



## Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

2016 M. BIRŽELIO 30 D. TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

### **Turinys**

Bendrųjų pajamų ataskaita .....	2
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	3
Finansinės būklės ataskaita .....	4
Pinigų srautų ataskaita .....	5
Tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas .....	6
1. Bendroji informacija .....	6
2. Apskaitos politika .....	7
3. Perėjimas prie TFAS .....	16
4. Ataskaitinio laikotarpio finansinė informacija.....	24

## Bendrujų pajamų ataskaita

2016 m. birželio 30 d., EUR

	2016 01 - 06	2015 01 - 06
<b>Pajamos</b>		
Bendra pasirašytų įmokų suma	22 050 898	24 628 784
Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams	(96 075)	(88 325)
<b>Uždirbtos įmokos</b>	<b>21 954 823</b>	<b>24 540 459</b>
Investicijų veiklos rezultatas	487 594	630 089
Investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, veiklos rezultatas	(3 858 974)	6 831 543
<b>Investicijų veiklos rezultatas</b>	<b>(3 371 380)</b>	<b>7 461 632</b>
Pensijų kaupimo veiklos pajamos	1 693 761	1 543 367
Kitos veiklos pajamos	43 679	76 947
<b>Visos pajamos</b>	<b>20 320 883</b>	<b>33 622 405</b>
<b>Sąnaudos</b>		
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant perdraudikų dalį	(10 791 448)	(8 376 984)
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	921 215	(14 977 391)
Kitų gyvybės draudimo techninių atidėjinių pasikeitimas, įskaitant perdraudikų dalį	115 723	(894 301)
Veiklos sąnaudos	(5 508 580)	(5 145 051)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	(84 700)	(110 618)
Kitos veiklos sąnaudos	(89 031)	(51)
<b>Visos sąnaudos</b>	<b>(15 436 821)</b>	<b>(29 504 396)</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>4 884 062</b>	<b>4 118 009</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	(42 797)	(38 962)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>4 841 265</b>	<b>4 079 047</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-
<b>Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos</b>	<b>4 841 265</b>	<b>4 079 047</b>

Tarpiinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, esantis 7 - 25 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2016 m. birželio 30 d., EUR

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavas kapitalas
<b>Likutis 2015 12 31</b>	<b>1 725 500</b>	<b>2 814 594</b>	<b>172 550</b>	<b>9 127 417</b>	<b>13 840 061</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	4 841 265	4 841 265
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Dividendai	-	-	-	(9 127 417)	(9 127 417)
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2016 06 30</b>	<b>1 725 500</b>	<b>2 814 594</b>	<b>172 550</b>	<b>4 841 265</b>	<b>9 553 909</b>

2015 m. birželio 30 d.

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavas kapitalas
Likutis 2014 12 31	1 723 239	2 814 594	172 324	9 149 100	13 859 257
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	4 079 047	4 079 047
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Dividendai	-	-	-	(9 148 874)	(9 148 874)
Sudaryti rezervai	-	-	226	(226)	-
Įstatinio kapitalo didinimas	2 261	-	-	-	2 261
Likutis 2015 06 30	1 725 500	2 814 594	172 550	4 079 047	8 791 691

Tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, esantis 7 - 25 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

## Finansinės būklės ataskaita

2016 m. birželio 30 d., EUR

	Pastaba	2016 06 30	2015 12 31	2015 01 01
<b>Turtas</b>				
Nematerialusis turtas		67 473	75 825	81 651
Ilgalaikis turtas		157 877	174 570	140 244
Investicijos				
Vertybiniai popieriai	4.1.	10 482 462	14 146 894	10 044 378
Investicijos, kai investavimo rizika tenka draudėjui	4.1.	148 371 114	149 292 329	119 843 789
		158 853 576	163 439 223	129 888 167
Perdraudimo turtas		-	-	9 108
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		238 719	238 719	187 290
Gautinos sumos	4.2.	4 179 939	334 348	634 209
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		670 381	755 081	916 618
Išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos		212 801	155 490	148 156
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		396 976	5 310 021	7 676 405
<b>Visas turtas</b>		<b>164 777 742</b>	<b>170 483 277</b>	<b>139 681 849</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>				
Įstatinis kapitalas		1 725 500	1 725 500	1 723 239
Akcijų priedai		2 814 594	2 814 594	2 814 594
Privalomasis rezervas		172 550	172 550	172 324
Nepaskirstytas pelnas		4 841 265	9 127 417	9 149 100
<b>Visas nuosavas kapitalas</b>		<b>9 553 909</b>	<b>13 840 061</b>	<b>13 859 256</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny		148 371 114	149 292 329	119 843 789
Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai		3 784 994	3 900 717	2 920 957
Pelno mokesčio įsipareigojimai		7 711	71 891	69 880
Įsipareigojimai, susiję su draudimo ir perdraudimo veikla		1 104 052	2 170 381	1 533 951
Mokėtinos sumos		1 111 563	443 822	482 202
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos		844 399	764 076	971 813
<b>Visi įsipareigojimai</b>		<b>155 223 833</b>	<b>156 643 216</b>	<b>125 822 592</b>
<b>Visas nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai</b>		<b>164 777 742</b>	<b>170 483 277</b>	<b>139 681 849</b>

Tarpiinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, esantis 7 - 25 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

## Pinigų srautų ataskaita

2016 m. birželio 30 d., EUR

	2016 01 - 06	2015 01 - 06
<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>		
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>4 884 062</b>	<b>4 118 009</b>
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	45 370	44 359
Gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas	(3 845 591)	299 097
Gautos palūkanos iš vertybinių popierių	2 180 388	2 168 041
Nerealizuotas investicijų vertės (pelnas) / nuostoliai	1 465 311	(5 700 679)
Investicijų įsigijimo / pardavimo grynas rezultatas	939 948	(10 824 331)
Gyvybės draudimo techninių atidėjinių padidėjimas / (sumažėjimas)	(1 036 938)	15 871 692
Kitų įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)	(398 588)	(669 226)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų (padidėjimas) / sumažėjimas	84 700	110 618
Kitų įsipareigojimų straipsnių padidėjimas / (sumažėjimas)	80 323	(188 325)
Kitų turto straipsnių (padidėjimas) / sumažėjimas	(75 407)	(26 076)
Sumokėtas pelno mokestis	(106 977)	(69 880)
<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>4 216 601</b>	<b>5 133 299</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		
Sumokėti dividendai	(9 127 417)	(9 148 874)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis	(4 910 816)	(4 015 575)
Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	5 310 021	7 676 405
Valiutų kursų pokyčio poveikis pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(2 229)	683
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>396 976</b>	<b>3 661 513</b>

Tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, esantis 7 - 25 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

# Tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

2016 m. birželio 30 d.

