

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo
ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva

AVIVA S TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDO 2021 metų ataskaita



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondo“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 10-35 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondo“ (toliau – Fondas) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynųjų 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. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynųjų 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 121 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 121 tūkst. Eur (2020: 71 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 Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetu, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 12,1 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 nepareiškiamo 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 grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 11 349 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 36-38 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

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

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

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie 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 juos 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 juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

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 S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF (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 S turto išsaugojimo 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas

2021 metų ataskaita

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

- atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,2 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	6	19	33	75
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 144	3 453	3 793	4 794

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. Pensijų fondas skirtas pensijų fondo dalyvių išmokų mokėjimui, o ne pensijos kaupimui. Pensijų fondo turtas investuojamas pasirenkant mažiausios rizikos aktyvus ir kitą turtą, siekiant apsaugoti sukauptą pensijų turtą nuo infliacijos. Prognozės yra teikiamos dalyviams iki jie sulaukia senatvės pensijos amžiaus, t.y. kol pinigai perkeliama į AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondą.

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų nuo turto nuo veiklos pradžios iki 2021 m. gruodžio 31 d. yra 3,13 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

AVIVA S turto išsaugojimo 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		12 329 009	7 284 642
1.	PINIGAI	2, 3	789 929	946 821
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	11 349 437	6 307 676
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	4 036 080	1 794 991
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	4 036 080	1 794 991
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	7 313 357	4 512 685
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	189 643	30 145
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	189 643	30 145
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	196 813	176 943
1.	Mokėtinos sumos	5	196 813	176 943
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	2 063	1 145
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	194 750	175 798
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJŲ AKTYVAI	6	12 132 196	7 107 699

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 S turto išsaugojimo 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas
2021 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIO ATASKAITA

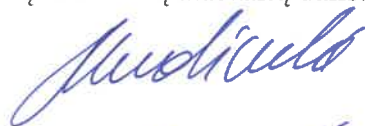
(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	7 107 699	3 576 633
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		9 822 669	7 174 130
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	518 239	315 215
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	9 025 362	6 629 413
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	276 248	228 368
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	2 820	1 134
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		9 822 669	7 174 130
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(4 798 172)	(3 643 064)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(3 409 227)	(3 060 406)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(1 215 185)	(556 239)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(155 881)	(16 158)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	(192)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(17 879)	(10 069)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(17 879)	(10 069)
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:		(4 798 172)	(3 643 064)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		5 024 497	3 531 066
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	12 132 196	7 107 699

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 S turto išsaugojimo 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF 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 S turto išsaugojimo 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 S turto išsaugojimo pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo investavimo strategija nepriklauso nuo dalyvių amžiaus. Pensijų fondo lėšos investuojamos pasirenkant mažiausios rizikos aktyvus ir kitą turtą, siekiant apsaugoti sukauptą pensijų turtą nuo infliacijos, kartu kiek įmanoma labiau ribojant dalyviui tenkančią investavimo riziką. Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į valstybės narės arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (toliau – EBPO) valstybių narių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos Centrinio Banko išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius (pvz., pinigų rinkos priemonės).

Ne daugiau kaip 30 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės gali būti investuojama į kitas negu anksčiau nurodytas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius. Ne daugiau kaip 20 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės gali sudaryti nuosavybės vertybiniai popieriai.

Pensijų fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų. Pensijų fondo turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teises vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai Įmonės internetiniame tinklapyje.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo 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, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradamos kaupiti nuo atsiskaitymo dienos. Grynujų 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 grynujų 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.

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

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami prekybos data. Grynujų 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.

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.

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

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.

