Techninių atidėjinių formavimas. Bendrovė techninius atidėjinius formuoja vadovaudamasi Bendrovės patvirtinta Techninių atidėjinių skaičiavimo metodika, parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. spalio 1 d. nutarimo Nr. N-117 „Dėl Metodikos draudimo techninių atidėjimų dydžiams apskaičiuoti patvirtinimo“ nuostatomis, atsižvelgiant į draudimo Bendrovės vykdomos gyvybės draudimo veiklos specifiką bei atsargumo principus.

1. Pastaba. Bendrovės rizikos, jų apimtys ir valdymas (tęsinys)

Investavimo rizikos

Draudėjų lėšų investavimas. Kadangi Bendrovė, vykdydama gyvybės draudimo veiklą, sudaro tik gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudimo sutartis, tai Bendrovė tiesioginės investavimo rizikos draudėjų atžvilgiu neprisiima. Investavimo riziką galima traktuoti tik kaip riziką viso finansų ir draudimo sektoriaus atžvilgiu. Jei investicijų grąža kristų vidutiniu ir ilgu laikotarpiu, yra grėsmė, kad mažėtų klientų pasitikėjimas ilgalaikiais investavimo instrumentais. Todėl tikėtina, kad padidėtų draudimo sutarčių nutraukimai ir ženkliai sumažėtų naujų sutarčių sudarymas.

Nuosavo kapitalo lėšų investavimas. Investuojant nuosavas lėšas nesiekama didelio pelningumo, bet investuojama saugiai ir likvidžiai. Tokių investicijų kaina svyruoja nežymiai, todėl investavimo rizika nemateriali.

Netechninės rizikos

Atskaitymai iš draudimo sutarčių. Bendrovė, kurdama draudimo produktus, tiria konkurentų produktus bei draudimo rinkos tendencijas tiek Lietuvoje, tiek Rytų Europoje, atlieka draudimo produktų pelningumo analizę ir nustato atskaitymus iš draudimo sutarčių.

Bendrovė pagal Aviva grupės reikalavimus periodiškai tikrina draudimo produktų pelningumą, atlieka prielaidų, nustatytų draudimo produktų kūrimo metu, atitikimą su realiai patirtomis (angl. experience).

Bendrovė pagal Aviva grupės bei Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos reikalavimus periodiškai sudaro Bendrovės veiklos planus ateinantiems metams, o vėliau tikrina nuokrypius nuo planų, aiškindamasi jų priežastis.

Komercinės paslaptys. Bendrovė informacijai ir duomenims yra nustačiusi konfidencialumo lygius. Bet kuri konfidenciali informacija, priskirta vienam konfidencialumo lygiui, gali būti pasiekama tik tam tikram lygiui priskirtiems darbuotojams bei atitinkamo aukštesniojo informacijos lygio turėtojams.

Auganti konkurencija. Gyvybės draudimo rinka dėl mažos rinkos skvarbos (0,72 proc. BVP ir 206 litai gyvybės draudimo įmokų vienam gyventojui) bei išaugusių disponuojamų namų ūkių pajamų (vidutinis mėnesinis bruto darbo užmokestis šalyje 2007 m. III ketvirtį buvo 17,9 proc. didesnis negu prieš metus) 2007 m. sparčiai augo. 2007 m. gyvybės draudimo rinkos naujų sutarčių įmokos metams išaugo 78,1 proc. palyginus su 2006 m. ir sudarė 351,0 mln. litų. Visos rinkos pasirašytos gyvybės draudimo įmokos sudarė 694,9 mln. litų, o tai 53,5 proc. daugiau negu 2006 m. Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, išliko dominuojančiu produktu gyvybės draudimo rinkoje.