## 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 – „Aviva“.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. visas „Aviva Lietuva“ akcijas turėjo gyvybės draudimo veiklą vykdanči Lenkijos įmonė Aviva Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka Akcyjna, kurios registracijos Nr. KRS 0000002561 NIP: 526-020-99-75, buveinės adresas: ul. Domaniewska 44, 02-672 Warszawa.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. akcinis kapitalas buvo lygus 1 725 500 eurų, kurių sudarė 595 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 2,90 eurų, akcijų priedų vertė 2 814 594 eurai.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ vadovaujanti patronuojanti įmonė buvo Aviva plc, kurios registracijos Nr. 2468686, buveinės adresas: St Helens, 1 Undershaft, London EC3P 3DQ, United Kingdom.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. dukterinių ar asocijuotų įmonių „Aviva Lietuva“ neturėjo.

„Aviva Lietuva“ siūlo tokias gyvybės draudimo grupes: gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais, pensijų kaupimo veiklą ir gyvybės draudimą tiek, kiek nenumatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalies 2 – 5 punktuose. Taip pat „Aviva Lietuva“ vykdo negyvybės draudimo rūšies draudimą nuo nelaimingų atsitikimų ir draudimą ligos atveju kaip papildančias pagrindinę draudimo riziką.

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

„Aviva Lietuva“ siūlo kaupti lėšas trijuose pensijų fonduose – „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“. 2016 m. birželio 30 d. „Aviva Lietuva“ patikėjimo teise valdomų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ bendra grynujų aktyvų vertė buvo lygi 352 652 105 eurai (2015 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 327 630 072 eurai). Pensijų fondų depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

### „Aviva Lietuva“ rizikos valdymas ir „Mokumas II“

Kaip ir ankstesniais metais, „Aviva Lietuva“ toliau užtikrino efektyvų rizikos valdymą ir toliau tobulino bei stiprino rizikos valdymo sistemą, siekdama užtikrinti savalaikį visų kylančių rizikų valdymą. Platesnė informacija apie „Aviva Lietuva“ rizikos valdymo strategiją ir valdymą pateikiama 2015 m. gruodžio 31 d. aiškinamajame rašte.

## **„Aviva Lietuva“ rizikos valdymas ir „Mokumas II“ (tęsinys)**

Nuo 2016 m. sausio 1 d. įsigaliojo naujoji draudimo įmonių veiklos ir finansinio patikimumo vertinimo sistema „Mokumas II“. Naujoji mokumo kapitalo reikalavimu ir minimalaus kapitalo reikalavimu pagrįsta sistema pakeitė iki tol galiojusią mokumo atsarga ir garantiniu fondu grįstą kapitalo reikalavimo sistemą Mokumas I. Mokumas II reikalauja didesnio įmonės nuosavo kapitalo, griežtesnio rizikos vertinimo, didesnio informacijos atskleidimo, siekia didesnės vartotojų apsaugos. „Aviva Lietuva“ deramai pasirengė ir nuo 2016 m. sausio 1 d. perėjo prie „Mokumas II“ kapitalo valdymo reikalavimų. Nuo 2016 metų „Aviva Lietuva“ skaičiuoja ir teikia informaciją Lietuvos bankui pagal „Mokumas II“ direktyvos ir ją papildančių teisės aktų reikalavimus.

## **2. Apskaitos politika**

### **2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas**

„Aviva Lietuva“ 2016 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), parengtus Tarptautinės apskaitos standartų valdybos ir patvirtintus Europos Sąjungoje.

2016 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis 34-uoju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“ ir neatskleidžia išsamios informacijos, reikalaujamos metinėse finansinėse ataskaitose.

2016 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra pirmosios finansinės ataskaitos, parengtos vadovaujantis 1-uoju TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ ir apimančios dalį pirmųjų metų finansinių ataskaitų rengiamų pagal TFAS. Palyginamoji finansinės būklės ataskaita parengta 2015 m. sausio 1 d.

Ankstesnių laikotarpių finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“, Verslo apskaitos standartais (VAS) ir kitais teisės aktais, jei minėtas Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimas nenustatė kitaip. Perėjimo prie TFAS įtaka finansinėms ataskaitoms pateikiama 3 pastaboje.

Šios tarpinės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte, pokyčius atvaizduojant bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Visos sumos šiose tarpinėse 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, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

„Aviva Lietuva“ finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

### **2.2. Naujai priimti ir (arba) pakeisti TFAS ir Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimų komiteto (TFAAK) aiškinimai**

Nuo 2016 m. sausio 1 d. „Aviva Lietuva“ apskaitą pradėjo tvarkyti ir finansines ataskaitas sudaro pagal visus TFAS, galiojančius 2016 m. sausio 1 d., įskaitant ir naujai priimtus ir (arba) pakeistus ir įsigaliojusius nuo 2016 m. sausio 1 d.

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

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

- *9 TFAS „Finansinės priemonės“*  
9 TFAS „Finansinės priemonės” pakeis 39 TAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas”, ir bus taikomas finansiniams metams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau. Standartas numato naują finansinio turto grupavimą ir vertinimą, kurie priklausys nuo verslo modelio ir finansinio turto pinigų srautų požymių. Vadovaujantis 9 TFAS, visas finansinis turtas bus vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte. Daugelis 39-jame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąją TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pakeitimas yra tas, kad kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės būti pateiktas kredito rizikos, iškylančios dėl finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikis. „Aviva Lietuva“ dar neįvertino šio standarto įgyvendinimo poveikio.
- *15 TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“*  
15 TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ pakeis 18 TAS „Pajamos“ ir bus taikomas finansiniams metams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau. Standartas nustato penkių žingsnių modelį visoms sutartims su klientais, išskyrus draudimo sutartis, finansines priemones ir nuomą. Standarte taip pat numatyti nauji papildomi atskleidimo reikalavimai. „Aviva Lietuva“ dar neįvertino šio standarto įgyvendinimo poveikio.
- *16 TFAS „Nuoma“*  
16 TFAS „Nuoma“ pakeis 17 TAS „Nuoma“ ir bus taikomas finansiniams metams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau. Standartas nustato vieningą nuomininko apskaitos modelį, panaikindamas nuomos skirstymą į veiklos ar finansinę nuomą. Nuomininkai turės pripažinti nuomos turtą ir įsipareigojimus balanse. „Aviva Lietuva“ dar neįvertino šio standarto įgyvendinimo poveikio.