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 vienetui. 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 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės (2020 m. buvo 0,2 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 pervestų įmokų sumos (2020 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2021 m. yra 0,09 proc. nuo pervestų 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 maža 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 (1,1 proc.) 2021 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2020 m. gruodžio 31 d. 1,3 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 gražos 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 mažesnę 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 Estijos 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 šalies ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

AVIVA S turto išsaugojimo 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	(0,4)	(5,30%)	0,4	5,40%	0,1	0,95%	(0,1)	(0,95%)
2021-12-31	(0,7)	(5,78%)	0,7	5,94%	0,1	1,00%	(0,1)	(1,00%)

AVIVA S turto išsaugojimo 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	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	674 074	1,1	2027 04 26	5,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	116 177	0,7	2024 08 23	1,0
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	212 980	2,1	2024 11 06	1,8
Iš viso:			9 465	946 500	986 961	1 003 231	-	-	8,4
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	157 523	5,25	2025 01 20	1,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	46	46 000	52 702	47 837	3,875	2022 05 30	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	27	27 000	30 310	30 194	3,0	2025 03 11	0,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	457	457 000	532 787	527 285	3,0	2027 03 20	4,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	637	637 000	699 521	696 414	1,75	2027 10 10	5,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	51 309	1,125	2029 06 19	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	25 048	1,25	2025 10 22	0,2
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2181347183	1 500	1 500 000	1 503 406	1 497 239	0,125	2030 06 10	12,3
Iš viso:			2 871	2 871 000	3 062 401	3 032 849	-	-	24,9
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				3 817 500	4 049 362	4 036 080	-	-	33,3

AVIVA S turto išsaugojimo 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	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	685 402	1,1	2027 04 26	9,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	117 323	0,7	2024 08 23	1,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	217 824	2,1	2024 11 06	3,1
Iš viso:			9 465	946 500	986 961	1 020 549	-	-	14,4
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	166 356	5,25	2025 01 20	2,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	46	46 000	52 702	49 826	3,875	2022 05 30	0,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	27	27 000	30 310	30 961	3,0	2025 03 11	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	157	157 000	185 563	186 971	3,0	2027 03 20	2,6
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	237	237 000	257 319	261 923	1,75	2027 10 10	3,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	52 978	1,125	2029 06 19	0,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	25 427	1,25	2025 10 22	0,4
Iš viso:			671	671 000	769 569	774 442	-	-	10,9
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				1 617 500	1 756 530	1 794 991	-	-	25,3

AVIVA S turto išsaugojimo 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	193 018	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 476 838	1 482 698	KIS 1	12,2
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	34 236	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	850 000	835 507	KIS 1	6,9
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	130 030	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 817 052	1 769 685	KIS 1	14,6
SISF EURO Liquidity C Acc	LU	LU0136043634	1 818	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	224 782	222 395	KIS 4	1,8
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	41 004	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 465 000	1 562 343	KIS 1	12,9
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	756	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	17 301	21 502	KIS 3	0,2
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	132	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	34 000	36 848	KIS 3	0,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	220	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	62 000	74 177	KIS 3	0,6
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	23 141	KIS 3	0,2
Vontobel Fund Green Bond I EUR Cap	LU	LU0278087357	1 194	Vontobel Asset Management S.A.	215 000	216 254	KIS 1	1,8
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	361	Nordea Investment Funds S.A.	47 505	53 902	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	51 384	KIS 3	0,4
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A	1 999	2 440	KIS 3	0,0
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	19	Amundi Luxembourg S.A	109 999	111 461	KIS 3	0,9
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	240	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	26 900	27 513	KIS 4	0,2
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	79	Nordea Investment Funds S.A.	13 019	13 186	KIS 3	0,1
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	166	Nordea Investment Funds S.A.	50 000	54 269	KIS 3	0,5
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	61	Nordea Investment Funds S.A.	18 000	19 831	KIS 3	0,2
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	31 731	KIS 3	0,3
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	915	Amundi Luxembourg S.A	166 087	259 952	KIS 3	2,1
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	65	Amundi Luxembourg S.A	110 000	184 427	KIS 3	1,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	165	Vontobel Asset Management S.A.	24 905	37 498	KIS 3	0,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	133	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 000	14 221	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	272	Vontobel Asset Management S.A.	36 068	55 540	KIS 3	0,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	273	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	41 913	KIS 3	0,4
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	79 956	KIS 3	0,7
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	231	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	29 583	KIS 3	0,2
Iš viso:			407 375		6 975 151	7 313 357	-	60,3
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-		-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					6 975 151	7 313 357		60,3