Kitos galimos rizikos Bendrovės veiklai ir jų finansinė įtaka yra nereikšmingos.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

2. Pastaba. Nematerialusis turtas 2007 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Programinė įranga	Teisės	
<i>Įsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	617 805	12 977	630 782
Įsigytas turtas	52 152	-	52 152
Perleistas turtas (-)	-	-	-
Nurašytas turtas (-)	(6 605)	-	(6 605)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	663 352	12 977	676 329
<i>Sukaupta amortizacija</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	521 710	11 932	533 642
Apskaičiuota amortizacija	81 688	1 045	82 733
Atkurta amortizacija (-)	-	-	-
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)	-	-	-
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)	(6 605)	-	(6 605)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-(-)	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	596 793	12 977	609 770
<i>Likutinė vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	96 095	1 045	97 140
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	66 559	-	66 559

2007 m. gruodžio 31 d. visiškai amortizuoto, bet dar naudojamo Bendrovėje nematerialaus turto įsigijimo vertė sudarė 404 210 litus (2006 m. gruodžio 31 d. – 336 733 litų).

3. Pastaba. Nekilnojamasis turtas

2007 m. bei 2006 m. Bendrovė nekilnojamojo turto neturėjo.

4. Pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

2007 m. ir 2006 m. Bendrovė neturėjo investicijų į dukterines ir asocijuotas įmones.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

5. Pastaba. Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai 2007 m. gruodžio 31 d.

Šioje pastaboje nurodomos investicijos į vertybinius popierius, išskyrus investicijas, kai investavimo rizika tenka draudėjui, išskiriant nuosavybės vertybinius popierius ir skolos vertybinius popierius.

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai	Iš viso
<i>Išsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	2 376 046	10 761 316	13 137 362
Išsigytas turtas	4 138 186	9 420 132	13 558 318
Perleistas turtas (-)	(2 804 354)	(455 930)	(3 260 284)
Nurašytas turtas (-)	-	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3 709 878	19 725 518	23 435 396
<i>Perkainojimas</i>			-
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	111 652	(1 322)	110 330
Vertės padidėjimas	73 951	502 922	576 873
Vertės sumažėjimas (-)	(146 760)	(2 372)	(149 132)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)	21 106	(283 381)	(262 275)
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)	-	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-(-)	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	59 949	215 847	275 796
<i>Likutinė vertė</i>			-
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	2 487 698	10 759 994	13 247 692
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3 769 827	19 941 365	23 711 192

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

6. Pastaba. Paskolos

2007 m. ir 2006 m. Bendrovė nebuvo suteikusi paskolų.

7. Pastaba. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijos

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai	Iš viso
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	40 821 504	17 552 625	58 374 129
Įsigytas turtas	50 232 660	2 926 310	53 158 970
Perleistas turtas (-)	(18 780 907)	(2 426 440)	(21 207 347)
Nurašytas turtas (-)	-	-	-
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)	-	-	-
Vertės padidėjimas	754 698	467 461	1 222 159
Vertės sumažėjimas (-)	(2 568 399)	(14 063)	(2 582 462)
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	70 459 556	18 505 893	88 965 449

8. Pastaba. Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos

Bendrovė nevykdo profesinių pensijų kaupimo veiklos.

9. Pastaba. Gautinos sumos 2007 m. gruodžio 31 d.

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Tiesioginio draudimo veiklos gautinos sumos:	-	-	-
iš draudėjų	-	-	-
iš tarpininkų	-	-	-
iš kitų	-	-	-
Persidraudimo veiklos gautinos sumos:	-	-	-
iš perdraudėjų	-	-	-
iš perdraudikų	-	-	-
kitų asmenų	-	-	-
iš tarpininkų	-	-	-
iš kitų asmenų	-	-	-
Kitos gautinos sumos:	154 258	-	154 258
iš kitų asmenų	154 258	-	154 258
Iš viso	154 258	-	154 258

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

10. Pastaba. Abejotinos sumos

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje abejotinių sumų nebuvo.

11. Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus investicijas 2007 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Turto grupės						Iš viso
	Skaičiavimo technika	Transporto priemonės	Baldai	Organizacinė technika	Kitas turtas	Patalpos (nuomojamo turto pagerinimas)	
<i>Įsigijimo vertė</i>							
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 028 578	228 177	347 409	145 000	266 729	282 106	2 297 999
Įsigytas turtas	187 625	-	27 484	15 419	62 558	-	293 086
Perleistas turtas (-)	-	-	-	-	-	-	-
Nurašytas turtas (-)	(136 671)	-	-	(5 562)	(17 109)	-	(159 342)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-	-	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 079 532	228 177	374 893	154 857	312 178	282 106	2 431 743
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>							
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	836 679	17 463	229 510	119 522	210 867	282 106	1 696 147
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	122 290	38 029	46 956	11 326	28 621	-	247 222
Atkurtas nusidėvėjimas (-)	-	-	-	-	-	-	-
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)	-	-	-	-	-	-	-
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	(135 449)	-	-	(5 554)	(14 722)	-	(155 725)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-	-	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	823 520	55 492	276 466	125 294	224 766	282 106	1 787 644
<i>Likutinė vertė</i>							
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	191 899	210 714	117 899	25 478	55 862	-	601 852
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	256 012	172 685	98 427	29 563	87 412	-	644 099