### **2.4. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas**

„Aviva Lietuva“ apskaitos politika, taikyta iki 2016 m. sausio 1 d., iš dalies atitiko tarptautinių apskaitos standartų reikalavimus ir 2016 m. sausio 1 d. perėjus prie TFAS žemiau pateikiama apskaitos politika buvo taikoma nuosekliai visiems šiose tarpinėse finansinėse ataskaitose pateikiamiems periodams, taip pat ir sudarant pradinę finansinės būklės ataskaitą 2015 m. sausio 1 d. pagal TFAS. Perėjimo prie TFAS įtaka atskiriems finansinių ataskaitų straipsniams išsamiai atskleidžiama 3 pastaboje.

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. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima draudimo rizikos reikšmingumo, nusidėvėjimo, vertės sumažėjimo, atidėtųjų įsigijimo sąnaudų, pensijų sukauptimo, kuris atspindi būsimas išmokas pensinio amžiaus darbuotojams, atidėtojo pelno mokesčio turto, taip pat mirtingumo lentelės bei palūkanų normos techniniams atidėjiniams diskontuoti įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai pakeitimas bus atliktas. Apskaičiuojant atidėtojo pelno mokesčio turtą, atsižvelgta į Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu nustatytą atskaitomų mokesčių nuostolių perkėlimo tvarką.



## **2.4. Apskaitos politika ir įvertinimų naudojimas (tęsinys)**

„Aviva Lietuva“ nuo 2016 m. sausio 1 d. pakeitė palūkanų normą techniniams atidėjiniams diskontuoti. Iki 2015 gruodžio 31 d. naudojome Lietuvos banko nustatytą maksimalią techninę palūkanų normą, o nuo 2016 m sausio 1 d. pradėjome taikyti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) nerizikingų palūkanų normos kreivę. Vertindami draudimo rizikos reikšmingumą perėjus prie TFAS, dėl kurio gyvybės draudimo sutartys apskaitoje priskiriamos draudimo arba investicinėms sutartims, vadovaujamės Aviva Grupės nustatytais kriterijais. Kiti apskaitiniai įvertinimai nebuvo keičiami.

## **2.5. Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas**

Visi sandoriai yra apskaitomi eurais. Jeigu sandoris buvo sudaromas ne eurais, sandorio suma buvo perskaičiuojama į eurus pagal sandorio dieną galiojusį buhalterinį euro ir užsienio valiutos santykį, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

Turtas ar įsipareigojimai užsienio valiuta kiekvieno mėnesio pabaigoje buvo perskaičiuojami pagal tos dienos buhalterinį euro ir 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 bendrųjų pajamų ataskaitoje.

## **2.6. Investicijų tikrosios vertės nustatymo principai**

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.

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

Pirminio pripažinimo metu finansinio turto (vertybinių popierių) sandorio kaina paprastai atitinka tikrąją vertę. 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 pripažįstamas pelnu arba nuostoliu bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus vertinamos viešai paskelbta ar pateikta išpirkimo kaina. Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai vertinami naudojant prekybos tarpininkų siūlomų (*bid*) ir prašomų (*ask*) kainų vidurkį. 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**

Draudimo sutartims priskiriamos sutartys, kuriose draudimo rizika yra reikšminga ir draudiminio įvykio, kuris yra tikėtinas draudimo sutarties sudarymo pradžioje, metu naudos gavėjui išmokėta papildoma suma yra reikšminga. Tokios sutartys priskiriamos draudimo sutartims kol teisės ir įsipareigojimai išnyksta. Sutartys, kurios nepriskiriamos draudimo sutartims, apskaitomos kaip investicinės sutartys. Sutartis gali būti pergrupuojama kaip draudimo sutartis po jos sudarymo kai draudimo rizika tampa reikšminga.

## **2.8. Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos**

Draudimo įmokos pagal draudimo sutartis, kurios apskaitomos kaip draudimo sutartys, pripažįstamos pasirašytomis visa gauta suma ir tada, kai jos yra gautos ir kai yra suformuojamas su jų sumokėjimu susijęs gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny.

Uždirbtomis pajamomis pripažįstamos pasirašytos įmokos, sumažintos perdraudikams tenkančia perdraudikų 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.

Investicinių sutarčių indėlio dalis neatvaizduojama bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus draudimo sutartyje nustatytus draudimo sutarties administravimo, turto valdymo ir kitus mokesčius ir draudimo sutarties investicines pajamas, o atvaizduojama finansinės būklės ataskaitoje.

## **2.9. Investicijų veiklos pelno (nuostolių) pripažinimas**

Investicijų veiklos pelnas (nuostoliai) apima palūkanas, investicijų, vertinamų tikrąja verte, realizuotą pelną (nuostolius), nerealizuotą pelną (nuostolius), komisinį atlygį, gautą už turimus kolektyvinio investavimo subjektų vienetus.

Palūkanų pajamos apskaitoje pripažįstamos pardavus turtą, suėjus turto terminui arba kaip atkarpos pelnas. Investicijų perleidimo pelnas (nuostoliai) pripažįstami tuo laikotarpiu, kuriuo jie buvo realizuoti. Bendrųjų pajamų ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinių metų investicijų perleidimo rezultatas, kaip teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų realizavimo vertės ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje. 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 (nuostoliui). Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas.

## **2.10. Draudimo techniniai atidėjiniai**

„Aviva Lietuva“ formuoja numatomų išmokėjimų, žalos padengimo ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninius atidėjinius. Jei „Aviva Lietuva“ dalis sudarytų gyvybės draudimo sutarčių būtų priskirtos ir apskaitomos kaip investicinės sutartys, būtų formuojamas finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny. Techniniai atidėjiniai formuojami, vadovaujantis TFAS ir Lietuvos banko patvirtinta techninių atidėjinių formavimo metodika, bei „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtinta techninių atidėjinių skaičiavimo metodika.