AVIVA S turto išsaugojimo 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 EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	73 243	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	551 838	566 617	KIS 1	8,0
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	34 237	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	850 000	860 804	KIS 1	12,0
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	83 361	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 131 686	1 177 276	KIS 1	16,5
SISF EURO Liquidity C Acc	LU	LU0136043634	1 818	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	224 782	224 267	KIS 4	3,2
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	20 808	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	720 000	762 194	KIS 1	10,6
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	756	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	17 301	20 614	KIS 3	0,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	124	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	32 000	32 674	KIS 3	0,5
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	18 565	KIS 3	0,3
Vontobel Fund Euro Bond I EUR	LU	LU0278087357	1 194	Vontobel Asset Management S.A.	215 000	223 456	KIS 1	3,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	84	Nordea Investment Funds S.A.	7 505	9 854	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	43 539	KIS 3	0,6
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A.	1 999	2 006	KIS 3	0,0
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	240	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	26 900	25 468	KIS 4	0,4
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	194	Nordea Investment Funds S.A.	32 000	33 599	KIS 3	0,5
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	937	Nordea Investment Funds S.A.	32 000	32 769	KIS 3	0,5
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	25 584	KIS 3	0,4
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	629	Amundi Luxembourg S.A.	96 087	125 854	KIS 3	1,8
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	65	Amundi Luxembourg S.A.	110 000	140 039	KIS 3	2,0
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	250	Vontobel Asset Management S.A.	37 201	46 267	KIS 3	0,7
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	133	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 000	17 567	KIS 3	0,2
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	397	Vontobel Asset Management S.A.	51 322	62 912	KIS 3	0,9
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	60 760	KIS 3	0,9
Iš viso:			220 457		4 276 317	4 512 685	-	63,5
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-		-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					4 276 317	4 512 685		63,5

AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nurodyta kitaip)

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

2021-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	789 929	-	6,5
Pinigai, iš viso:		789 929	-	6,5
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	189 643	-	1,6
Mokėtinos sumos	EUR	(196 813)	-	(1,6)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		782 759	-	6,5

2020-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	946 821	-	13,3
Pinigai, iš viso		946 821	-	13,3
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	30 145	-	0,4
Mokėtinos sumos	EUR	(176 943)	-	(2,5)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		800 023	-	11,2

Pensijų fondo vardu atidarytos dvi banko sąskaitos. 2021 m. gruodžio 31 d. pagrindinės banko sąskaitos, kurioje vykdomi einamieji mokėjimai, atsiskaitymai už investicijas ir pinigų gavimai, likutis sudarė 705 678 eurus (2020 m. 860 490 eurų). Banko sąskaitos, kurioje saugomos dalyvių iki 2019 m. sausio 1 d. konvertuotos ir neišmokėtos lėšos, perkeltos iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“, likutis 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 84 251 eurą (2020 m. 86 331 eurą).

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 S turto išsaugojimo 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	1 196 962	9,9	672 603	9,7
Mažiau rizikingi aktyvai*	10 942 404	90,2	6 581 894	92,4
Iš viso:	12 139 366	100,1	7 254 497	102,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	4 036 080	33,3	1 794 991	25,3
KIS investiciniai vienetai	7 313 357	60,3	4 512 685	63,5
Pinigai	789 929	6,5	946 821	13,3
Iš viso:	12 139 366	100,1	7 254 497	102,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	4 036 080	33,3	1 794 991	25,3
Nevyriausybiniis sektorius	8 103 286	66,8	5 459 506	76,8
Iš viso:	12 139 366	100,1	7 254 497	102,1
Pagal valiutas				
Eurais	12 139 366	100,1	7 254 497	102,1
Iš viso:	12 139 366	100,1	7 254 497	102,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 793 160	14,9	1 967 370	27,7
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	6 845 277	56,3	2 996 483	42,1
JAV ir Kanada	671 144	5,5	290 447	4,2
Azijos regionas	51 085	0,4	53 383	0,8
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	2 778 700	23,0	1 946 814	27,3
Iš viso:	12 139 366	100,1	7 254 497	102,1
Pagal kriterijus				
Terminuoti	4 036 080	33,3	1 794 991	25,3
Neterminuoti	8 103 286	66,8	5 459 506	76,8
Iš viso:	12 139 366	100,1	7 254 497	102,1