2007 m. gruodžio 31 d. pilnai nudėvėto, bet dar Bendrovėje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, išskyrus investicijas, įsigijimo vertė sudaro 930 869 litus (iš jų skaičiavimo technikos – 593 415 litų, baldų – 80 373 litus, organizacinės technikos – 100 606 litus, kito turto – 156 475 litus).

2006 m. gruodžio 31 d. pilnai nudėvėto, bet dar Bendrovėje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, išskyrus investicijas, įsigijimo vertė sudaro 811 165 litus (iš jų skaičiavimo technikos – 549 936 litus, baldų – 80 373 litus, organizacinės technikos – 89 505 litus, kito turto – 91 351 litą).

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

12. Pastaba. Pinigai sąskaitose ir kasoje

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	6 671 128	3 115 044
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5 310 294	6 671 128
Pinigai bankų sąskaitose	3 196 268	4 618 665
Pinigai kasoje	552	727
Pinigų ekvivalentai	2 113 474	2 051 736

Pinigų ekvivalentus 2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. sudaro AB DnB NORD bankas pinigų rinkos fondo investiciniai vienetai ir nakties indėlis AB bankas „Hansabankas“.

13. Pastaba. Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atidėtos įsigijimo sąnaudos	2 821 260	3 401 840
Pensijų kaupimo veiklos atidėtos įsigijimo sąnaudos	2 817 997	3 398 008
Komisinis atlyginimas	2 746 808	3 312 369
Marketingo išlaidos	8 779	37 222
Dokumentų blankai	55 754	46 950
Kitos	6 656	1 467
Gyvybės draudimo veiklos atidėtos įsigijimo sąnaudos	3 263	3 832
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	79 194	87 221
Iš viso	2 900 454	3 489 061

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje sukauptų pajamų nebuvo.

14. Pastaba. Akcininkų nuosavybė

2007 m. gruodžio 31 d. 100 proc. Bendrovės akcijų priklausė vieninteliui akcininkui Lenkijos įmonei Commercial Union Polska - Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna. 2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcinį kapitalą sudarė 595 tūkst. paprastųjų 10 litų nominalios vertės akcijų.

2007 m. balandžio 27 d. Bendrovės akcininko sprendimu 2006 m. Bendrovės pelnas – 2 205 582 litai buvo paskirstytas tokia tvarka: suformuotas privalomasis rezervas 110 280 litų ir išmokėti dividendai akcininkui 2 095 302 litai.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

14. Pastaba. Akcininkų nuosavybė (tęsinys)

2007 m. pelno paskirstymo projektas:

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) - praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 205 582
Nepaskirstytasis rezultatas po praėjusių finansinių metų pelno (nuostolių) paskirstymo	-
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	8 198 394
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	-
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	8 198 394
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	-
Paskirstytinas pelnas (nuostoliai)	8 198 394
Pelno paskirstymas	
Į privalomąjį rezervą	409 920
Į kitus rezervus	-
Dividendai	7 788 474
Kiti	-
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	-

15. Pastaba. Techniniai atidėjiniai

Techninio atidėjinio rūšis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui	88 965 449	58 374 129
Numatomų išmokėjimų	3 298 694	2 195 959
Žalos padengimo	1 985 711	1 162 770

Didžiausi įmonės techninių atidėjinių pokyčiai per 2007 m. buvo dėl padidėjusių gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, ir numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių. Bendrovės pasirašytos draudimo įmokos išaugo dėl spartaus Bendrovės gyvybės draudimo sutarčių portfelio augimo ir tiesiogiai įtakoją gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio augimą. Bendrovės numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys išaugo dėl augančio draudimo išmokų skaičiaus, augant gyvybės draudimo sutarčių portfeliui.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

15. Pastaba. Techniniai atidėjiniai (tęsinys)

Žemiau lentelėje yra pateikiama 2006 m. gruodžio 31 d. Bendrovės suformuoto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio ir per 2007 m. išmokėtų žalų, kurių įvykio data yra iki 2006 m. gruodžio 31 d., analizė.