## 2.10. Draudimo techniniai atidėjiniai (tęsinys)

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 atidėjinių skaičiavimo dieną. Vienetų skaičius yra sumuojamas pagal visas gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis galiojančias techninių atidėjinių skaičiavimo dieną. Vienetų skaičius yra apskaičiuojamas atskirai kiekviename investiciniame draudimo fonde. Atidėjinys yra lygus vienetų skaičiaus ir techninių atidėjinių skaičiavimo dienos atitinkamo fondo vieneto kainos sandaugai.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys sudaromas praneštomis, bet dar nesureguliuotoms žaloms, praneštomis sureguliuotoms, bet dar neapmokėtoms žaloms, įvykusioms, bet nepraneštomis žaloms, išperkamosioms sumoms ir draudimo išmokoms pasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui. Įvykusių, 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 „Draudiminio nuostolingumo“ metodu apskaičiuoto techninio atidėjinio. Praneštų, bet dar nesureguliuotų žalų, ir įvykusių, bet nepraneštų žalų, techninių atidėjinių sumos yra didinamos žalos sureguliuavimo sąnaudomis, apskaičiuotomis vadovaujantis Lietuvos banko patvirtinta techninių atidėjinių formavimo metodika.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas ir finansinės būklės ataskaitoje atvaizduojamas turto pusėje.

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 padengti būsimas mirties ir mirties dėl nelaimingo atsitikimo teigiamo rizikos kapitalo sumas ir ateinančių laikotarpių sutarčių administravimo sąnaudas draudimo sutartims, pagal kurių sąlygas šie atskaitymai nėra išskaičiuojami iš draudimo 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 ir ateinančių laikotarpių sutarčių administravimo sąnaudoms padengti yra apskaičiuojamas kiekvienai atskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojančiais draudimo sutarčiais atskirai.

Naudojamos prielaidos:

- 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;
- diskonto faktorius - 12 paskutinių kalendorinių mėnesių skelbiamų neatidėliotino sandorio palūkanų normos kreivių, apskaičiuotų pagal Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (angl. European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) nerizikingų palūkanų normos kreives, aritmetinis vidurkis.

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys sudaromas gyvybės draudimo rizikoms. „Aviva Lietuva“ įvertina techninių atidėjinių pakankamumą kiekvieno atskaitinio laikotarpio pabaigoje, palyginusi juos su tikėtinų būsimųjų pinigų srautų pagal galiojančias draudimo rizikas dabartine verte. Jei atlikus įsipareigojimų pakankamumo testą nustatoma, kad įsipareigojimų vertė yra pakankama, nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys nesudaromas. Jei atlikus testą yra nustatoma, kad bendra įsipareigojimų suma yra nepakankama, tuomet visa trūkstama suma pripažįstama pelnu arba nuostoliu.

### **2.11. Draudimo išmokos**

Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytus draudiminius 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 išmokėjimų techninis atidėjiny.

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

### **2.12. Nematerialusis turtas**

Nematerialusis turtas pradžioje yra įtraukiamas į apskaitą įsigijimo verte kartu su negražinamais mokesčiais, įskaitant pridėtinės vertės mokesť. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas apskaitoje, jei yra tikėtina, kad įmonė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Įtrauktas į apskaitą, nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją.

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

### **2.13. Ilgalaikio turto apskaita**

Ilgalaikiu turtu pripažįstamas turtas, kurio įsigijimo vertė yra didesnė nei 400 eurai ir kuris naudojamas „Aviva Lietuva“ veikloje ilgiau nei vienerius metus. Ilgalaikis turtas apskaitomas savikaina, atimant sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimo nuostolius. Ilgalaikis materialusis turtas nudėvimas tiesiniu metodu. Ilgalaikiam turtui taikomos 4-6 metų nusidėvėjimo normos.

Kai turtas nurašomas arba parduodamas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojami, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Ilgalaikio materialiojo turto eksploatavimo, remonto išlaidos, patirtos pradėjus naudoti ilgalaikį materialųjį turtą, yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, bendrųjų pajamų ataskaitoje.

2016 m. birželio 30 d. bei 2015 m. „Aviva Lietuva“ neturėjo nekilnojamojo turto.

### **2.14. Atsargos**

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

### **2.15. Kito turto apskaita**

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 bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Turto išperkamoji nuoma ar išsimokėtinai įsigyto turto nebuvo.

## **2.16. 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 bendrųjų pajamų ataskaitoje. Vertės sumažėjimo nuostoliai, apskaityti ankstesniais laikotarpiais, yra atstatomi, kai yra požymių, kad turto vertės sumažėjimas nebeegzistuoja arba sumažėjo. Atstatymas yra apskaitomas bendrųjų pajamų 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.

## **2.17. Investicijų į vertybinius popierius apskaita**

„Aviva Lietuva“ investicijos į vertybinius popierius yra priskiriamos turtui vertinamam tikrąja verte, kurio pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais bendrųjų pajamų ataskaitoje. Šiai kategorijai priskiriami vertybiniai popieriai, kurie dengia gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui techninį atidėjinį bei kitus gyvybės draudimo techninius atidėjinius ir investuojamos „Aviva Lietuva“ nuosavos lėšos pagal patvirtintą investavimo strategiją.

Investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos dieną. Pirminio pripažinimo metu investicijos apskaitoje registruojamos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo už jas tikrajai vertei, įtraukiant tiesiogines sandorio sudarymo išlaidas. Kiekvieno atskaitinio laikotarpio pabaigoje vertybiniai popieriai yra apskaitomi tikrąja verte, vertės pasikeitimą parodant bendrųjų pajamų ataskaitoje.

## **2.18. Paskolos**

2016 m. birželio 30 d. bei 2015 m. „Aviva Lietuva“ nebuvo suteikusi paskolų trečiosioms šalims.

## **2.19. Atidėtos 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. Kai įsigijimo sąnaudos, susijusios su uždirbamomis įmokomis, patiriamos ne tuo pačiu laikotarpiu, jos atidedamos ir amortizuojamos „Aviva Lietuva“ nustatyta tvarka.

„Aviva Lietuva“ 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 atskaitiniu laikotarpiu nei bus uždirbamos pajamos.

Pensijų kaupimo veiklos atidėtasias įsigijimo sąnaudas sudaro pensijų kaupimo sutarčių įsigijimo komisiniai, kurie atidedami ir amortizuojami per 3 metus nuo pensijų kaupimo sutarties įsigaliojimo, skaičiuojant lygiomis dalimis kas mėnesį, pradedant nuo to mėnesio, kurį pirmą kartą uždirbamos pajamos.

## **2.20. Gautinos sumos ir kiti įsipareigojimai**

Gautinos sumos pripažinimo metu registruojamos jų verte, kuri prilyginama tikrajai vertei. Vėliau jos apskaitomos amortizuota savikaina, atėmus vertės sumažėjimą. Vertės sumažėjimas yra pripažįstamas atlikus pagrįstą įvertinimą, kad „Aviva Lietuva“ visų gautinų sumų negalės atgauti. Trumpalaikės ir nereikšmingos gautinos sumos be nustatytos palūkanų normos atvaizduojamos sąskaitoje nurodyta arba sutarta atgauti suma.