* 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, 2021 metais iš esmės laikėmės neutralios pozicijos pagal pensijų fondo strategijoje numatytą neutralų rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymą.

Mažiau rizikingų aktyvų dalį daugiausia investavome į Lietuvos ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, taip pat į investicinius fondus, kurie investuoja į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje, ir į fondus, investuojančius į specializuotų regionų (Vakarų Europos, JAV ir Kanados) skolos vertybinius popierius.

AVIVA S turto išsaugojimo 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 dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitose.

Investicijų pasiskirstymas detaliau pateiktas aukščiau esančioje lentelėje.

4 Pastaba. Gautinos sumos

2021 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 189 643 eurus (2020 m. gruodžio 31 d. 30 145 eurai), sudarė gautinos pensijų fondo dalyvių įmokos iš kitų Įmonės valdomų pensijų fondų, 188 732 (2020 m. gruodžio 31 d. 29 643 eurai) eurai, gautina suma iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 864 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. 477 eurai), ir gautina suma iš Įmonės už banko nuskaičiuotą pavidimų mokesčių, 47 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. 25 eurai), kurį kompensuoja įmonė iš savo lėšų.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėję finansiniai metai 2020 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	2 063	1 145
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	2 056	1 139
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	7	6
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	194 750	175 798
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	10 397	-
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	184 353	175 798
Iš viso:	196 813	176 943

AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	7 107 699	12 132 196	7 107 699	3 576 633
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0824	1,0969	1,0824	1,0480
Apskaitos vienetų skaičius	6 566 783	11 060 368	6 566 783	3 412 731

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)	8 738 436	9 544 074	6 586 122	6 944 628
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	4 244 851	4 624 963	3 432 069	3 616 707
Skirtumas	4 493 585	4 919 111	3 154 053	3 327 921

AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2021 metų ataskaita

(eurais, jei nenurodyta 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	1 794 991	2 292 832	(38 092)	15 086	(28 737)	4 036 080
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 794 991</i>	<i>2 292 832</i>	<i>(38 092)</i>	<i>15 086</i>	<i>(28 737)</i>	<i>4 036 080</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	4 512 685	3 406 999	(740 345)	261 162	(127 144)	7 313 357
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	6 307 676	5 699 831	(778 437)	276 248	(155 881)	11 349 437

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 276 248 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 256 979 eurus, ir pardavimo pelną, 19 269 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 155 881 eurą, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 129 428 eurais, ir pardavimo nuostolis, 26 453 eurais.

AVIVA S turto išsaugojimo 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	1 674 448	120 785	(31 092)	34 093	(3 243)	1 794 991
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 674 448</i>	<i>120 785</i>	<i>(31 092)</i>	<i>34 093</i>	<i>(3 243)</i>	<i>1 794 991</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 361 581	3 768 000	(798 256)	194 275	(12 915)	4 512 685
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	3 036 029	3 888 785	(829 348)	228 368	(16 158)	6 307 676

* Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 228 368 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 216 465 eurus, ir pardavimo pelną, 11 903 eurus.

** Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 16 158 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 8 447 eurais, ir pardavimo nuostolis, 7 711 eurų.

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, 192 eurais).

AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nurodyta 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	0,20%	0,20%	17 790	10 007
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	47	34
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,00%	42	26
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,00%	0,00%	-	2
		Iš viso	17 879	10 069
<i>BAR¹</i>			0,20%	0,20%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,46%	0,42%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			(86,19%)	(116,36%)

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 S turto išsaugojimo 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		9 384 522	6 934 722
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	502 639	297 315
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	15 600	17 900
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	15 600	17 900
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	8 711 101	6 364 211
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	155 172	255 296
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	10	-
1	Kompensacijos	10	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		4 605 459	3 585 030
	Vienkartinės išmokos dalyviams	1 253 798	1 628 022
	Periodinės išmokos dalyviams	50 791	6 437
	Išmokos anuiteto įsigijimui	359 447	172 664
	Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	940 431	399 277
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	264 357	156 962
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 736 635	1 221 668
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio įmokos

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	347 811	207 090
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	154 660	90 009
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	168	216
Viso:	502 639	297 315

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.

AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2021 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 2 820 eurų, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 2 810 eurų. 2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 1 134 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri siekė 1 133 eurus.

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, 2021 m. pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dviejų lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu (2020 metų rezultatai iki kovo 31 d. buvo lyginami su vieno lyginamojo indekso svertinės vertės pokyčiu, nuo balandžio 1 d. – su dviejų lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu). Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)		
	2021 m.	Nuo 2020 m. balandžio 1 d.	Iki 2020 m. kovo 31 d.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybių obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index“	-	-	100%
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybių obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	90%	90%	-
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	10%	10%	-

AVIVA S turto išsaugojimo 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 (%)	1,34%	3,28%	4,80%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	1,89%	3,37%	0,27%			
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	1,34%	3,28%	4,81%	4,66%	9,70%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	1,34%	3,28%	4,81%	4,66%	9,70%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	1,89%	2,81%	1,51%	3,38%	3,70%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	1,54%	2,13%	0,58%	2,63%	2,69%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,8890	0,6614	0,9042	0,7282	0,6808	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	1,25%	3,18%	1,52%	3,40%	3,74%	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	(1,69%)	(2,26%)	3,86%	(3,87%)	0,60%	-
Beta rodiklis ⁸	1,6286	1,6805	3,4836	1,6529	1,6063	-
IR rodiklis ⁹	(0,0081)	(0,0002)	0,0552	(0,0016)	0,0066	-

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.

