



Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė

Aviva Lietuva

2020 M. RUGSĖJO 30 D.
TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

Turinys

Finansinės ataskaitos

Bendrųjų pajamų ataskaita.....	3
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	4
Finansinės būklės ataskaita.....	5
Pinigų srautų ataskaita.....	6
Finansinių ataskaitų pastabos.....	7

Bendrujų pajamų ataskaita (eurais)

2020 m. rugsėjo 30 d.

	Pastaba	2020 09 30	2019 09 30
Pajamos	3.2.		
Pasirašytų įmokų suma		39 983 390	37 411 489
Įmokos, perduotos perdraudikams		(224 047)	(200 832)
Pasirašytos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį		39 759 343	37 210 657
Atskaitymų ir kitos pajamos		2 916 100	3 183 647
Visos pajamos		42 675 443	40 394 304
Finansinių investicijų rezultatas	3.3		
Finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)		(51 726)	438 663
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų grynasis pelnas (nuostoliai)		(1 120 858)	16 731 677
Finansinių investicijų rezultatas		(1 172 584)	17 170 340
Sąnaudos	3.4.		
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrus perdraudikų dalį		(17 161 141)	(19 513 939)
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas		(5 749 852)	(19 648 383)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį		(1 081 998)	142 714
Komisinių sąnaudos		(5 448 273)	(5 892 273)
Kitos sąnaudos		(4 733 213)	(4 248 442)
Visos sąnaudos		(34 174 477)	(49 160 323)
Pelnas prieš apmokestinimą		7 328 382	8 404 321
Pelno mokestis		(22 761)	(13 859)
Grynasis pelnas		7 305 621	8 390 462
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos		7 305 621	8 390 462

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 7 – 11 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (eurais)

2020 m. rugsėjo 30 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	-	-	-	7 305 621	7 305 621
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2020 09 30	1 725 500	2 814 594	172 550	17 790 656	22 503 300

2019 m. rugsėjo 30 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	-	-	-	8 390 462	8 390 462
Dividendai	-	-	-	(10 083 395)	(10 083 395)
Likutis 2019 09 30	1 725 500	2 814 594	172 550	8 390 462	13 103 106

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 7 – 11 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės būklės ataskaita (eurais)

2020 m. rugsėjo 30 d.

	Pastaba	2020 09 30	2019 12 31
Turtas			
Nematerialusis turtas		168 971	137 588
Ilgalaikis turtas		136 893	178 127
Teisė į nuomojamą turta		453 035	269 357
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		2 001 928	1 255 740
Finansinės investicijos	3.5., 3.6.		
Finansinės investicijos		17 074 127	14 482 318
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos		205 970 562	200 220 710
		223 044 689	214 703 028
Perdraudimo turtas		-	24 548
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		178 310	178 310
Gautinos sumos		439 534	454 132
Išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos		167 779	70 910
Pinigai ir pinigų ekvivalentai			
Pinigai		12 079 576	6 718 061
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, pinigai		-	-
		12 079 576	6 718 061
Visas turtas		238 670 715	223 989 801
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas		1 725 500	1 725 500
Akcijų priedai		2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550
Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas		10 485 035	-
Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas		7 305 621	10 485 035
Visas nuosavas kapitalas		22 503 300	15 197 679
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis		205 970 562	200 220 710
Kiti įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sutartis		6 140 091	5 082 641
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-
Nuomos įsipareigojimai		417 729	232 832
Mokėtinos sumos ir kiti finansiniai įsipareigojimai		2 714 431	2 402 676
Sukauptos sąnaudos		924 602	853 263
Visi įsipareigojimai		216 167 415	208 792 122
Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai		238 670 715	223 989 801

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 7 – 11 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita (eurais)

2020 m. rugsėjo 30 d.

	2020 09 30	2019 09 30
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Pelnas prieš apmokestinimą	7 328 382	8 404 321
Koregavimai:		
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	290 963	298 094
Finansinių investicijų gautos palūkanos	2 495 193	2 583 887
Nerealizuotas finansinių investicijų (pelnas) / nuostoliai, įskaitant gyvybės draudimo investicinius fondus, ir nuomos palūkanos	227 635	(13 377 160)
Turto / įsipareigojimų pasikeitimai:		
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų (padidėjimas) / sumažėjimas	(746 188)	(932 621)
Finansinių investicijų pardavimo / (įsigijimo) grynas rezultatas	(11 057 769)	(11 072 082)
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	(26 043)	240 256
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas	(96 861)	5 813
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis padidėjimas / (sumažėjimas)	6 831 851	19 505 669
Mokėtinų sumų ir kitų finansinių įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	355 535	513 643
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	71 339	(165 393)
Sumokėtas pelno mokestis	(25 900)	(52 190)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	5 648 137	5 952 237
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio ir nematerialiojo turto įsigijimai	(71 932)	(98 426)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(71 932)	(98 426)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	-	(10 083 395)
Sumokėtos nuomos palūkanos	(6 719)	(9 828)
Sumokėta pagrindinė nuomos įsipareigojimų dalis	(207 971)	(222 616)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(214 690)	(10 315 839)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)	5 361 515	(4 462 028)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	6 718 061	9 213 556
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	(44)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	12 079 576	4 751 484

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, pateikiamas 7 – 11 puslapiuose yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Tarpinių 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, pagrindinei patronuojančiai įmonei, kurios registracijos Nr. 2468686, buveinės adresas St. Helen's, 1 Undershaft, London EC3P 3DQ, United Kingdom.