## **2.20. Gautinos sumos ir kiti įsipareigojimai (tęsinys)**

Gyvybės draudimo įmokos, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pripažįstamos pasirašytomis įmokomis, kai įmokoms formuojamas gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny, todėl pagal draudimo sutartį negautos mokėtinos įmokos nėra pripažįstamos pasirašytomis draudimo įmokomis, todėl gautinos sumos iš draudėjų neapskaitomos.

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

## **2.21. Pinigų srautų ataskaita**

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose, taip pat indėliai su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų ir nemokant baudų. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, kurios įsigyjamos kaip lėšų valdymo instrumentas, bet neįsigyjamos 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 3 mėnesiai, pinigų rinkos priemonės ir panašiai.

Pagrindinei veiklai priskiriami pinigų srautai iš gyvybės draudimo veiklos, įskaitant pinigų srautus iš investicijų iš draudėjų ir akcininkų lėšų. Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos pateikiami netiesioginiu būdu.

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

Finansinei veiklai priskiriama veikla, kuri lemia „Aviva Lietuva“ nuosavo kapitalo ir skolintų lėšų dydžio ir sudėties pokyčius: dividendų išmokėjimas ir kita.

## **2.22. Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams padengti**

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

## **2.23. Mokesčiai**

Pagrindinių mokamų mokesčių tarifai:

Finansų rinkų dalyvių įmokos Lietuvos bankui už finansų rinkos priežiūrą 2016 m. ir 2015 m. sudarė 0,234 proc. nuo atitinkamai 2015 m. ir 2014 m. pasirašytų įmokų;

Socialinio draudimo įmokų tarifas yra 30,98 proc. nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių sumų.

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

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas 2016 m. ir 2015 m. buvo 15 proc.

### **2.23. Mokesčiai (tęsinys)**

Ataskaitinio laikotarpio mokestis už ataskaitinį ir ankstesnius laikotarpius turi būti pripažintas įsipareigojimu tiek, kiek jis neapmokėtas. Jei suma, kuri jau sumokėta už ataskaitinį ir ankstesnius laikotarpius, viršija už tuos laikotarpius apskaičiuotą sumą, perviršis parodomas kaip turtas.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Perkeliamų atskaitomų mokestinių nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 procentų mokestinio laikotarpio apmokestinamojo 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, vadovaujantis mokesčių tarifais, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datą.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tokiu dydžiu, kokiu „Aviva Lietuva“ 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 finansinėse ataskaitose.

Ataskaitinio laikotarpio ir atidėtieji mokesčiai pripažįstami pajamomis ar sąnaudomis ir įtraukiami į laikotarpio grynąjį pelną ar nuostolį.

### **2.24. 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 pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų, poįstatyminių aktų bei „Aviva Lietuva“ įstatų. Perkainojimo rezervas nėra formuojamas.

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

### **2.25. Neapibrėžtumai**

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

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

### 3. Perėjimas prie TFAS

Kaip jau buvo nurodyta 2 pastaboje „Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas“, tai yra pirmosios „Aviva Lietuva“ 2016 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos, sudarytos pagal TFAS reikalavimus. Pradėjusi taikyti TFAS ir rengdama naują apskaitos politiką pagal TFAS, „Aviva Lietuva“ atliko išsamią anksčiau taikytų Verslo apskaitos standartų (toliau – VAS) ir TFAS standartų skirtumų analizę. Esminių skirtumų tarp anksčiau taikytų VAS ir TFAS nustatyta nebuvo, anksčiau taikyti bendrieji apskaitos principai didžiąja dalimi atitiko TFAS, atliktas finansinės būklės, bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo, pinigų srautų ataskaitų, sudarytų pagal TFAS, straipsnių pergrupavimas.

„Aviva Lietuva“ sudarydama pirmąsias finansines ataskaitas pagal 1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, netaikė standarte leistinų taikyti išimčių, išskyrus susijusias su finansinių priemonių pergrupavimu. Investicijų pergrupavimas, perėjus prie TFAS atskleistas 3.2. pastaboje. Visos „Aviva Lietuva“ sudarytos gyvybės draudimo sutartys dėl reikšmingos draudimo rizikos apskaitomos kaip draudimo sutartys, pasirašytomis įmokomis pripažįstant visą gautą gyvybės draudimo įmokos sumą. Draudimo apskaitos politika, taikyta iki 2016 m. sausio 1 d. iš dalies atitiko 4 TFAS „Draudimo sutartys“, ir finansinės įtakos dėl perėjimo prie TFAS finansinėms ataskaitoms neturėjo.

„Aviva Lietuva“ laikėsi 1 TFAS numatytų draudimų retrospektyviai taikyti TFAS nuostatas, susijusias su apskaitiniais įvertinimais, kitos numatytos privalomos išimtys „Aviva Lietuva“ aktualios nebuvo.

Sudarydama pradinę finansinės būklės ataskaitą 2015 m. sausio 1 d. pagal TFAS, „Aviva Lietuva“ pergrupavo anksčiau pagal Verslo apskaitos standartus parengtų finansinių ataskaitų straipsnius, perskaičiavimų nebuvo. 2016 m. birželio 30 d. bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitose pateikiama pagal TFAS parengta praėjusio ataskaitinio laikotarpio lyginamoji informacija. Pinigų srautų ataskaita pagal VAS buvo rengiama tiesioginiu būdu, 2016 m. birželio 30 d. pinigų srautų ataskaitoje pinigų srautai iš pagrindinės veiklos pateikti netiesioginiu būdu, atitinkamai pateikiant ir praėjusio ataskaitinio laikotarpio informaciją. Toliau yra pateikiama pergrupavimo įtaka finansinėms ataskaitoms.



### 3. Perėjimas prie TFAS (tęsinys)

Finansinės būklės suderinimas 2015 sausio 1 d.

