

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo
ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva

AVIVA B 1954-1960 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO 2021 metų ataskaita



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 10-34 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau – Fondas) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų Fondo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2022 m. balandžio 25 d. papildomą ataskaitą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetui.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

Nepriklausomumas

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

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

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis ● Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 650 tūkst. Eur

Pagrindinis audito dalykas ● Investicijų vertinimas ir egzistavimas

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

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

Reikšmingumo lygis

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

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

Bendras reikšmingumo lygis Fondui 650 tūkst. Eur (2020: 696 tūkst. Eur)

Kaip mes jį nustatėme Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome grynuosius aktyvus, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus, kuriuo remiantis įvertinami fondų veiklos rezultatai. Pasirinkome 1 %, kuris yra priimtinoje kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetu, kad informuosime jus apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 65 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindinis audito dalykas

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Investicijų vertinimas ir egzistavimas

(žr. apskaitos principus ir 2 pastabą)

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 64 829 tūkst. Eur).

Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis patvirtintais vidiniais vertinimo modeliais, kuriems naudojami pagrindiniai duomenys pagrįsti rinkoje stebimais rodikliais.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.

Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.

Siekdami surinkti įrodymų apie visų perleidžiamų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.

Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome visų fondo turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis ar kitais duomenimis. Visų investicijų vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-9 ir 35-37 puslapiuose (toliau – Kita informacija) (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima Kitos informacijos.

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

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, Kitoje informacijoje pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose.

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškreipimų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti jo veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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



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

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome jus apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas apsaugos priemones.

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2012 metais. Mūsų paskyrimas buvo pratęsimas kasmet remiantis Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 10 metų.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Eleonora Čaikovskaja
Atestuotoji auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika
2022 m. balandžio 25 d.

I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-54/60 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtintą „AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2021 01 01 – 2021 12 31.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – Įmonė), įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;
Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt, pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.
Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
- Rita Nogė – finansų direktorė;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.
6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
9. Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2021 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

- atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	15	47	82	184
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui, Eur	3 135	3 423	3 739	4 659

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje pastaboje.

12. – 14. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.

15. Pensijų fondo investicijų portfelis atitiko pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytą rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymą, atsižvelgiant į laiką, likusį iki pensijų fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio sudėtis, pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje ir 3-oje pastabose.

16. Informacija apie veiksnius, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams, pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-oje pastaboje.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

17. Informacija apie pensijų fondo lyginamąjį indeksą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

18. Ataskaitinio laikotarpio, praeitų ataskaitinių laikotarpių metinių rodiklių, taip pat rodiklių, apskaičiuotų už ilgesnį laikotarpį nei ataskaitinis, lyginamoji lentelė ir rodiklių paaiškinimai bei apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagrama pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

19. Pensijų fondo reklamoje pateikiamose prognozėse buvo naudojamos valstybinio socialinio draudimo fondo prognozuojamos pensijų skaičiuoklės pateikiama grynoji investicinė grąža. Vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicinė grąža, įvertinus taikomus atskaitymus, apskaičiuojama atsižvelgiant į gyvenimo ciklo fondų investavimo principus: didėjant asmens amžiui, palaipsniui keičiasi rizikingų (mažėja) ir mažiau rizikingų (didėja) aktyvų santykis, dėl to keičiasi ir prognozuojama grąža.

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų nuo turto nuo veiklos pradžios iki 2021 m. gruodžio 31 d. yra 4,34 proc.

20. Informacija apie vidutinę investicijų grąžą, vidutinį apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį nuo veiklos pradžios pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką, ataskaitoje nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos pagal 39-ojo verslo apskaitos standarto „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“ ir kitų Lietuvos Respublikos įstatymų bei teisės aktų reikalavimus.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nurodyta kitaip)

22.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2021 m. gruodžio 31 d. duomenis:

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

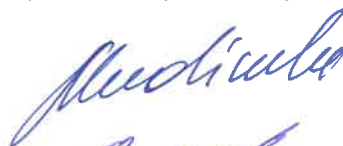
(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		65 562 653	69 935 073
1.	PINIGAI	2, 3	726 254	714 387
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	64 828 533	69 217 553
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	39 838 978	40 852 091
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	39 838 978	40 852 091
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	2, 3, 8	24 989 555	28 365 462
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	7 866	3 133
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	7 866	3 133
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	577 768	265 900
1.	Mokėtinos sumos	5	577 768	265 900
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	28 565	37 563
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	549 203	228 337
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIIEJI AKTYVAI	6	64 984 885	69 669 173

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2022 m. balandžio 25 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2022 m. balandžio 25 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2022 m. balandžio 25 d.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2021 m. gruodžio 31 d. duomenis:

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIO ATASKAITA

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	69 669 173	69 145 423
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		13 194 476	14 269 480
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	5 631 024	6 124 001
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	3 671 014	5 492 638
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
2.4.	Investicinės pajamos		-	-
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		-	-
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	3 879 306	2 632 719
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	13 132	20 122
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		13 194 476	14 269 480
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(17 878 764)	(13 745 730)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(4 261 262)	(4 755 334)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(12 462 104)	(8 051 467)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(812 960)	(469 512)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	(17 283)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(342 438)	(452 134)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(342 438)	(452 134)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas	11	-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(17 878 764)	(13 745 730)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(4 684 288)	523 750
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	64 984 885	69 669 173

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2022 m. balandžio 25 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2022 m. balandžio 25 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2022 m. balandžio 25 d.