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. visos „Aviva Lietuva“ akcijos priklausė gyvybės draudimo veiklą vykdančiai Lenkijos įmonei Aviva Towarzystwo Ubezpieczenna 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 papildančias pagrindinę draudimo riziką.

„Aviva Lietuva“ siūlo penkis gyvybės draudimo produktus – universalų gyvybės draudimą, taupomąjį investicinį gyvybės draudimą, gyvybės draudimą „Studentas“, VIP pensinį draudimą ir investicinį gyvybės draudimą „Aviva fondai“.

„Aviva Lietuva“ siūlo pensiją kaupti viename iš septynių gyvenimo ciklo fondų ir turto išsaugojimo fonde.

2. Apskaitos politika

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

„Aviva Lietuva“ 2020 m. rugsėjo 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinės apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sąjungoje.

2020 m. rugsėjo 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos vadovaujantis 34 – uoju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, todėl neatskleidžia išsamios informacijos, reikalaujamos atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose ir turėtų būti skaitomos kartu su „Aviva Lietuva“ 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinėmis ataskaitomis.

Šios finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turą, kuris vertinamas tikrąja verte.

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

„Aviva Lietuva“ finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2. Standartai, aiškinimai ir TFAS patobulinimai

Tarpinės finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal visus TFAS, galiojančius 2020 m. sausio 1 d., įskaitant ir naujai priimtus ir (arba) pakeistus ir įsigaliojusius nuo 2020 m. sausio 1 d. Standartai, aiškinimai ir TFAS patobulinimai, kurie yra išleisti, tačiau neįsigalioję ir „Aviva Lietuva“ iš anksto jų netaiko, yra tokie patys kaip ir pateikti metinėse finansinėse ataskaitose už 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

2.3. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas

„Aviva Lietuva“ 2020 m. sausio 1 d. – 2020 m. rugsėjo 30 d. taikė tokią pačią apskaitos politiką ir naudojo tas pačias prielaidas ir vertinimo principus, kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais, kurių išsamus aprašymas pateikiamas 2019 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

3. Finansinių ataskaitų pastabos

Vertinant „Aviva Lietuva“ ataskaitinio laikotarpio finansinės būklės pozicijas bei veiklos rezultatus, finansinių investicijų rezultatui bei susijusių įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pokyčiui įtaką padarė finansų rinkų svyravimai dėl 2020 m. kovo mėn. paskelbtos pasaulinės pandemijos dėl COVID-19. Nepaisant rinkų kritimo metų pradžioje, aktyviai valdydami investicijas, pasiekėme puikių rezultatų antrą ir trečią šių metų ketvirčiais. Pasirašytų įmokų suma, lyginant su praėjusių metų palyginamuoju laikotarpiu, augo 7 %, draudimo išmokos ir išperkamosios sumos sumažėjo 12 %. „Aviva Lietuva“ mokumo pozicija išlieka labai aukšta ir mokumo rodiklis yra 242 %.

„Aviva Lietuva“ 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

3.1. Rizikos ir kapitalo valdymas

„Aviva Lietuva“ toliau užtikrino efektyvų ir savalaikį visų kylančių rizikų valdymą. Taip pat 2020 m. rugsėjo 30 d. „Aviva Lietuva“ tinkamai valdė nuosavą kapitalą ir vykdė visus teisės aktuose nustatytus reikalavimus kapitalo valdymui. Platesnė informacija apie „Aviva Lietuva“ patiriamas rizikas, jų valdymo procesus, jautrumo analizę bei kapitalo mokumo rodikliai pateikiami 2019 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

3.2. Pajamų detalizacija

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

	2020 sausis – rugsėjis, €	2019 sausis – rugsėjis, €
Pasirašytų įmokų suma		
Gyvybės draudimo įmokos		
Vienkartinės įmokos	1 772 102	1 300 705
Periodinės įmokos	38 211 288	36 110 784
	39 983 390	37 411 489
Įmokos, perduotos perdraudikams	(224 047)	(200 832)
Pasirašytos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	39 759 343	37 210 657
Atskaitymų ir kitos pajamos		
Atskaitymai iš pensijų kaupimo veiklos		
Atskaitymai iš turto	2 823 522	3 071 960
Kiti atskaitymai	11 494	15 701
	2 835 016	3 087 661
Persidraudimo komisiniai	74 123	58 225
Kitos pajamos	6 961	37 761
Atskaitymų ir kitos pajamos	2 916 100	3 183 647
Visos pajamos	42 675 443	40 394 304