	Pastaba	2015 m. sausio 1 d.			2015 m. gruodžio 31 d.		
		VAS	Skirtumas	TFAS	VAS	Skirtumas	TFAS
<b>Turtas</b>							
Nematerialusis turtas	-	81 651	-	81 651	75 825	-	75 825
Ilgalaikis turtas	3.1.	140 244	-	140 244	174 570	-	174 570
Investicijos							
Vertybinių popierių	3.2.	10 044 378	-	10 044 378	14 146 894	-	14 146 894
Investicijos, kai investavimo rizika tenka draudėjui	3.2.	119 843 789	-	119 843 789	149 292 329	-	149 292 329
Perdraudimo turtas	3.3.	-	9 108	9 108	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	187 290	-	187 290	238 719	-	238 719
Gautinos sumos	3.4.	589 584	44 625	634 209	272 326	62 022	334 348
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	-	916 618	-	916 618	755 081	-	755 081
Išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	3.4.	192 781	(44 625)	148 157	217 512	(62 022)	155 490
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	7 676 405	-	7 676 405	5 310 021	-	5 310 021
<b>Visas turtas</b>	-	<b>139 672 741</b>	<b>9 108</b>	<b>139 681 849</b>	<b>170 483 277</b>	-	<b>170 483 277</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>							
Įstatinis kapitalas	-	1 723 239	-	1 723 239	1 725 500	-	1 725 500
Akcijų priedai	-	2 814 594	-	2 814 594	2 814 594	-	2 814 594
Privalomasis rezervas	-	172 324	-	172 324	172 550	-	172 550
Nepaskirstytas pelnas	-	9 149 100	-	9 149 100	9 127 417	-	9 127 417
<b>Nuosavas kapitalas iš viso</b>	-	<b>13 859 256</b>	-	<b>13 859 256</b>	<b>13 840 061</b>	-	<b>13 840 061</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjimas	-	119 843 789	-	119 843 789	149 292 329	-	149 292 329
Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	3.3.	2 911 849	9 108	2 920 957	3 900 717	-	3 900 717
Pelno mokesčio įsipareigojimai	3.6.	69 880	-	69 880	71 891	-	71 891
Įsipareigojimai, susiję su draudimo ir perdraudimo veikla	3.5.	1 533 951	-	1 533 951	2 170 381	-	2 170 381
Mokėtinos sumos	3.6.	425 055	57 147	482 202	385 233	58 589	443 822
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	3.6.	1 028 960	(57 147)	971 813	822 665	(58 589)	764 076
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>125 813 484</b>	<b>9 108</b>	<b>125 822 592</b>	<b>156 643 216</b>	-	<b>156 643 216</b>
<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>139 672 741</b>	<b>9 108</b>	<b>139 681 849</b>	<b>170 483 277</b>	-	<b>170 483 277</b>

### 3. Perėjimas prie TFAS (tęsinys)

Bendrujų pajamų suderinimas 2015 m. birželio 30 d.

	Pastaba	VAS	Skirtumas	TFAS
<b>Pajamos</b>				
Bendra pasirašytų įmokų suma	-	24 628 784	-	24 628 784
Pasirašytos įmokos perduotos perdraudikams	-	(88 325)	-	(88 325)
<b>Uždirbtos įmokos</b>		24 540 459	-	24 540 459
Investicijų veiklos rezultatas	3.7.	630 089	-	630 089
Investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, veiklos rezultatas	3.7.	6 831 543	-	6 831 543
<b>Investicijų veiklos rezultatas</b>	-	<b>7 461 632</b>	-	<b>7 461 632</b>
Pensijų kaupimo veiklos pajamos	-	1 543 367	-	1 543 367
Kitos veiklos pajamos	3.8.	76 947	-	76 947
<b>Visos pajamos</b>		<b>33 622 405</b>		<b>33 622 405</b>
<b>Sąnaudos</b>				
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant perdraudikų dalį	3.9.	(8 376 984)	-	(8 376 984)
Kitų gyvybės draudimo techninių atidėjinių pasikeitimas, įskaitant perdraudikų dalį	3.10.	(894 301)	-	(894 301)
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinio pasikeitimas	3.10.	(14 977 391)	-	(14 977 391)
Veiklos sąnaudos	3.11.	(5 145 051)	-	(5 145 051)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas		(110 618)	-	(110 618)
Kitos veiklos sąnaudos	3.8.	(51)	-	(51)
<b>Visos sąnaudos</b>	-	<b>(29 504 396)</b>	-	<b>(29 504 396)</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	-	<b>4 118 009</b>	-	<b>4 118 009</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	-	(38 962)	-	(38 962)
<b>Grynasis pelnas</b>	-	<b>4 079 047</b>	-	<b>4 079 047</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
<b>Ataskaitinio laikotarpio bendrosios pajamos</b>	-	<b>4 079 047</b>	-	<b>4 079 047</b>

### 3. Perėjimas prie TFAS (tęsinys)

#### 3.1. Ilgalaikis turtas

„Aviva Lietuva“ pergrupavo anksčiau pagal VAS atvaizduotus straipsnius „Materialus turtas ir atsargos“ į straipsnį „Ilgalaikis turtas“, kitų perėjimo prie TFAS skirtumų nebuvo.

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>	<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Iš viso:	140 244	174 570	Ilgalaikis turtas:	140 244	174 570
Transporto priemonės	50 538	34 687		-	-
Biuro ir kita įranga	89 706	139 883		-	-

#### 3.2. Investicijos

Pradėjus taikyti TFAS visos „Aviva Lietuva“ investicijos į vertybinius popierius, vadovaujantis 39 TFAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, priskiriamos turtui vertinamam tikrąja verte, kurio vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais bendrųjų pajamų ataskaitoje. Šiai kategorijai priskiriami vertybiniai popieriai, kurie dengia gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį bei kitus gyvybės draudimo techninius atidėjinius ir investuojamos „Aviva Lietuva“ nuosavos lėšos pagal patvirtintą investavimo strategiją.

Iki 2016 m. sausio 1 d. „Aviva Lietuva“ vertybiniai popieriai, vadovaujantis 18 VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, buvo grupuojami laikomais parduoti, ir vertinami tikrąja verte, pelną ir nuostolius pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Perėjimas prie TFAS įtakos finansinėms ataskaitoms neturėjo, perskaičiavimo skirtumų nebuvo, kadangi vertybinių popierių apskaitos principai iš dalies atitiko TFAS.

Finansinės būklės ataskaitoje buvo pergrupuoti „Investicijų“ straipsniai.