22.3. Pensijų fondo 2021 m. metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

**2021 metų AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo finansinių ataskaitų
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-54/60 įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir Įmonės valdybos patvirtintą „AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

Pensijų fondą valdo Įmonė, įregistruota adresu Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie Įmonę kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2021 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2021 01 01 – 2021 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

Įmonė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje www.lb.lt pateiktą euro ir užsienio valiutų santykį, kuris formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius. Pensijų fondo apskaitoje taikomas grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Įmonės bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laikė kintančią investavimo strategiją, taip, kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką, likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų ir mažiau rizikingų turto klasių santykis. Rizikingų aktyvų dalis pensijų fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

Atliekant pensijų fondo perbalansavimą taip pat atsižvelgiama į situaciją rinkose, įvertinamos rizikingus ir nerizikingus aktyvus sudarančios turto klasės ir jų uždirbta investicinė grąža. Pensijų turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai Įmonės internetiniame tinklapyje.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitomi prekybos datos verte. Įsigyjant finansinį turtą prekybos data pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Parduodant finansinį turtą prekybos data nurašomi parduoti vertybiniai popieriai, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Sandoris apskaitoje užregistruojamas tik kai gautas patvirtinimas, kad sandoris įvyko.

Vertybiniai popieriai pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius kaupimo principu, taip, kad investicijų vertė atspindėtų jų tikrąją vertę. Tikroji vertė nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradėdamos kaupiti nuo atsiskaitymo dienos. Grynųjų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomos ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

Investicijų į vertybinius popierius, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės, įskaitant valiutų kursų pasikeitimo įtaką, 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 teigiamas skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui, neigiamas – sumažėjimui. Kiekvieno vertybinio popieriaus vertės pasikeitimas vertinamas atskirai ir atitinkamai vertybinio popieriaus vertės padidėjimas arba sumažėjimas atvaizduojamas kaip pelnas arba nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje atitinkamai kartu su investicijų pardavimo pelnu arba nuostoliais. Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas ir bendras pardavimo pelnas arba nuostoliai tam sandoriui.

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami prekybos data. Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai, atitinkamai teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas (tęsinys)

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarkoje, kotiruotes. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (angl. *bid*) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienos uždarymo kainas (angl. *last price*), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojo atsiųstas kainas elektroniniu paštu arba paskutine Bloomberg Professional duomenų sistemoje viešai paskelbta kaina.

Kitos investicijos vertinamos vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka.

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

Pinigams priskiriami pinigai bankų sąskaitose, taip pat neterminuoti indėliai su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų.

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje nustatytą laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

Grynujų aktyvų vertė yra pensijų fondo pensijų turto vertės ir įsipareigojimų vertės skirtumas.

Grynujų aktyvų vertės padidėjimas pripažįstamas gavus pensijų fondo dalyvių įmokas, registruojant iš kitų pensijų fondų gautas lėšas, palūkanas ir kitas pajamas, registruojant parduotų investicijų pelną, investicijų ir kito turto tikrosios vertės padidėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės sumažėjimą, turto padidėjimą ir įsipareigojimų sumažėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

Grynujų aktyvų vertės sumažėjimas pripažįstamas, kai atsiranda įsipareigojimas išpirkti iš pensijų fondo apskaitos vienetus, kai įregistruojamas įsipareigojimas Įmonei, atsiradus kitų įsipareigojimų, registruojant parduotų investicijų nuostolius, investicijų ir kito turto tikrosios vertės sumažėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės padidėjimą, turto sumažėjimą ir įsipareigojimų padidėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė apskaičiuojama ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną pagal vertinimo dienos pabaigos duomenis. Vertinant pensijų fondo turta, vertinama kiekviena investicijų portfelio sudėtinė dalis ir susumuojami vertinimo rezultatai.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai (tęsinys)

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynujų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynujų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetai. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

7. Atskaitymai iš pensijų fondo ir pensijų fondų veiklos sąnaudos, dengiamos Įmonės lėšomis

Atskaitymai iš pensijų turto 2021 m. yra 0,5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės (2020 m. buvo 0,65 proc.).

Taikomi 0,05 proc. atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitą Įmonės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą Įmonės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų atliekami kiekvieną darbo dieną. Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės tiesiogiai įskaičiuojami į apskaitos vieneto vertę, o sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, dengiamos iš pensijų turto.