3.3. Finansinių investicijų rezultato detalizacija

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

	2020 sausis – rugsėjis, €	2019 sausis – rugsėjis, €
Finansinių investicijų rezultatas		
Palūkanų pajamos	101 222	111 096
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(60 978)	32 250
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(91 970)	295 317
	(51 726)	438 663
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinių investicijų pelnas (nuostoliai)		
Palūkanų pajamos	1 886 013	2 073 399
Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(1 885 003)	2 765 783
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(1 121 868)	11 892 495
	(1 120 858)	16 731 677
Finansinių investicijų rezultatas	(1 172 584)	17 170 340

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

2020 m. rugsėjo 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos 8

3.4. Sąnaudų detalizacija

Ši pastaba atskleidžia papildomą informaciją, nurodytą bendrųjų pajamų ataskaitos sąnaudų straipsniuose.

	2020 sausis – rugsėjis, €	2019 sausis – rugsėjis, €
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos		
Draudimo išmokos	3 949 796	4 386 302
Išperkamosios sumos	13 215 229	15 186 080
	17 165 025	19 572 382
Perdraudikų dalis išmokose	(3 884)	(58 443)
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, išskyrus perdraudikų dalį	17 161 141	19 513 939
Įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis pasikeitimas	(5 749 852)	19 648 383
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį		
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	(25 861)	248 538
Perdraudimo turto pasikeitimas	24 548	33 713
Žalos padengimo techninio atidėjinio pasikeitimas	1 083 311	(424 965)
Kitų įsipareigojimų pagal gyvybės draudimo sutartis pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį	1 081 998	(142 714)
Komisinių sąnaudų		
Komisinių sąnaudų	4 164 894	4 757 791
Kitos įsigijimo sąnaudų	2 029 567	2 067 102
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	(746 188)	(932 621)
	5 448 273	5 892 273
Kitos sąnaudų	4 733 213	4 248 442
Visos sąnaudų	34 174 477	49 160 323

3.5. Tikrosios vertės hierarchija

Tikrosios vertės nustatymo lygiai

Visas turtas ir įsipareigojimai yra vertinami ir finansinėse ataskaitose pateikiami tikrąja verte pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius. Visas turtas ir įsipareigojimai vertinami ir pateikiami finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte naudojant rinkos metodą. Ataskaitiniu laikotarpiu pakeitimų vertinimo metodikoje ir perkėlimų tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių nebuvo. Tikrosios vertės nustatymo lygiai ir vertinimo metodikos yra pateikiami 2019 m. gruodžio 31 d. metinėse finansinėse ataskaitose.

Toliau pateiktose lentelėse atskleidžiamas turto, vertinamo tikrąja verte, pasiskirstymas pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

Finansinės investicijos

	2020 09 30			2019 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybiniai popieriai	1 292 899	14 353 614	-	931 405	12 532 860	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	1 427 592	-	-	1 018 031	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	22	-	-	22
Iš viso	1 292 899	15 781 206	22	931 405	13 550 891	22

Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, finansinės investicijos

	2020 09 30			2019 12 31		
	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €	1 lygis, €	2 lygis, €	3 lygis, €
Skolos vertybiniai popieriai	69 924 358	25 128 362	-	75 652 637	25 715 118	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	110 917 842	-	-	98 852 955	-
Iš viso	69 924 358	136 046 204	-	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).

3.6. Finansinės investicijos

Šioje pastaboje „Aviva Lietuva“ finansinės investicijos išskaidomos pagal investicijų rūšis.

	2020 09 30, €	2019 12 31, €
Finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai		
Lietuvos Respublika	14 676 120	12 831 877
Kitos ES šalys	970 393	632 388
	15 646 513	13 464 265
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	1 427 592	1 018 031
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22	22
Finansinės investicijos	17 074 127	14 482 318
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais finansinės investicijos		
Skolos vertybiniai popieriai		
Lietuvos Respublika	28 541 989	29 208 096
Kitos ES šalys	66 510 731	72 159 659
	95 052 720	101 367 755
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	110 917 842	98 852 955
Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais finansinės investicijos	205 970 562	200 220 710
Iš viso	223 044 689	214 703 028

3.7. Sandoriai su susijusiomis šalimis

2020 metų sausio – rugsėjo mėn. buvo vykdomi tokie patys sandoriai su susijusiomis šalimis kaip ir 2019 metais, kurie atskleisti 2019 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ finansinėse ataskaitose.

3.8. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Pokyčių neapibrėžtuose įsipareigojimuose, kurie atskleisti 2019 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ finansinėse ataskaitose, nebuvo.

3.9. Pobalansiniai įvykiai

Po 2020 m. rugsėjo 30 d. reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė		2020 m. spalio 28 d.
Finansų direktorė	Rita Nogė		2020 m. spalio 28 d.
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė		2020 m. spalio 28 d.
Vyriausioji aktuarė	Edita Svetlauskienė		2020 m. spalio 28 d.