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Investicijos	10 044 378	14 146 894
Kitos finansinės investicijos	10 044 378	14 146 894
Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	561 109	367 394
Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	-	-
Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	561 109	367 394
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	9 483 269	13 779 500
Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	9 483 269	13 779 500
Kitos gyvybės draudimo veiklos investicijos	119 843 789	149 292 329
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijos	119 843 789	149 292 329

<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Investicijos		
Vertybiniai popieriai	10 044 378	14 146 894
Investicijos, kai investavimo rizika tenka draudėjui	119 843 789	149 292 329

### 3. Perėjimas prie TFAS (tęsinys)

#### 3.2. Investicijos (tęsinys)

Nuo 2016 m. sausio 1 d. visos investicijos buvo suskirstytos į tris hierarchijos lygius, apie kuriuos informacija pateikiama 4.1. pastaboje. Toliau pateikiamas investicijų suskirstymas į hierarchijos lygius 2015 m. sausio 1 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d.

##### *Vertybinių popierių*

Investicijų tikrosios vertės hierarchija	2015 01 01			2015 12 31		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Skolos vertybiniai popieriai	243 319	9 239 949	-	2 089 928	11 689 572	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	561 110	-	-	367 372	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	22
	<b>243 319</b>	<b>9 801 059</b>	<b>-</b>	<b>2 089 928</b>	<b>12 056 944</b>	<b>22</b>

##### *Investicijos kai investavimo rizika tenka draudėjui*

Investicijų tikrosios vertės hierarchija	2015 01 01			2015 12 31		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Skolos vertybiniai popieriai	26 443 539	35 823 667	-	38 036 381	35 013 171	-
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	56 990 826	-	-	75 159 283	-
Grynieji pinigai	585 757	-	-	1 083 494	-	-
	<b>27 029 296</b>	<b>92 814 493</b>	<b>-</b>	<b>39 119 875</b>	<b>110 172 454</b>	<b>-</b>

#### 3.3. Perdraudimo turtas

Pagal VAS perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose buvo atvaizduojama įsipareigojimų straipsniuose, mažinant atitinkamą techninį atidėjinį. Pagal TFAS perdraudikų dalis techniniuose atidėjiniuose atvaizduojama kaip „Perdraudimo turtas“ finansinės būklės ataskaitos turto pusėje, o techniniai atidėjiniai įsipareigojimų dalyje atvaizduojami bendra suma, jų nemažinant perdraudikų dalimi.

Pergrupuoti techninių atidėjinių įsipareigojimų straipsniai ir finansinės būklės ataskaitoje „Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjinys“ ir „Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys“ atvaizduojami straipsnyje „Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai“.

<i>VAS straipsniai</i>	2015 01 01	2015 12 31
Įsipareigojimai		
Techniniai atidėjiniai	2 911 849	3 900 717
Perkeltų įmokų techninis atidėjinys	-	-
Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjinys	1 019 266	1 988 612
Bendra suma	1 019 266	1 988 612
Perdraudikų dalis (-)	-	-
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys	1 892 583	1 912 105
Bendra suma	1 901 691	1 912 105
Perdraudikų dalis (-)	(9 108)	-
<i>TFAS straipsniai</i>	2015 01 01	2015 12 31
Turtas		
Perdraudimo turtas	9 108	-
Įsipareigojimai		
Kiti gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	2 920 957	3 900 717

### 3.4. Gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

„Aviva Lietuva“ pergrupavo anksčiau pagal VAS atvaizduotus straipsnius „Išankstinis mokėjimas“, „Kitos sukauptos pajamos“ „Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos“ į straipsnį „Išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos“.

Anksčiau pagal VAS sukauptomis pajamomis pripažintas priskaičiuotas institucinio investuotojo komisinis atlygis buvo perklasifikuotas į gautinas sumas.

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Gautinos sumos	589 584	272 326
Iš viso:	192 781	217 512
Išankstinis mokėjimas	58 334	55 700
Kitos sukauptos pajamos	96 791	121 170
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	37 656	40 642

  

<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Gautinos sumos	634 209	334 348
Išankstiniai mokėjimai, sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	148 157	155 490

### 3.5. Įsipareigojimai, susiję su draudimo ir perdraudimo veikla

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	1 517 796	2 125 202
Įsipareigojimai draudėjams	996 909	1 558 854
Įsipareigojimai tarpininkams	520 887	566 348
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla	16 155	45 179
Įsipareigojimai perdraudikams	16 155	45 179

  

<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Įsipareigojimai, susiję su draudimo ir perdraudimo veikla	1 533 951	2 170 381

### 3.6. Pelno mokesčio įsipareigojimai, sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

Rengiant finansinės būklės ataskaitą pagal TFAS, atskirame straipsnyje buvo išskirti įsipareigojimai, susiję su pelno mokesčiu. Rengiant ataskaitas VAS, šie su pelno mokesčiu susiję įsipareigojimai buvo atvaizduojami kartu su kitais mokesčių įsipareigojimais straipsnyje „Mokesčiai“.

Anksčiau pagal VAS sukauptomis sąnaudomis pripažintos įsipareigojimų tiekėjams už atliktas paslaugas sumos, kai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nėra gauta sąskaita faktūra, buvo perkeltos į straipsnį „Mokėtinos sumos“.

### 3.6. Pelno mokesčio įsipareigojimai, sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos (tęsinys)

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai	494 935	457 124
Mokesčiai	127 258	133 779
Socialinio draudimo įmokos	49 110	53 752
Atlyginimai	-	-
Kiti įsipareigojimai	318 567	269 593
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	1 028 960	822 665
Sukauptos sąnaudos	1 028 960	822 665
Ateinančių laikotarpių pajamos	-	-
<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 01 01</b>	<b>2015 12 31</b>
Pelno mokesčio įsipareigojimai	69 880	71 891
Mokėtinos sumos	482 202	443 822
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	971 813	764 076

### 3.7. Investicijų veiklos rezultatas

Bendrųjų pajamų ataskaitoje buvo pergrupuoti anksčiau pagal VAS atvaizduoti pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniai: bendrųjų pajamų ataskaitoje atvaizduojamas investicijų veiklos bendras rezultatas, investicijų vadybos sąnaudos atvaizduojamos straipsnyje „Veiklos sąnaudos“. Investicijų vertinimo metodika ir pelno ar nuostolių pripažinimas iš investicijų pradėjus taikytis TFAS nesikeitė.

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Investicinės veiklos pajamos	747 996
Pajamos iš kitų investicijų	705 882
Investicijų perleidimo pelnas	42 114
Pelnas iš kitų gyvybės draudimo veiklos investicijų	7 515 372
Pelnas iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	7 515 372
Investicinės veiklos sąnaudos (-)	(301 172)
Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)	(183 265)
Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)	(108 259)
Investicijų perleidimo nuostoliai (-)	(9 648)
Nuostoliai iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui (-)	(683 829)
<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Investicijų veiklos rezultatas, kai investavimo rizika tenka draudėjui	6 831 543
Investicijų veiklos rezultatas	630 089
Investicijų veiklos rezultatas	7 461 632

### 3.8. Kitos veiklos pajamos ir kitos veiklos sąnaudos

Finansinės veiklos pajamos, kitos pajamos bei persidraudimo komisinis atlyginimas bendrųjų pajamų ataskaitoje atvaizduojamas straipsnyje „Kitos veiklos pajamos“.

Finansinės veiklos, kitos sąnaudos atvaizduojamos bendrųjų pajamų ataskaitoje straipsnyje „Kitos veiklos sąnaudos“.

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Finansinės veiklos pajamos	52 311
Kitos pajamos	6 432
Persidraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	18 204
Finansinės veiklos sąnaudos	(51)
Kitos sąnaudos	-

<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Kitos veiklos pajamos	76 947
Kitos veiklos sąnaudos	(51)

### 3.9. Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant perdraudikų dalį

„Aviva Lietuva“ pergrupavo anksčiau pagal VAS atvaizduotus draudimo išmokų straipsnius, perėjimo skirtumų nebuvo.

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Išmokos (-)	(2 043 675)
Išperkamosios sumos (-)	(6 360 527)
Perdraudikų dalis (+)	27 218

<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Draudimo išmokos ir išperkamosios sumos, įskaitant perdraudikų dalį	(8 376 984)

### 3.10. Kitų gyvybės draudimo techninių atidėjinių pasikeitimas, įskaitant perdraudikų dalį

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjinių pasikeitimas, išskyrus perdraudikų dalį (-/+)	(15 544 065)
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinių pasikeitimas (-/+)	(327 627)
Bendra suma (-)	(339 460)
Perdraudikų dalis (+)	11 833

<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjinių pasikeitimas	(14 977 391)
Kitų gyvybės draudimo techninių atidėjinių pasikeitimas, įskaitant perdraudikų dalį	(894 301)

### 3.11. Veiklos sąnaudos

<i>VAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Įsigijimo sąnaudos (-)	(3 499 180)
Administracinės sąnaudos (-)	(1 304 253)
Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)	(183 265)
Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)	(158 353)

<i>TFAS straipsniai</i>	<b>2015 06 30</b>
Veiklos sąnaudos (-)	(5 145 051)

## **4. Ataskaitinio laikotarpio finansinė informacija**

„Aviva Lietuva“ 2016 m. birželio 30 d. tarpinės finansinės ataskaitos yra pirmosios, parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) ir atitinka visus „Aviva Lietuva“ taikytinus tarptautinius apskaitos standartus, įskaitant 1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ ir 34 TFAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

Be šioje ataskaitoje pateiktos informacijos apie pasikeitimus ir įtaką finansinėms ataskaitoms, susijusius su perėjimu prie TFAS, „Aviva Lietuva“ ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose reikšmingų finansinės būklės bei veiklos rezultatų pokyčių ar įvykių, galėjusių turėti reikšmingos ir neįprastos įtakos „Aviva Lietuva“ rezultatams, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

Turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų pripažinimo ir apskaitos principai taikyti iki 2016 m. sausio 1 d. iš dalies atitiko tarptautinius apskaitos standartus ir toliau buvo taikomi 2016 metais. Išsamiau apskaitos politika atskleista 2 pastaboje.

Visos „Aviva Lietuva“ sudarytos gyvybės draudimo sutartys dėl reikšmingos draudimo rizikos apskaitomos kaip draudimo sutartys, pasirašytomis įmokomis pripažįstant visą gautą gyvybės draudimo įmokos sumą. Draudimo apskaitos politika, taikyta iki 2016 m. sausio 1 d. iš dalies atitiko 4 TFAS „Draudimo sutartys“, ir finansinės įtakos dėl perėjimo prie TFAS finansinėms ataskaitoms neturėjo.

2016 metų sausio – birželio mėn. buvo vykdomi tie patys sandoriai su susijusios šalimis kaip ir 2015 metais, kurie atskleisti 2015 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ finansinėse ataskaitose.

„Aviva Lietuva“ 2015 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami 2015 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

### **4.1. Investicijos**

#### **4.1.1. Tikrosios vertės nustatymo lygiai**

Ši pastaba nurodo metodologiją, kuri yra naudojama nustatant „Aviva Lietuva“ turto ir įsipareigojimų, kurie yra vertinami tikrąja verte, vertę.

Visas turtas ir įsipareigojimai, kurie vertinami tikrąja verte ir kurie atskleidžiami finansinėse ataskaitose, yra vertinami pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius.

##### **1 lygis**

1 lygio duomenys yra tokių 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 turtą arba įsipareigojimą, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. 2 lygio duomenys apima:

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

##### **3 lygis**

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



#### 4.1.2. Vertybiniai popieriai

2016 06 30

Investicijų tikrosios vertės hierarchija	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	1 241 727	8 135 314	-	9 377 041
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	1 105 399	-	1 105 399
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	22	22
	<b>1 241 727</b>	<b>9 240 713</b>	<b>22</b>	<b>10 482 462</b>

#### 4.1.3. Investicijos, kai investavimo rizika tenka draudėjui

2016 06 30

Investicijų tikrosios vertės hierarchija	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Skolos vertybiniai popieriai	39 530 069	38 075 391	-	77 605 460
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	-	70 173 322	-	70 173 322
Grynieji pinigai	592 332	-	-	592 332
	<b>40 122 401</b>	<b>108 248 713</b>	<b>-</b>	<b>148 371 114</b>

#### 4.2. Gautinos sumos

Gautinos sumos 2016 m. birželio 30 d. sudarė 4 179 939 eurus, iš kurių 3 823 050 eurų sumą sudarė gautina suma už parduotus vertybinius popierius, gauta 2016 m. liepos mėn.

#### 4.3. Pelno paskirstymas

„Aviva Lietuva“ 2015 m. pelno paskirstymo projektas, pateiktas 2015 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose, patvirtintas akcininkų susirinkime 2016 m. balandžio mėn. 28 d., gegužės mėn. išmokėti dividendai akcininkui 9 127 417 eurai.

#### 4.4. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Pokyčių neapibrėžtuose įsipareigojimuose, kurie atskleisti 2015 m. gruodžio 31 d. „Aviva Lietuva“ finansinėse ataskaitose, nebuvo.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarė

Edita Svetlauskienė

Parengta 2016 m. liepos 29 d.