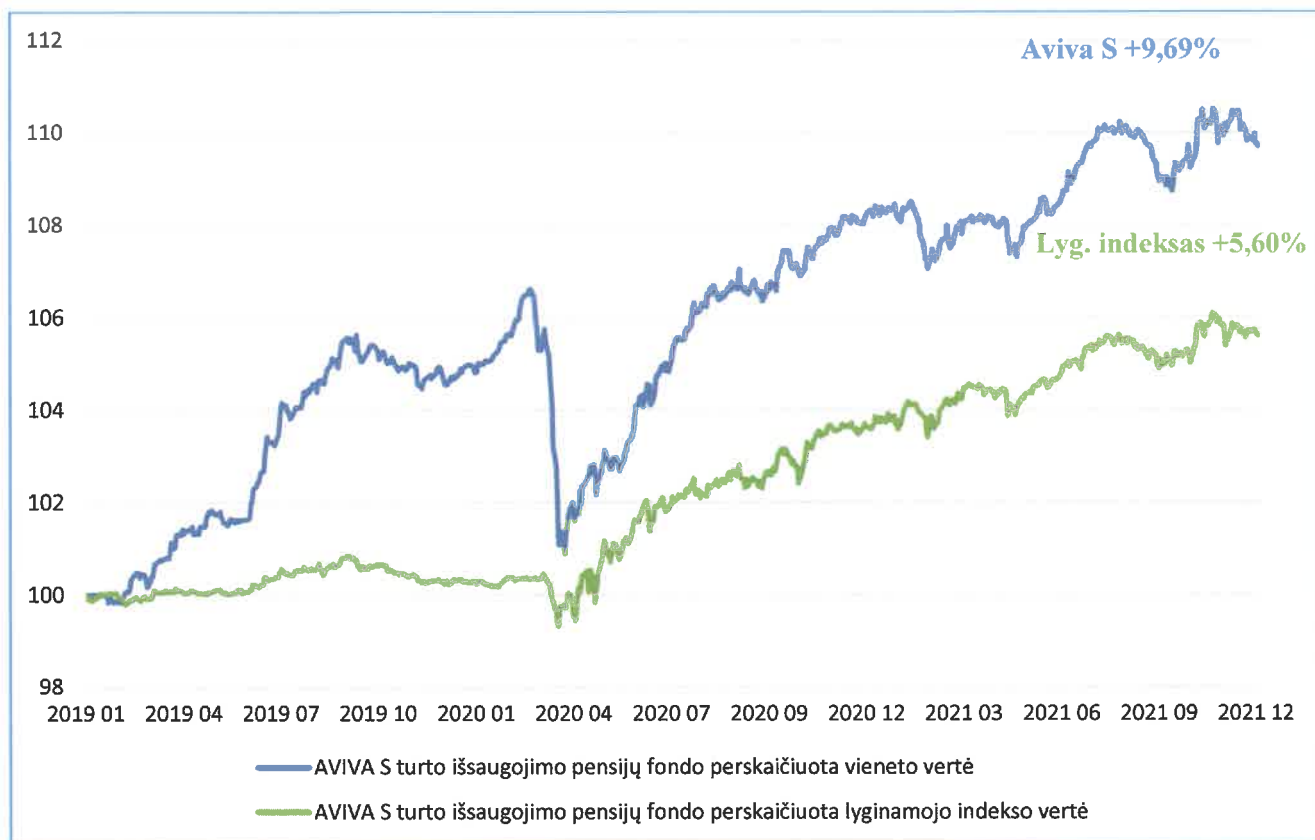
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

2020 m. pradžioje dėl staiga išplitusio koronaviruso, pasaulio finansų rinkos stipriai krito, kovo pabaigoje rinkos po truputį pradėjo augti. Iki 2020 m. kovo 31 d. 100 proc. pensijų fondo lyginamojo indekso sudarė Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index indeksas, kuris nepatyrė tokio staiga finansų rinkų kritimo. Nuo 2020 m. balandžio 1 d. pakeitus pensijų fondo lyginamojo indekso struktūrą, 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.

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



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	3,13%	-	-	3,13%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	1,83%	-	-	1,83%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	3,13%	-	-	3,13%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	3,13%	-	-	3,13%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	2,14%	-	-	2,14%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	1,56%	-	-	1,56%

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 S turto išsaugojimo 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.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Įmonei	žr. 10 pastabą	žr. 10 pastabą
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	47	25
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	188 732	29 643
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	2 063	1 145

*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 turtą sudarančių 2021 m. gruodžio 31 d. investicijų kainos buvo paskelbtos vėliau, nei mes atlikome fondo turto ir apskaitos vieneto kainos 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	(4 124)	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	-	Skirtumas gaunamas perskaičius 2021-12-31 turto mokestį
	Iš viso (4.3 - 1.2):	(4 124)	
Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita			
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(41)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.3	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(4 083)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	-	Skirtumas gaunamas perskaičius 2021-12-31 turto mokestį
	Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):	(4 124)	

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 pasiteisino 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“.

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 pensijų fondo investavimo strategijoje.

AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas**2021 metų ataskaita**

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

VII. 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		3 131
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		4 139
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		2 760
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		184
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 008
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		2 314
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2 283
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	30
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		1 306
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	128
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	45
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
	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)	589
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirę dalyviai	544

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 TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas išipareigojimams, 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 sprendimo priėmimo procese.

Priimdami investicinius sprendimus vertiname ir atsižvelgiame į pagrindinius veiksnius, 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 veiksnius. 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