	2007 m. (su perdraudikų dalimi)	2007 m. (išskaičius perdraudikų dalį)
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	429 490	425 165
Tiesioginės žalos sureguliuavimo sąnaudos patirtos per ataskaitinį laikotarpį	9 912	9 912
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio	1 174 177	254 166
Iš viso	1 613 579	689 243
Praeito ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarytas numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys	2 195 959	1 273 048
Skirtumas	582 380	583 805

Bendrovės vadovybės manymu, numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai suformuoti 2006 m. gruodžio 31 d. buvo pakankami.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

16. Pastaba. Įsipareigojimai 2007 m. gruodžio 31 d.

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
Subordinuoti įsipareigojimai	-	-	-
Perdraudikų depozitai	-	-	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	2 027 805	-	-
Įsipareigojimai draudėjams:	876 569	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-
kitiems asmenims	876 569	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	1 151 236	-	-
dukterinėms įmonėms	-	-	-
asocijuotoms įmonėms	-	-	-
kitiems asmenims	1 151 236	-	-
Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	-	-	-
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla	319 397	-	-
Įsipareigojimai perdraudėjams	-	-	-
Įsipareigojimai perdraudikams	319 397	-	-
Įsipareigojimai tarpininkams	-	-	-
Kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos	-	-	-
Skolos kredito įstaigoms	-	-	-
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:	1 292 501	-	-
Mokesčiai	147 179	-	-
Socialinio draudimo įmokos	101 405	-	-
Atlyginimai	149 330	-	-
Kitiems asmenims	894 587	-	-
Iš viso	3 639 703	-	-

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

16. Pastaba. Įsipareigojimai 2007 m. gruodžio 31 d. (tęsinys)

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
Įsipareigojimai dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms	-	-	-
Įsipareigojimai draudimo įmonės vadovams	-	-	-
Įsipareigojimai kitiems susijusiems asmenims*	324 150	-	-
Iš viso	324 150	-	-

*Žr. 34 pastabą.

Bendrovės perdraudikų draudimo sutartims, sudarytoms iki 2005 m. sausio 1 d., perdraudėjas yra Scottish Re Limited, o draudimo sutartims, sudarytoms nuo 2005 m. sausio mėn. 1 d. - Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

17. Pastaba. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Sukaupti metiniai priedai	636 000	585 000
Atostogų rezervas	360 847	319 980
Sukaupti įsipareigojimai tiekėjams	159 831	184 412
Sukauptos komisinių sąnaudos	41 406	46 839
Kitos sukauptos sąnaudos	141 359	64 216
Sukauptos sąnaudos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 339 443	1 200 447

18. Pastaba. Veiklos nuoma

Bendrovė yra sudariusi patalpų nuomos bei automobilio nuomos sutartis. Nuomos sutarčių sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. 2007 m. Bendrovės nuomos sąnaudos sudarė 1 096 658 litus (2006 m. sudarė – 1 024 790 litų).

Nuomos įmokas ateityje pagal nuomos sutartis sudaro:

Per vienerius metus – 806 154 litai;
Nuo vienerių iki penkerių metų – 624 734 litai.

Sumų mokėtinų po penkerių metų nėra.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

19. Pastaba. Pasirašytos gyvybės draudimo įmokos ir persidraudimo veiklos rezultatas

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Draudimas	70 889 655	48 464 623
Perdraudimas	-	-
Iš viso	70 889 655	48 464 623

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pagal individualias sutartis	70 296 891	48 031 980
Pagal grupines sutartis	592 764	432 643
Vienkartinės įmokos	11 573 340	5 442 329
Periodinės įmokos	59 316 315	43 022 294
Pagal sutartis be dalyvavimo pelne	-	-
Pagal sutartis su dalyvavimu pelne	-	-
Pagal sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui	70 889 655	48 464 623