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos Įmonės lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas Įmonės apskaitoje ir dengiamas Įmonės lėšomis. Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudos apskaitomos Įmonės apskaitoje ir kompensuojamos Įmonės lėšomis:

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 2021 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervedtų įmokų sumos (2020 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2021 m. yra 0,09 proc. nuo pervedtų įmokų sumos (2020 m. buvo 0,09 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. *Finansinės rizikos valdymo politika*

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji dalis pensijų fondo turto investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimą, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Į akcijas investuojama mažesnioji fondo turto dalis.

Pensijų fondo investicijos valdomos pagal Įmonės vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai skelbiamą „Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turtą vykdymo politiką“.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, pensijų fondo turtas 2021 m. gruodžio 31 d. buvo investuotas į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais. Nedidelė pensijų fondo turto dalis (2,7 proc.) 2021 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2020 m. gruodžio 31 d. 2,8 proc. pensijų fondo turto buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), investuojama į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius, kurių kaina palūkanoms kylant svyruoja mažiau. Ir atvirkščiai, kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), investuojama į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius. Tokiu būdu siekiama valdyti palūkanų normos svyravimo riziką ir gerinti investicijų grąžos rezultatus.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo likvidžios lėšos laikomos depozitoriume, kurio patronuojanti įmonė turi aukštą investicinių kredito reitingą. Siekiant sumažinti emitento riziką, didžioji fondo turto dalis investuojama į ne mažesni nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į obligacijas investuojamos pensijų fondo lėšos buvo investuotos į Lietuvos, Vengrijos, Lenkijos, Kroatijos ir Latvijos vyriausybių vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visus sandorių atsiskaitymus vykdo depozitoriumo funkcijas atliekantis bankas, kuris užtikrina atliekamų sandorių savalaikį atsiskaitymą. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo turtas investuojamas į pakankamai likvidžius finansinius instrumentus – skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir į kolektyvinius investavimo subjektus, kurie garantuoja fondų vienetų išpirkimą. Nedidelę fondo lėšų dalį sudaro grynai pinigai, skirti padengti įsipareigojimus dalyviams, tokius kaip pensijų išmokų įsipareigojimus ar įsipareigojimus paveldėtojams, dalyvių perėjimo į kitus įmonės valdomus pensijų fondus ar į kitų pensijų kaupimo bendrovių valdomus fondus įsipareigojimus.

Jautrumo analizė

Žemiau esančioje lentelėje pateikta analizė, kuri parodo kokią įtaką grynujų aktyvų vertei turi skolos vertybinių popierių pajamingumo ir akcijų rinkų kainų pasikeitimai:

Data	Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
	padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
2020-12-31	(3,2)	(4,62%)	3,3	4,77%	1,5	2,11%	(1,5)	(2,11%)
2021-12-31	(2,7)	(4,19%)	2,8	4,30%	1,2	1,92%	(1,2)	(1,92%)

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai
2021-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610057	73 626 042	736 260	920 749	777 057	5,5	2022 05 17	1,2
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	17 664	1 766 400	1 801 143	1 879 238	1,1	2027 04 26	2,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	82 746	8 274 600	8 429 894	8 484 693	0,7	2024 08 23	13,1
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	76 388	7 638 800	8 389 752	8 150 878	2,1	2024 11 06	12,5
Iš viso:			73 802 840	18 416 060	19 541 538	19 291 866	-	-	29,7
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	4 295	4 295 000	5 604 791	5 204 309	5,25	2025 01 20	8,0
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS1015428821	250	250 000	286 740	274 069	3,0	2024 01 15	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	1 729	1 729 000	1 980 918	1 798 065	3,875	2022 05 30	2,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 507 450	3,0	2025 03 11	2,3
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 628 469	1,375	2025 09 23	7,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	243	243 000	274 653	280 373	3,0	2027 03 20	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	5 218	5 218 000	5 661 995	5 704 691	1,75	2027 10 10	8,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	980	980 000	961 850	1 005 657	1,125	2029 06 19	1,6
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	138	138 000	142 438	144 029	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			18 580	18 580 000	21 134 909	20 547 112	-	-	31,6
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				36 996 060	40 676 447	39 838 978	-	-	61,3

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)
2020-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610057	73 626 042	736 260	920 749	820 235	5,5	2022 05 17	1,2
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	17 664	1 766 400	1 801 143	1 910 818	1,1	2027 04 26	2,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	82 746	8 274 600	8 429 894	8 568 407	0,7	2024 08 23	12,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	76 388	7 638 800	8 389 752	8 336 233	2,1	2024 11 06	12,0
Iš viso:			73 802 840	18 416 060	19 541 538	19 635 693	-	-	28,2
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	4 295	4 295 000	5 604 791	5 496 145	5,25	2025 01 20	7,9
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS1015428821	250	250 000	286 740	283 158	3,0	2024 01 15	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	1 729	1 729 000	1 980 918	1 872 810	3,875	2022 05 30	2,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 545 760	3,0	2025 03 11	2,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 777 837	1,375	2025 09 23	6,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	243	243 000	274 653	289 388	3,0	2027 03 20	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	5 218	5 218 000	5 661 995	5 766 733	1,75	2027 10 10	8,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	980	980 000	961 850	1 038 359	1,125	2029 06 19	1,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	138	138 000	142 438	146 208	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			18 580	18 580 000	21 134 909	21 216 398	-	-	30,5
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				36 996 060	40 676 447	40 852 091	-	-	58,7