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Lietuvos Respublika	70 889 655	48 464 623
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	-	-
Kitos valstybės	-	-
Iš viso	70 889 655	48 464 623

Persidraudimo veiklos rezultatas	(54 094)	(811 047)
----------------------------------	----------	-----------

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

20. Pastaba. Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Pensijų kaupimo veiklos pajamos ir sąnaudos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pensijų kaupimo veiklos pajamos	4 260 721	4 081 172
Atskaitymai nuo įmokų	2 865 389	3 417 160
Atskaitymai iš turto	1 387 808	664 012
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	7 524	-
Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos	(4 285 441)	(3 866 928)
Įsigijimo sąnaudos	(2 726 877)	(2 764 306)
Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo tiesioginės sąnaudos (komisiniai, dokumentų rengimo sąnaudos)	(1 308 924)	(1 282 993)
Kitos įsigijimo sąnaudos	(1 417 953)	(1 481 313)
Administracinės sąnaudos	(1 234 115)	(928 074)
Atlyginimas už depozitoriumo paslaugas	(69 631)	(40 448)
Kitos administracinės sąnaudos	(1 164 484)	(887 626)
Investavimo sąnaudos	(324 449)	(174 548)
Pensijų fondų investicijų įsigijimo tiesioginės sąnaudos	(141 661)	(27 841)
Kitos investavimo sąnaudos	(182 788)	(146 707)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	(580 011)	(3 368 008)
Pensijų kaupimo veiklos rezultatas	(604 731)	(3 153 764)

21. Pastaba. Komisiniai

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Draudimo veiklos komisiniai		
Įsigijimo komisiniai	8 754 350	6 892 705
Gyvybės draudimo	7 490 099	5 635 748
Pensijų kaupimo	1 264 251	1 256 957
Sutarčių atnaujinimo komisiniai	2 679 222	2 155 027
Įmokų surinkimo komisiniai	346 555	252 385
Komisiniai investicijų tarpininkams	11 609	8 536
Iš viso	11 791 736	9 308 653

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

22. Pastaba. Įsigijimo sąnaudos

Sąnaudų straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tiesioginės įsigijimo sąnaudos:		
Komisiniai, išskyrus portfelio valdymo komisinius ir įmokų surinkimo komisinius	11 433 572	9 047 732
Kitos išlaidos, susijusios su draudimo konsultantais	553 397	372 037
Medicininės apžiūros	154 593	143 164
Draudimo dokumentai	226 102	149 234
Tiesioginių įsigijimo sąnaudų iš viso	12 367 664	9 712 167
Netiesioginės įsigijimo sąnaudos (žr. 26 pastabą)	6 783 200	6 226 865
Iš viso	19 150 864	15 939 032

23. Pastaba. Žalos suregulavimo sąnaudos

Sąnaudų straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tiesioginės sąnaudos	10 543	32 685
Netiesioginės sąnaudos (žr. 26 pastabą)	272 631	158 716
Iš viso	283 174	191 401

24. Pastaba. Investicijų vadybos sąnaudos

Sąnaudų straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tiesioginės sąnaudos	153 270	8 536
<i>Komisiniai investicijų tarpininkams</i>	<i>11 609</i>	<i>8 536</i>
<i>Pensijų fondų investicijų įsigijimo tiesioginės sąnaudos*</i>	<i>141 661</i>	-
Netiesioginės sąnaudos (žr. 26 pastabą)	301 592	306 224
Iš viso	454 862	314 760

* *Pensijų fondų investicijų įsigijimo tiesioginės sąnaudos (27 841 litas) praėjusiais finansiniais metais buvo atvaizduotos kaip tiesioginės administracinės sąnaudos (žr. p II.34).*

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litas, jei nenurodyta kitaip)

25. Pastaba. Administracinės sąnaudos

Sąnaudų straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tiesioginės sąnaudos	649 109	320 674
<i>Įmokų surinkimo sąnaudos</i>	<i>346 555</i>	<i>252 385</i>
<i>Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos</i>	<i>69 719</i>	<i>68 289</i>
<i>Mokesčiai*</i>	<i>232 835</i>	-
Netiesioginės sąnaudos (žr. 26 pastabą)	3 986 850	3 891 416
Iš viso	4 635 959	4 212 090

* Mokesčių sąnaudos (159 647 litai) praėjusiais finansiniais metais buvo atvaizduotos kaip netiesioginės administracinės sąnaudos (žr. p. II.34.).