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai
2021-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	44 393	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	342 014	341 012	KIS 1	0,5
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	50 164	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 250 000	1 224 198	KIS 1	1,9
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	10 717	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	143 849	145 853	KIS 1	0,2
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	281 475	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	9 860 161	10 724 740	KIS 1	16,5
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	398	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 177	22 460	KIS 3	0,0
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	4 224	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	111 724	120 135	KIS 3	0,2
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	1 323	Vontobel Asset Management S.A.	217 546	320 661	KIS 3	0,5
Nordea 1 Nordic Equity Fund BI EUR	LU	LU0335102843	2 937	Nordea Investment Funds S.A.	298 317	438 010	KIS 3	0,7
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	3 398	Vontobel Asset Management S.A.	983 042	1 481 474	KIS 3	2,3
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	114	Amundi Luxembourg S.A	210 000	256 308	KIS 3	0,4
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	578	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	65 000	66 189	KIS 4	0,1
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	189	Nordea Investment Funds S.A.	36 224	31 479	KIS 3	0,0
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	1 571	Nordea Investment Funds S.A.	61 938	57 617	KIS 3	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	10 781	Nordea Investment Funds S.A.	1 364 865	2 182 156	KIS 3	3,4
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	10 156	Amundi Luxembourg S.A	1 782 018	2 884 840	KIS 3	4,5
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	349	Amundi Luxembourg S.A	622 810	987 892	KIS 3	1,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	2 551	Vontobel Asset Management S.A.	384 167	578 992	KIS 3	0,9
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	2 366	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	350 000	253 510	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	504	Vontobel Asset Management S.A.	71 604	102 867	KIS 3	0,2
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	42 278	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 245 000	2 092 263	KIS 3	3,2
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	1 381	Nordea Investment Funds S.A.	200 000	176 968	KIS 3	0,3
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	775	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	200 000	216 659	KIS 3	0,3
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	866	Nordea Investment Funds S.A.	260 000	283 272	KIS 3	0,4
Iš viso:			473 488	-	20 080 456	24 989 555	-	38,5
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					20 080 456	24 989 555		38,5

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)
2020-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	21 569	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	540 000	542 319	KIS 1	0,8
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	164 603	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 248 079	2 324 645	KIS 1	3,3
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	293 799	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	10 284 999	10 761 752	KIS 1	15,4
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	7 816	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	400 000	414 256	KIS 3	0,6
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	21 499	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	538 650	586 233	KIS 3	0,8
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	1 323	Vontobel Asset Management S.A.	217 546	257 261	KIS 3	0,4
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	2 232	Nordea Investment Funds S.A.	198 317	260 936	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	4 355	Vontobel Asset Management S.A.	1 257 235	1 608 529	KIS 3	2,3
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	114	Amundi Luxembourg S.A	210 000	210 671	KIS 3	0,3
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	578	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	65 000	61 268	KIS 4	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	16 204	Nordea Investment Funds S.A.	2 053 152	2 644 477	KIS 3	3,8
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	11 917	Amundi Luxembourg S.A	2 072 488	2 384 250	KIS 3	3,4
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	448	Amundi Luxembourg S.A	800 000	961 155	KIS 3	1,4
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	11 406	Vontobel Asset Management S.A.	1 718 851	2 108 945	KIS 3	3,0
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	2 366	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	350 000	313 159	KIS 3	0,5
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	8 418	Vontobel Asset Management S.A.	1 104 281	1 335 647	KIS 3	1,9
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	42 278	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 245 000	1 589 959	KIS 3	2,3
Iš viso:			610 925	-	25 303 598	28 365 462	-	40,7
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	25 303 598	28 365 462		40,7

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nurodyta kitaip)

3 lentelė. **Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos**

2021-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	726 254	-	1,1
Pinigai, iš viso:		726 254	-	1,1
II. Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	7 866	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(577 768)	-	(0,9)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		156 352	-	0,2

2020-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	714 387	-	1,0
Pinigai, iš viso		714 387	-	1,0
II. Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	3 133	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(265 900)	-	(0,4)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		451 620	-	0,6

Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas tiesiogiai į nuosavybės vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondas indėlių kredito įstaigose neturėjo, todėl informacija apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiama.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2021-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2020-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	12 487 563	19,3	14 675 478	21,1
Mažiau rizikingi aktyvai*	53 067 224	81,6	55 256 462	79,3
Iš viso:	65 554 787	100,9	69 931 940	100,4
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	39 838 978	61,3	40 852 091	58,7
KIS investiciniai vienetai	24 989 555	38,5	28 365 462	40,7
Pinigai	726 254	1,1	714 387	1,0
Iš viso:	65 554 787	100,9	69 931 940	100,4
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	39 838 978	61,3	40 852 091	58,7
Nevyriausybiniis sektorius	25 715 809	39,6	29 079 849	41,7
Iš viso:	65 554 787	100,9	69 931 940	100,4
Pagal valiutas				
Eurais	65 554 787	100,9	69 931 940	100,4
Iš viso:	65 554 787	100,9	69 931 940	100,4
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	20 018 120	30,8	20 350 080	29,2
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	22 048 956	33,9	24 269 911	34,9
JAV ir Kanada	4 752 029	7,4	5 389 694	7,7
Azijos regionas	377 180	0,6	1 000 489	1,4
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	18 358 502	28,2	18 921 766	27,2
Iš viso:	65 554 787	100,9	69 931 940	100,4
Pagal kriterijus				
Terminuoti	39 838 978	61,3	40 852 091	58,7
Neterminuoti	25 715 809	39,6	29 079 849	41,7
Iš viso:	65 554 787	100,9	69 931 940	100,4

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 3 lentelėje. Grynųjų aktyvų vertė yra apskaičiuojama įtraukus mokėtinas ir gautinas sumas. Kai vertinamas diversifikavimo reikalavimų atitikimas, mažiau rizikingi aktyvai mažinami mokėtinomis sumomis ir didinami gautinomis sumomis.

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Atsižvelgdami į situaciją rinkose, didžiąją 2021 metų dalį į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek daugiau nei pensijų fondo strategijoje numatytas neutralus rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydami pensijų fondo strategijoje ir įstatymuose nustatytą reikalavimą.

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas**2021 metų ataskaita**

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus (tęsinys)

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2021 metais nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač JAV, akcijų rinkas. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detalčiau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

4 Pastaba. Gautinos sumos

2021 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 7 866 eurus (2020 m. gruodžio 31 d. 3 133 eurai), sudarė gautina iš valdymo įmonių susigražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 3 142 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. 3 008 eurai), gautinos pensijų fondo dalyvių įmokos iš kitų pensijų fondų, 4 594 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. 0 eurų), ir gautina suma iš įmonės už banko nuskaičiuotą pervedimų mokesčių, 130 eurų (2020 m. gruodžio 31 d. 125 eurai), kuri kompensuoja įmonė iš savo lėšų.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021 m. gruodžio 31 d.	Prieš metus 2020 m. gruodžio 31 d.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	28 565	37 563
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	28 503	37 491
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	62	72
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	549 203	228 337
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	207 008	35 147
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	342 195	193 190
Iš viso:	577 768	265 900

6 Pastaba. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2020-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-12-31	Prieš metus 2020-12-31	Prieš dvejus metus 2019-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	69 669 173	64 984 885	69 669 173	69 145 423
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0918	1,1360	1,0918	1,0651
Apskaitos vienetų skaičius	63 809 661	57 203 124	63 809 661	64 917 337

7 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų ir išpirktų apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.		Praėję finansiniai metai 2020 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	8 364 201	9 329 600	11 019 687	11 670 992
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	14 970 738	16 751 904	12 127 363	12 851 845
Skirtumas	(6 606 537)	(7 422 304)	(1 107 676)	(1 180 853)

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nurodyta kitaip)

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2021-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	40 852 091	-	(790 254)	365 615	(588 474)	39 838 978
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>40 852 091</i>	<i>-</i>	<i>(790 254)</i>	<i>365 615</i>	<i>(588 474)</i>	<i>39 838 978</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	28 365 462	5 940 000	(12 605 112)	3 513 691	(224 486)	24 989 555
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	69 217 553	5 940 000	(13 395 366)	3 879 306	(812 960)	64 828 533

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 3 879 306 eurais, apima skolas vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 3 023 887 eurus, ir pardavimo pelną, 855 419 eurų.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 812 960 eurų, sudaro skolas vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 714 840 eurų, ir pardavimo nuostolis, 98 120 eurų.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

Investicijos	I. 2020-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	43 629 367	559 921	(3 817 599)	637 285	(156 883)	40 852 091
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>43 629 367</i>	<i>559 921</i>	<i>(3 817 599)</i>	<i>637 285</i>	<i>(156 883)</i>	<i>40 852 091</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	25 106 104	15 035 000	(13 458 447)	1 995 434	(312 629)	28 365 462
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	68 735 471	15 594 921	(17 276 046)	2 632 719	(469 512)	69 217 553

* Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 2 632 719 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 2 029 905 eurus, ir pardavimo pelną, 602 814 eurų.

** Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 469 512 eurų, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 152 728 eurai, ir pardavimo nuostolis, 316 784 eurai.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2021 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno ar nuostolio dėl banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo rezultato nebuvo (2020 m. fiksuotas nuostolis 17 283 eurai).

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Nuo turto vertės, 2021 m.	0,50%	0,50%	341 427	-
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	-	451 013
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	42	34
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	929	1 035
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	40	52
		Iš viso	342 438	452 134
<i>BAR¹</i>			0,50%	0,65%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,72%	0,86%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			(9,86%)	11,99%

¹Bendras atskaitymų rodiklis (BAR) yra bendrųjų veiklos išlaidų ir vidutinės grynujų aktyvų vertės santykis.

²Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, kurie skelbia savo BIK., pensijų fondui yra skaičiuojamas sąlyginis bendras išlaidų koeficientas.

³Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais		9 297 480	11 665 050
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	5 631 024	6 123 901
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	100
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	-
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	100
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	719 196	1 791 643
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	2 947 225	3 738 977
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	35	10 429
1	Kompensacijos	35	608
2	Valstybinio socialinio draudimo fondo grąžintos dalyvio lėšos	-	9 821
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		16 402 500	12 709 535
	Vienkartinės išmokos dalyviams	3 223 116	4 346 897
	Periodinės išmokos dalyviams	98 426	13 151
	Išmokos anuiteto įsigijimui	788 536	311 474
	Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	8 711 031	4 444 762
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	3 579 213	3 593 233
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	2 178	18
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

Lentelėje duomenys pateikiami pagal faktinę lėšų apyvartą banko sąskaitose. Dėl to jos gali skirtis nuo sumų, pateikiamų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje, kurioje naudojamas kaupimo principas.

Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio įmokos

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	3 782 967	4 152 846
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	1 847 226	1 968 251
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	831	2 804
Viso:	5 631 024	6 123 901

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2021 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 13 132 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 13 097 eurai. 2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 20 122 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri siekė 9 693 eurus, ir Valstybinio socialinio draudimo fondo grąžintos dalyvio lėšos, 9 821 euras.

13 Pastaba. Pensijų fondo investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

13.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dviejų lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. 2021 m. sausio 1 d. atlikome pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudarančių rizikingus ir mažiau rizikingus aktyvus atspindinčių lyginamųjų indeksų proporcijų perbalansavimą. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)	
	2021 m.	2020 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	83%	81%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	17%	19%

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai

	Per ataskaitinį laikotarpį 2021 m.	Prieš metus 2020 m.	Prieš 2 metus 2019 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	4,05%	2,51%	6,51%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	3,90%	1,96%	6,32%			
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	4,05%	2,51%	6,51%	6,66%	13,60%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	4,05%	2,51%	6,51%	6,66%	13,60%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,20%	4,61%	2,00%	5,11%	5,48%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,31%	6,16%	2,56%	6,58%	7,06%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,8973	0,9299	0,7704	0,9255	0,8983	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	1,29%	2,39%	1,78%	2,70%	3,23%	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	(0,45%)	0,39%	1,84%	0,14%	0,58%	-
Beta rodiklis ⁸	1,1582	1,0966	0,7322	1,1017	1,0275	-
IR rodiklis ⁹	0,0022	0,0042	0,0018	0,0024	0,0017	-

¹Lyginamojo indekso pokytis – tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

²Metinė bendroji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant nėra atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų.

³Metinė grynoji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

⁴Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

⁵Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

⁷Alfa rodiklis parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁸Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

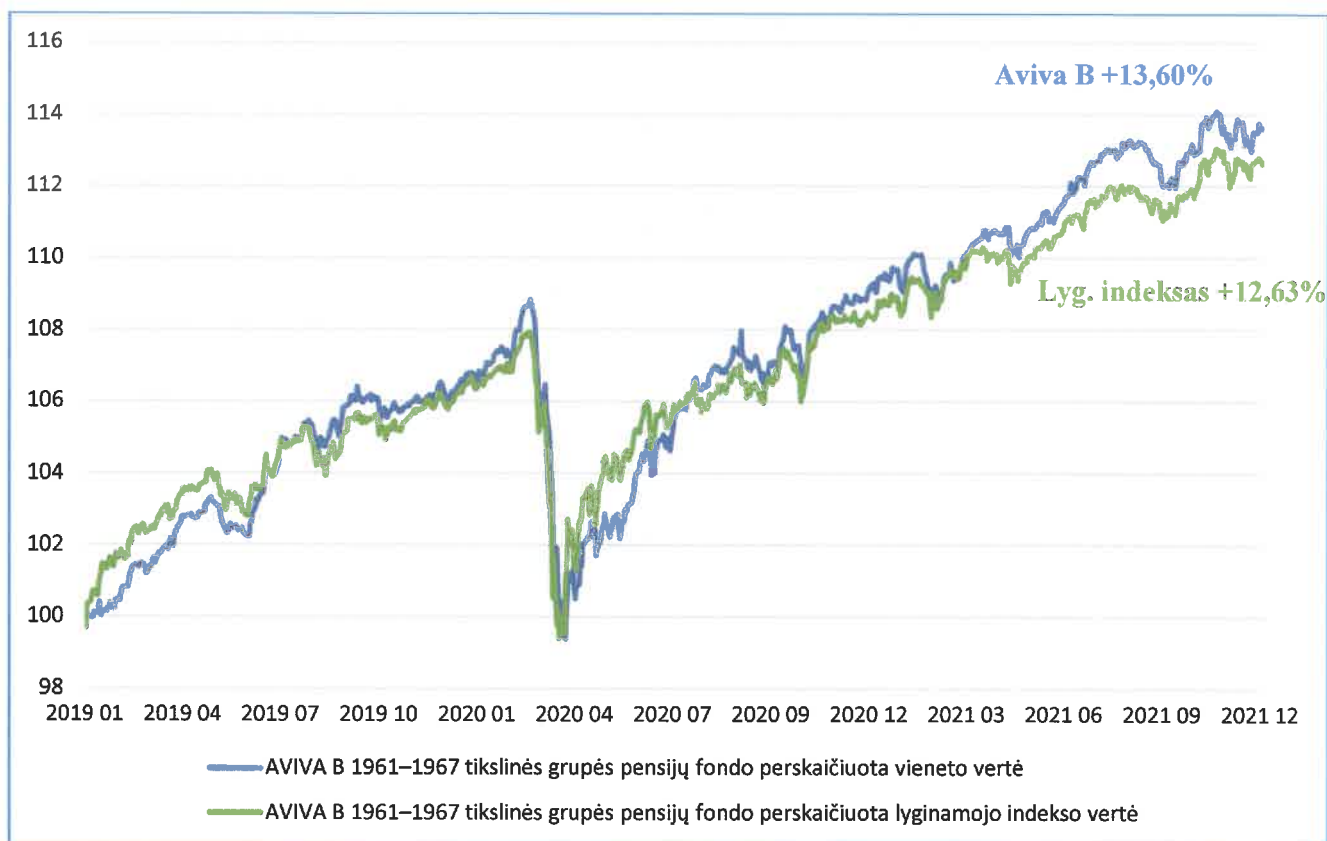
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tesinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019–2021 metais.

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Sausio mėn. pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turtą sudarė tik nedidelė pinigų suma sąskaitoje, kuri dar nebuvo investuota. Tuo tarpu lyginamasis indeksas, vadovaujantis teisės aktais, taip pat kaip pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, skaičiuojami darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. 2019 m. pirmosiomis sausio mėn. dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliai kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui, nuo 2019 metų gegužės mėn. pabaigos, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

2020 m. kovo pabaigoje prasidėjo akcijų rinkų, ypač išsivysčiusių šalių, augimas, kuris tęsėsi iki 2021 metų pabaigos. Tuo tarpu dėl pasaulio prekių tiekimo logistikos problemų bei kylančių energijos kainų, augo infliacija 2021 metų antroje pusėje. Dėl augančios infliacijos, skolos vertybinių popierių kainos mažėjo. Nepaisant tokios aplinkos, 2021 metais sėkmingai išnaudojome kintančią situaciją finansų rinkose ir savo klientams uždirbome teigiamą grąžą bei aplenkėme lyginamąjį indeksą.

Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžiai yra prilyginamos 100:



AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas**2021 metų ataskaita**

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

13.3. Pensijų fondo vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios 2019 01 01 (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	4,34%	-	-	4,34%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	4,04%	-	-	4,04%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	4,34%	-	-	4,34%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	4,34%	-	-	4,34%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	3,17%	-	-	3,17%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	4,08%	-	-	4,08%

¹Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

²Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

³Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁴Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁵Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁶Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pardavimo sandoriai	-	135 599
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Įmonei	žr. 10 pastaba	žr. 10 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-12-31
Gautinos sumos iš Įmonės	130	125
Gautinos sumos iš kitų Įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	4 594	-
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	28 565	37 563
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	187 458	23 537

*Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg – turto valdymo įmonė, kuri priklauso įmonių grupei Aviva Investors. Įmonė per turto valdymo įmonę Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg vykdo investicijų pirkimo, pardavimo sandorius. Iki 2021 m. lapkričio 30 d. Įmonė priklausė Aviva plc, kaip ir Aviva Investors.

Nuo 2021 gruodžio 1 d. iki 2021 gruodžio 31 d. pensijų fondas su Allianz Grupės įmonėmis jokių sandorių neturėjo.

Pensijų fondas 2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija

Įmonių grupės pasikeitimas

2021 metų spalio mėn. Lietuvos bankas pritarė, kad Allianz Holding eins GmbH ir Allianz SE netiesiogiai įsigytų 100 proc. Įmonės įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių. 2021 m. lapkričio 30 d. įsigijimo sandoris sėkmingai užbaigtas. 2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė metus užbaigė tapusi „Allianz“ grupės dalimi. Allianz grupės pagrindinė patronuojanti įmonė yra Allianz SE, kurios registracijos Nr. HRB 164232, buveinės adresas Königinstrasse 28, 80802 Miunchenas, Vokietija. Mūsų įmonės integracija į „Allianz“ grupę tęsis ir 2022 metais. Šis sandoris neturi įtakos „Aviva Lietuva“ pensijų fondų klientų sutartims.