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

26. Pastaba. Netiesioginės įsigijimo, administracinės, žalos suregulavimo ir investicijų vadybos sąnaudos

Sąnaudų straipsniai	Įsigijimo sąnaudos		Administracinės sąnaudos		Žalos suregulavimo sąnaudos		Investicijų vadybos sąnaudos		IŠ VISO	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atlyginimai ir su personalu susijusios sąnaudos	2 995 631	2 729 858	1 913 989	1 888 966	148 274	82 521	148 780	151 692	5 206 674	4 853 037
Patalpų nuoma ir eksploatacija	1 074 622	908 813	186 052	210 783	10 904	10 452	8 867	12 263	1 280 445	1 142 311
Marketingo sąnaudos ir ryšiai su visuomene	888 816	927 366	289 880	221 139	-	-	-	-	1 178 696	1 148 505
IT išlaidos	690 497	662 652	814 659	793 783	82 111	50 776	116 747	50 776	1 704 014	1 557 987
Ryšiai	356 238	303 094	264 313	221 708	1 491	1 344	1 212	1 556	623 254	527 702
Nusidėvėjimas ir amortizacija	198 174	239 327	113 586	144 841	10 325	6 741	7 870	10 207	329 955	401 116
Biuro pirkimai	155 867	146 926	29 863	32 810	1 611	1 603	1 301	1 834	188 642	183 173
Profesinės paslaugos	133 891	80 025	218 151	174 290	11 451	5 958	7 850	74 738	371 343	335 011
Transporto išlaidos	105 588	112 569	33 087	31 680	1 719	1 527	1 385	1 793	141 779	147 569
Komandiruotės ir reprezentacija	78 365	104 882	35 528	40 410	2 021	1 811	1 529	2 043	117 443	149 146
Vertės sumažėjimo pasikeitimas	18 149	(69 731)	7 175	(101 323)	57	(6 581)	38	(6 579)	25 419	(184 214)
Mokesčiai ir baudos	-	469	-	159 100	-	39	-	39	-	159 647
Banko mokesčiai	-	1 021	35 035	23 515	-	51	3 843	2 961	38 878	27 548
Kitos	87 362	79 594	45 532	49 714	2 667	2 474	2 170	2 901	137 731	134 683
IŠ VISO	6 783 200	6 226 865	3 986 850	3 891 416	272 631	158 716	301 592	306 224	11 344 273	10 583 221

Lentelėje pateikiamas administracinių sąnaudų dalies paskirstymas tarp netiesioginių įsigijimo, žalos suregulavimo ir investicijų vadybos sąnaudų, vadovaujantis Bendrovės patvirtinta „Sąnaudų priskyrimo sąnaudų grupėms bendrovės apskaitoje tvarka“.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

27. Pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos

2007 m. vidutinis Bendrovės administracijos darbuotojų skaičius pagal faktinį darbo laiką buvo 50 darbuotojų (2006 m. – 45 darbuotojai). Per 2007 m. darbo užmokesčio sąnaudos sudarė 3 397 586 litus (3 152 118 litų – 2006 m.), socialinio draudimo sąnaudos sudarė 1 047 067 litus (967 191 litą – 2006 m.), o įmokų į garantinį fondą sąnaudos sudarė 6 757 litus (6 242 litus – 2006 m.). Per 2007 m. iš tam tikslui 2006 m. sukaupto 585 000 litų metinių priedų rezervo (2005 m. sukauptas 462 000 litų premijų rezervas), buvo išmokėtos 507 437 litų premijos už 2006 m. darbo rezultatus (426 672 litų premijos buvo išmokėtos už 2005 m. darbo rezultatus), įskaitant socialinio draudimo įmokas. Už 2007 m. darbo rezultatus (įskaitant socialinio draudimo išlaidas) sukauptas 636 000 litų premijų rezervas.

28. Pastaba. Finansinės veiklos rezultatai

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinės veiklos pajamos		
Palūkanos už sąskaitų likučius bei pajamos iš pinigų ekvivalentų	189 402	92 625
Finansinės veiklos sąnaudos		
Valiutų kursų pasikeitimo ir konvertavimo įtaka	(108 291)	(100 024)
Finansinės veiklos rezultatas	81 111	(7 399)

29. Pastaba. Kitos veiklos rezultatai

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos veiklos pajamos		
Mokymų pajamos	37 360	45 740
Kitos pajamos	23 217	117 215
Kitų veiklos pajamų iš viso	60 577	162 955
Kitų veiklos sąnaudų iš viso	-	(2 982)
Kitos veiklos rezultatas	60 577	159 973

30. Pastaba. Ypatingosios pajamos ir sąnaudos

Per 2007 m. ir per 2006 m. Bendrovė nepatyrė ypatingųjų pajamų ir sąnaudų.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

31. Pastaba. Pelno mokestis

2007 m. Bendrovė neturėjo apmokestinamojo pelno ir neturi mokėti pelno mokesčio. Taip pat nebuvo suformuotas atidėtųjų mokesčių turtas, nes, pagal esamas pelno mokesčio apskaičiavimo taisykles, Bendrovė ateityje nesitiki turėti tiek apmokestinamojo pelno, kuris leistų realizuoti atidėtųjų mokesčių turtą arba jo negalima pagrįstai įvertinti.

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

Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	8 198 394	2 205 582
Skirtumai:		
Neapmokestinamos draudimo įmokos	(65 769 456)	(45 274 094)
Neapmokestinamos investicinės pajamos	(1 165 912)	(3 269 726)
Teigiamas investicijų vertės perkainojimas	(1 090 804)	(2 335 509)
Sąnaudos, tenkančios neapmokestinamosioms pajamoms	55 941 693	43 116 393
Neigiamas investicijų vertės perkainojimas	2 349 588	88 205
Kiti	1 259 027	2 661 544
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)	(277 470)	(2 807 605)
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-

32. Pastaba. Pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai

	Pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai, litais
2007 m.	13,78
2006 m.	3,71

Vidutinis svertinis akcijų skaičius per 2007 m. ir 2006 m. buvo lygus 595 000.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

33. Pastaba. Mokumo atsarga

Eil. Nr.	Turimos mokumo atsargos elementai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:	23 976 903	17 873 811
1.1.	Apmokėtas įstatinis kapitalas (kaupiamojo dividendo privilegijuotosios akcijos nurodomos atskirai 1.6 eilutėje)	5 950 000	5 950 000
1.2.	Akcijų priedai	9 718 229	9 718 229
1.3.	Perkainojimo rezervas	-	-
1.4.	Rezervai, sudaryti iš paskirstytinojo pelno:	110 280	-
1.4.1.	Privalomas rezervas	110 280	-
1.4.2.	Rezervas savoms akcijos įsigyti	-	-
1.4.3.	Kiti rezervai	-	-
1.5.	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	8 198 394	2 205 582
1.6.	Kaupiamojo dividendo privilegijuotosios akcijos	-	-
1.7.	Subordinuotos paskolos	-	-
1.8.	Kiti išleisti vertybiniai popieriai	-	-
2.	Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:	2 967 013	3 586 201
2.1.	Nematerialusis turtas	66 559	97 140
2.2.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	2 900 454	3 489 061
2.3.	Nuosavos akcijos	-	-
2.4.	Uždelsti debitoriniai įsipareigojimai	-	-
2.5.	Kitas riboto patikimumo turtas	-	-
2.6.	Turto vertės skirtumai	-	-
2.7.	Nebalansiniai įsipareigojimai	-	-
3.	Turima mokumo atsarga (1)-(2)	21 009 890	14 287 610
4.	Garantinis fondas	11 048 960	4 000 000

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

33. Pastaba. Mokumo atsarga (tęsinys)

Eil. Nr.	Rodikliai (litais)	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	Draudimo techninių atidėjinių rodiklis	-	-
2.	Techninės rizikos rodiklis	3 902 401	2 951 648
3.	Papildančio draudimo rodiklis	1 598 575	1 290 273
4.	Tontinų rodiklis	-	-
5.	Investicinės veiklos rodiklis	850 461	821 004
6.	Pensijų kaupimo veiklos rodiklis	308 529	232 019
7.	Būtinoji mokumo atsarga: (1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	6 659 966	5 294 944

Pagal mokumo atsargos skaičiavimo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos, turima mokumo atsarga 2007 m. turi būti ne mažesnė nei 3 200 tūkst. eurų (2006 m. turima mokumo atsarga turėjo būti ne mažesnė nei 4 000 tūkst. litų) ir turima mokumo atsarga turi būti ne mažesnė nei būtinoji mokumo atsarga. 2007 m. ir 2006 m. Bendrovė vykdė šiuos reikalavimus.

34. Pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

2007 m. – 2006 m. Bendrovė vykdė sandorius su šiomis susijusiomis šalimis:

Aviva GC Finance - įmonių grupės, kuriai priklauso Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, valdymo įmonė;

Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna - Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ motininė įmonė;

Commercial Union Polska Sp. z o.o. - Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ seserinė įmonė;

Aviva Grupo Corporativo - Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ seserinė įmonė.

Reikšmingi sandoriai su susijusiomis šalimis 2007 m. - 2006 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. mokėtinos sumos, lyginant su 2006 m. gruodžio 31 d. mokėtinomis sumomis, pateikiami žemiau:

	Gautos paslaugos per 2007 metus	Mokėtinų sumos 2007 m. gruodžio 31 d.	Gautos paslaugos per 2006 metus	Mokėtinų sumos 2006 m. gruodžio 31 d.
Commercial Union Polska - Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna	530 452	62 082	357 766	96 739
Commercial Union Polska Sp. z o.o.	1 059 070	262 068	1 010 447	250 155

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litais, jei nenurodyta kitaip)

34. Pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis (tęsinys)

Commercial Union Polska Sp. z o.o. teikia Bendrovei duomenų apdorojimo ir vidaus audito paslaugas.

Commercial Union Polska - Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna teikia Bendrovei perdraudimo paslaugas ir duomenų administravimo sistemų paslaugas.

35. Pastaba. Finansiniai ryšiai su Bendrovės vadovais

Per 2007 m. vadovams (valdybos nariams) buvo priskaičiuota 1 295 660 litų darbo užmokesčio, įskaitant išmokėtas premijas bei kitas su darbo santykiais susijusias išmokas (2006 m. – 1 239 142 litai). Taip pat buvo suformuotas vadovų darbo sutartyse numatyto dydžio premijų rezervas už 2007 m. darbo rezultatus. Premijos gali būti išmokėtos įvertinus 2007 m. veiklos rezultatus. Premija Bendrovės vadovams bus nustatyta vienintelio akcininko sprendimu.

36. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Eil. Nr.	Įsipareigojimo pobūdis	Įsipareigojimo atsiradimo data	Įsipareigojimo termino pabaiga	Suma, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Suma, ataskaitinio laikotarpio pradžioje
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimas	-	-	-	-
II.	Valdomas klientų turtas	-	-	193 407 266	103 049 536
	Pensijų fondas „Europensija“	-	-	43 007 487	25 606 338
	Pensijų fondas „Europensija plus“	-	-	138 614 336	74 945 721
	Pensijų fondas „Europensija ekstra“	-	-	11 785 443	2 497 477
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-

Bendrovė vykdo pensijų kaupimo veiklą ir patikėjimo teise valdo klientų turtą, kaupiamą 3 pensijų fonduose: „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas
(litas, jei nenurodyta kitaip)

37. Pastaba. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

2005 m. Bendrovė prisiėmė prievolę atlyginti žalą, atsiradusią dėl priklausomų draudimo tarpininkų profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo. Kadangi tiek Bendrovės, tiek Lietuvos draudimo rinkos statistika yra nepakankama taikyti statistinius modelius šių įsipareigojimų įvertinimui, atidėjimas nėra formuojamas.

38. Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Nuo 2007 m. gruodžio 31 d. iki finansinės atskaitomybės išleidimo datos nebuvo reikšmingų pobalansinių įvykių.

Asta Ungulaitienė
Generalinė direktorė



Arūnas Rumskas
Finansų direktorius



Živilė Čekytė
Vyriausioji finansininkė



Edita Saldukaitė
L.e.p. Vyriausioji aktuarijė