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Fondo grynujų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas

Pagal Lietuvos banko patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisykles, pensijų fondo grynujų aktyvų vertė ir vieneto vertė eurais turi būti paskelbtos iki kitos darbo dienos 17 val. 2022 sausio 3 d. atlikome 2021 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo turto vertinimą vadovaujantis Įmonės valdybos patvirtinta „Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo turta sudarančių 2021 m. gruodžio 31 d. investicijų kainos buvo paskelbtos vėliau, nei mes atlikome fondo turto ir apskaitos vieneto vertinimą ir juos paskelbėme. Todėl papildomai įvertinome šių investicijų kainas paskutinei metų dienai ir įtaką „Grynujų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynujų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams:

Nr.	Ataskaitos straipsnis	Įtaka ataskaitų straipsniams	Pastabos
Grynujų aktyvų ataskaita			
4.3	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	(32 600)	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	(1)	Skirtumas gaunamas perskaičius 2021-12-31 turto mokesį
	Iš viso (4.3 - 1.2):	(32 599)	
Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita			
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(686)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.3	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(31 914)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	1	Skirtumas gaunamas perskaičius 2021-12-31 turto mokesį
	Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):	(32 599)	

Šis GAV vertės pokytis atsispindėjo kitos darbo dienos GAV vertėje. Laikome, kad šis skirtumas reikšmingos įtakos fondo GAV vertei bei apskaitos vieneto vertei neturėjo.

Rusijos karinių veiksmų Ukrainoje įtaka pensijų fondo turtui

Dar šių metų pradžioje, ėmėmės mažinti akcijų dalį mūsų valdomuose pensijų fonduose dėl augančios infliacijos, įtampos energetikos sektoriuje, centrinių bankų planų kelti palūkanų normas. Todėl, prasidėjus karui Ukrainoje, jokių staigių veiksmų imtis nereikėjo, o pasikeitus geopolitinei situacijai, metų pradžioje priimti sprendimai dar labiau pasiteisimo ir tapo dar aktualesniais. Taip pat, neturime investicijų nei Rusijoje ar Baltarusijoje, nei Ukrainoje.

Nuo Rusijos karinės invazijos Ukrainoje pradžios rinkose vis dar yra daug neapibrėžtumo, stebime didelius svyravimus. Investicijų svyravimų galimos įtakos grynujų aktyvų vertei įvertį atskleidėme 1 pastabos dalyje „Jautrumo analizė“. Nuo 2022 m. vasario 23 d. iki 2022 m. kovo 31 d., įvertinus ir rinkų kritimą vasario 24 d. dėl karinių veiksmų pradžios, pensijų klientams uždirbome +0,2 proc. grąžą.

Atidžiai sekame įvykius ir savo sprendimus dėl turto investavimo bei perskirstymo priimame atsižvelgdami į geopolitinės situacijos vystymąsi bei stebėdami įvedamas sankcijas Rusijai, jų įgyvendinimą, vertindami sankcijų įtaką globaliai ekonomikai. Šiuo metu laikome neutralią rizikingų aktyvų dalį fonduose, kaip yra numatyta mūsų pensijų fondų investavimo strategijose. Atitinkamai, didžiąją investicijų į akcijas dalį nukreipiame į JAV akcijų rinką.

AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per atskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per atskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pradžioje		17 810
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		14 478
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		244
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		388
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		572
Dalyvių skaičiaus pokytis		(3 332)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 038
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		123
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	118
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	797
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		4 370
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	360
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 120
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	1 666
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	-
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	1 211
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	8
	mirę dalyviai	5

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Informacija apie per atskaitinį laikotarpį faktiškai gautas ir išmokėtas lėšas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 11-oje pastaboje.

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNIŲ ATIDĖJINIŲ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas įsipareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

27. Neigiamo poveikio tvarumui vertinimas

2021 m. kovo 9 d. Įmonės valdyba patvirtino Tvarumo politiką, kuri parengta pagal ir taikytina kartu su Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Politikoje aprašomi pagrindiniai principai ir gairės, kurių laikomės, vertindami tvarumo riziką investicinių sprendimų priėmimo procese.

Priimdami investicinius sprendimus vertiname ir atsižvelgiame į pagrindinius veiksniai, kurie gali daryti neigiamą poveikį tvarumo rizikai, ir neperžengiame iš anksto nustatyto tvarumo rizikos profilio. Investuodami klientų turta, mes atsižvelgiame ir vertiname tvarumo rizikas kartu su kitomis investicijoms būdingomis rizikomis: valiutos, kredito, koncentracijos, likvidumo, operacine, sandorio šalies nesugebėjimo vykdyti savo įsipareigojimus. Tvarumo rizikos gali pasireikšti įvairiais būdais per aukščiau paminėtas rizikas.

Tvarumo rizikai vertinti naudojame MSCI ESG reitingą ir kitus veiksniai. Investicinius sprendimus priimame siekdami didinti tikėtiną grąžą, įvertindami visas numatomas rizikas. Todėl tikėtinas rizikos ir grąžos santykis išlieka pagrindiniu investavimo tikslu.

28. Iliustruojamoji grafinė medžiaga apie pensijų fondo rezultatus pateikiama VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

Kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 17-oje pastaboje.

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

29. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
31. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.
32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta_grabinske@aviva.lt;
- Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita_noge@aviva.lt;
- Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile_cekyte@aviva.lt;
- Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt;

Pensijų fondo ataskaitą 2022 m. balandžio 25 d. pasirašė:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas