

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo
ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva

AVIVA X2 1968-1974 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO 2021 metų ataskaita



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA X2 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 10-33 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA X2 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau – Fondas) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu 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 pasibaigusiu 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 1 940 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 1 940 tūkst. Eur (2020: 1 537 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 194 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 grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 193 836 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 apskaitytomis 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 34-36 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 išskraipymų, 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 išskraipytos 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 išskraipymą, jei toks yra. Išskraipymai, 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 išskraipymo 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 išskraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskraipymo 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 priešišros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2012 metais. Mūsų paskyrimas buvo pratęsimas kasmet remiantis Uždarnosios 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 X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-68/74 (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 Standartinės tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės ir „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtintą „AVIVA X2 1968–1974 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 grynųjų 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:
 - atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

AVIVA X2 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	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 dabartiniam 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 12,75 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 X2 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

AVIVA X2 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		194 776 353	153 874 131
1.	PINIGAI	2, 3	927 433	2 737 595
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	193 835 803	151 128 117
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	17 564 116	17 928 356
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	17 564 116	17 928 356
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	176 271 687	133 199 761
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	13 117	8 419
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	13 117	8 419
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	146 847	121 893
1.	Mokėtinos sumos	5	146 847	121 893
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	83 888	81 815
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	62 959	40 078
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŪŲ AKTYVAI	6	194 629 506	153 752 238

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 X2 1968-1974 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 X2 1968-1974 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	153 752 238	135 408 267
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		55 615 771	33 625 692
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	14 981 678	13 258 550
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	10 565 623	8 658 892
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	29 968 840	11 682 637
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	48 377	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	51 253	25 613
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		55 615 771	33 625 692
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(14 738 503)	(15 281 721)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(2 725)	(24 024)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(12 602 091)	(11 211 182)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(1 257 030)	(2 955 956)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	(201 804)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(876 657)	(888 755)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(876 657)	(888 755)
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:		(14 738 503)	(15 281 721)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		40 877 268	18 343 971
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	194 629 506	153 752 238

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 X2 1968-1974 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 X2 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-68/74 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 X2 1968–1974 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 X2 1968–19674 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laike 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 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, 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 vienetui. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės. 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 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 fondo turto dalis investuojama į akcijas. Mažoji pensijų fondo turto dalis investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimų, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų, trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei.

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 (9,9 proc.) 2021 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2020 m. gruodžio 31 d. 98,1 proc. pensijų fondo turto buvo investuota į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais ir 1,9 proc. investuota JAV doleriais.

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 mažesnę nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į obligacijas investuojamos pensijų fondo lėšos buvo investuotos į Vengrijos ir Kroatijos vyriausybės 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.

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 išsipareigojimus dalyviams, tokius kaip pensijų išmokų išsipareigojimus ar išsipareigojimus paveldėtojams, dalyvių perėjimo į kitus įmonės valdomus pensijų fondus ar į kitų pensijų kaupimo bendrovių valdomus fondus išsipareigojimus.

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	(2,3)	(1,52%)	2,4	1,56%	12,0	7,83%	(12,0)	(7,83%)
2021-12-31	(3,1)	(1,61%)	3,2	1,64%	14,7	7,56%	(14,7)	(7,56%)

AVIVA X2 1968-1974 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									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	2 945	2 945 000	3 374 091	3 062 639	3,875	2022 05 30	1,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 423	2 423 000	2 720 050	2 709 608	3,0	2025 03 11	1,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	8 938	8 938 000	9 789 039	9 771 661	1,75	2027 10 10	5,0
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 750	1 750 000	1 717 590	1 795 815	1,125	2029 06 19	0,9
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	215	215 000	221 861	224 393	1,25	2025 10 22	0,1
Iš viso:			16 271	16 271 000	17 822 631	17 564 116	-	-	9,0
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				16 271 000	17 822 631	17 564 116	-	-	9,0

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									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	2 945	2 945 000	3 374 091	3 189 951	3,875	2022 05 30	2,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 423	2 423 000	2 720 050	2 778 470	3,0	2025 03 11	1,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 750	1 750 000	1 717 590	1 854 213	1,125	2029 06 19	1,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	8 938	8 938 000	9 789 039	9 877 934	1,75	2027 10 10	6,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	215	215 000	221 861	227 788	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			16 271	16 271 000	17 822 631	17 928 356	-	-	11,7
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				16 271 000	17 822 631	17 928 356	-	-	11,7

AVIVA X2 1968-1974 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	1 345 863	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	10 385 631	10 338 511	KIS 1	5,3
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	222 344	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 007 822	3 026 067	KIS 1	1,6
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	413 435	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	14 740 000	15 752 580	KIS 1	8,1
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	15 761	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	932 848	888 376	KIS 3	0,5
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	107 465	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 971 938	3 056 530	KIS 3	1,6
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	38 344	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 775 650	10 720 773	KIS 3	5,5
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	18 555	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 734 335	6 268 807	KIS 3	3,2
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	12 067	Vontobel Asset Management S.A.	1 997 729	2 925 217	KIS 3	1,5
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	22 743	Nordea Investment Funds S.A.	2 398 621	3 391 842	KIS 3	1,7
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	25 485	Vontobel Asset Management S.A.	7 330 994	11 109 838	KIS 3	5,7
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	726	Amundi Luxembourg S.A	1 339 999	1 635 487	KIS 3	0,8
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	772	Amundi Luxembourg S.A	4 499 999	4 550 515	KIS 3	2,3
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	6 991	Nordea Investment Funds S.A.	1 259 423	1 165 013	KIS 3	0,6
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	25 368	Nordea Investment Funds S.A.	1 000 000	930 238	KIS 3	0,5
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	21 287	Nordea Investment Funds S.A.	6 400 000	6 963 083	KIS 3	3,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	124 005	Nordea Investment Funds S.A.	15 700 785	25 099 859	KIS 3	13,0
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	83 629	Amundi Luxembourg S.A	15 353 202	23 755 780	KIS 3	12,2
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	4 451	Amundi Luxembourg S.A	7 949 998	12 584 304	KIS 3	6,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	60 308	Vontobel Asset Management S.A.	9 085 367	13 689 247	KIS 3	7,0
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	16 898	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 500 000	1 810 782	KIS 3	0,9
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	26 701	Vontobel Asset Management S.A.	3 605 894	5 452 388	KIS 3	2,8
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	22 867	Nordea Investment Funds S.A.	3 000 000	3 514 476	KIS 3	1,8
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	131 177	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 080 000	6 491 684	KIS 3	3,3
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	8 975	Nordea Investment Funds S.A.	1 300 000	1 150 290	KIS 3	0,6
Iš viso:			2 756 217	-	131 350 235	176 271 687	-	90,6
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					131 350 235	176 271 687		90,6

AVIVA X2 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nurodyta 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 Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	222 343	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 007 822	3 140 085	KIS 1	2,0
AI European Equity Fund I EUR	LU	LU0160772918	2 657	Aviva Investors Luxembourg S.A.	615 404	689 076	KIS 3	0,5
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	263 155	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	9 360 000	9 639 245	KIS 1	6,3
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund	LU	LU0229519714	45 787	Nordea Investment Funds S.A.	1 151 694	1 599 421	KIS 3	1,0
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	44 941	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 300 000	2 381 970	KIS 3	1,6
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	152 620	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 705 792	4 161 695	KIS 3	2,7
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	31 968	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 135 650	6 361 160	KIS 3	4,1
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	18 555	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 734 335	4 879 509	KIS 3	3,2
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	12 067	Vontobel Asset Management S.A.	1 997 729	2 346 859	KIS 3	1,5
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	15 730	Nordea Investment Funds S.A.	1 398 621	1 838 793	KIS 3	1,2
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	25 485	Vontobel Asset Management S.A.	7 330 994	9 413 786	KIS 3	6,1
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	726	Amundi Luxembourg S.A	1 339 999	1 344 280	KIS 3	0,9
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	14 021	Nordea Investment Funds S.A.	2 260 000	2 422 076	KIS 3	1,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	124 005	Nordea Investment Funds S.A.	15 700 786	20 237 621	KIS 3	13,2
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	69 362	Amundi Luxembourg S.A	11 553 203	13 877 272	KIS 3	9,0
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	4 451	Amundi Luxembourg S.A	7 949 998	9 555 469	KIS 3	6,2
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	110 076	Vontobel Asset Management S.A.	16 560 586	20 353 050	KIS 3	13,2
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	16 898	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 500 000	2 236 845	KIS 3	1,5
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	64 233	Vontobel Asset Management S.A.	8 396 103	10 191 242	KIS 3	6,6
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	12 680	Nordea Investment Funds S.A.	1 500 000	1 597 126	KIS 3	1,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	131 177	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 080 000	4 933 181	KIS 3	3,2
Iš viso:			1 382 937	-	111 578 716	133 199 761	-	86,6
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					111 578 716	133 199 761		86,6

AVIVA X2 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta 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	927 433	-	0,5
Pinigai, iš viso:		927 433	-	0,5
II. Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	13 117	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(146 847)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		793 703	-	0,4

2020-12-31				
Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 408 213	-	0,9
AB SEB bankas	USD	1 329 382	-	0,9
Pinigai, iš viso:		2 737 595	-	1,8
II. Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	8 419	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(121 893)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		2 624 121	-	1,7

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 X2 1968-1974 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	147 154 529	75,6	120 420 431	78,3
Mažiau rizikingi aktyvai*	47 608 707	24,5	33 445 281	21,8
Iš viso:	194 763 236	100,1	153 865 712	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	17 564 116	9,0	17 928 356	11,7
KIS investiciniai vienetai	176 271 687	90,6	133 199 761	86,6
Pinigai	927 433	0,5	2 737 595	1,8
Iš viso:	194 763 236	100,1	153 865 712	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	17 564 116	9,0	17 928 356	11,7
Nevyriausybiniis sektorius	177 199 120	91,1	135 937 356	88,4
Iš viso:	194 763 236	100,1	153 865 712	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	194 763 236	100,1	150 936 909	98,2
JAV doleriais	-	-	2 928 803	1,9
Iš viso:	194 763 236	100,1	153 865 712	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	927 433	0,5	2 737 595	1,8
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	42 395 716	21,7	28 884 575	18,8
JAV ir Kanada	61 858 101	31,7	44 722 969	29,0
Azijos regionas	6 025 434	3,2	8 143 086	5,3
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	83 556 552	43,0	69 377 487	45,2
Iš viso:	194 763 236	100,1	153 865 712	100,1
Pagal kriterijus				
Terminuoti	17 564 116	9,0	17 928 356	11,7
Neterminuoti	177 199 120	91,1	135 937 356	88,4
Iš viso:	194 763 236	100,1	153 865 712	100,1

* 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, didžiąją 2021 metų dalį į rizikingus aktyvus investavome daugiau nei pensijų fondo strategijoje numatytas neutralus rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydamiesi pensijų fondų strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

2021 metais didžiąją rizikingų aktyvų dalį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač JAV, akcijų rinkas.

Mažiau rizikingų aktyvų dalį daugiausia investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

AVIVA X2 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

4 Pastaba. Gautinos sumos

2021 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 13 117 eurų (2020 m. gruodžio 31 d. 8 419 eurų), sudarė gautina iš valdymo įmonių susigražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 13 034 eurais (2020 m. gruodžio 1 d. 8 339 eurais), ir gautina suma iš Įmonės už banko nuskaičiuotą pavedimų mokestį, 83 eurais (2020 m. gruodžio 31 d. 80 eurų), kuri 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	83 888	81 815
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	83 617	81 622
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	271	193
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	62 959	40 078
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	62 959	40 078
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	-	-
Iš viso:	146 847	121 893

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	153 752 238	194 629 506	153 752 238	135 408 267
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,2193	1,4332	1,2193	1,1606
Apskaitos vienetų skaičius	126 102 830	135 803 282	126 102 830	116 668 455

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)	19 162 966	25 547 519	19 329 633	21 917 692
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	9 462 514	12 607 800	9 895 259	11 238 396
Skirtumas	9 700 452	12 939 719	9 434 374	10 679 296

AVIVA X2 1968-1974 tikslinės grupės 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	17 928 356	-	(365 599)	193 455	(192 096)	17 564 116
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>17 928 356</i>	<i>-</i>	<i>(365 599)</i>	<i>193 455</i>	<i>(192 096)</i>	<i>17 564 116</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	133 199 761	45 629 999	(31 268 524)	29 775 385	(1 064 934)	176 271 687
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	151 128 117	45 629 999	(31 634 123)	29 968 840	(1 257 030)	193 835 803

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 29 968 840 eurų, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 28 316 413 eurų, ir pardavimo pelną, 1 652 427 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 1 257 030 eurų, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 1 145 764 eurai, ir pardavimo nuostolis, 111 266 eurai.

AVIVA X2 1968-1974 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	19 955 910	3 367 650	(5 396 271)	300 100	(299 033)	17 928 356
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>19 955 910</i>	<i>3 367 650</i>	<i>(5 396 271)</i>	<i>300 100</i>	<i>(299 033)</i>	<i>17 928 356</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	113 923 179	29 840 000	(19 289 032)	11 382 537	(2 656 923)	133 199 761
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	133 879 089	33 207 650	(24 685 303)	11 682 637	(2 955 956)	151 128 117

* Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 11 682 637 eurais, apima skolas vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 11 295 652 eurus, ir pardavimo pelną, 386 985 eurus.

** Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 2 955 956 eurus, sudaro skolas vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 399 365 eurais, ir pardavimo nuostolis, 2 556 591 eurus.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2021 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo rezultatas, 48 377 eurais (2020 m. fiksuotas nuostolis 201 804 eurais).

AVIVA X2 1968-1974 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%	873 673	-
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	-	885 564
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1	6
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2 774	3 065
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	209	120
		Iš viso	876 657	888 755
<i>BAR¹</i>			0,50%	0,65%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			1,11%	1,27%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			22,32%	18,09%

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

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

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

AVIVA X2 1968-1974 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		25 547 519	21 917 692
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	14 979 161	13 257 498
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	2 517	1 052
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	1 607	752
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	910	300
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	868 339	297 509
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	9 697 284	8 361 383
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	218	250
1	Kompensacijos	218	250
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		12 581 935	11 250 135
	Vienkartinės išmokos dalyviams	707	19 190
	Periodinės išmokos dalyviams	189	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	759 352	1 574 196
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	11 819 858	9 651 915
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 829	4 834
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	10 054 610	8 950 962
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	4 921 373	4 295 236
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	3 178	11 300
Viso:	14 979 161	13 257 498

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.

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2021 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 51 253 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 51 035 eurai. 2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 25 613 eurų, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri siekė 25 364 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, 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 vyriausybių obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	28%	22%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	72%	78%

AVIVA X2 1968-1974 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 (%)	17,54%	5,06%	16,06%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	20,79%	4,01%	23,31%			
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	17,54%	5,05%	16,06%	23,48%	43,32%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	17,54%	5,05%	16,06%	23,48%	43,32%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	7,36%	17,03%	6,93%	18,54%	19,78%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	9,17%	23,81%	9,78%	25,50%	27,30%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9242	0,9844	0,8524	0,9771	0,9545	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	4,38%	8,59%	5,24%	9,60%	10,94%	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	2,18%	1,16%	(0,63%)	(0,28%)	(3,23%)	-
Beta rodiklis ⁸	0,7401	0,9640	0,7397	0,9355	0,8956	-
IR rodiklis ⁹	(0,0123)	0,0013	(0,0223)	(0,0022)	(0,0049)	-

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.

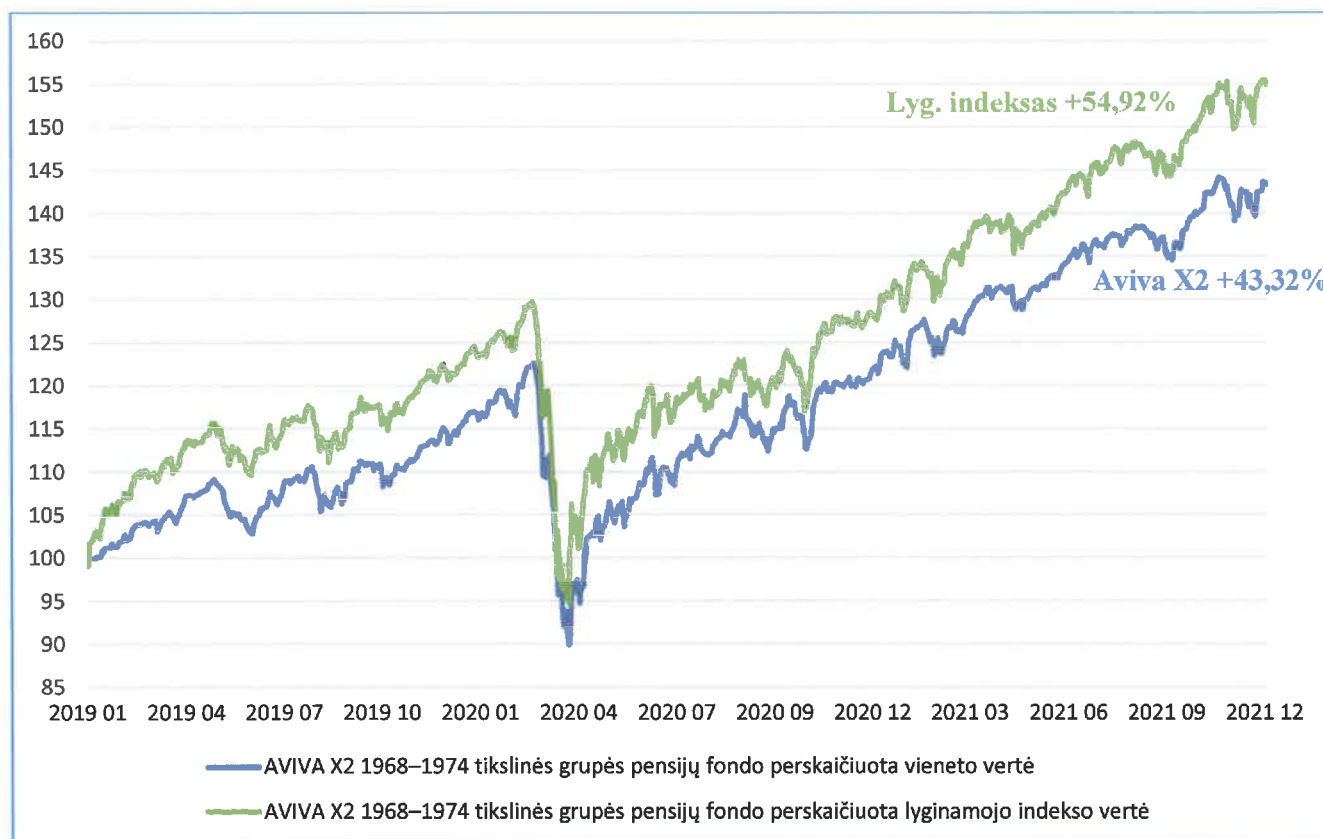
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

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, nuo 2019 metų gegužės mėn. pabaigos, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

2020 m. pradžioje dėl staiga išplitusio koronaviruso, pasaulio finansų rinkos stipriai krito, kovo pabaigoje prasidėjo akcijų rinkų augimas, kuris tęsėsi iki 2021 metų pabaigos. Pastarieji metai buvo palankūs investicijoms į rizikingesnius aktyvus. Vertindami šias galimybes, didžiąją rizikingų aktyvų dalį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, daugiausia JAV, akcijų rinkas ir savo klientams per 2021 m. uždirbome dviženklę teigiamą grąžą.

Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžiai 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	12,75%	-	-	12,75%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	15,71%	-	-	15,71%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	12,75%	-	-	12,75%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	12,75%	-	-	12,75%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	11,42%	-	-	11,42%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	15,76%	-	-	15,76%

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 X2 1968-1974 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	758 652	1 486 905
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	83	80
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	83 888	81 815
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	-	3 691

*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.

Pensijų fondo strategijos keitimas

2021 metų pabaigoje peržiūrėjome pensijų fondo investavimo strategiją. Atsižvelgėme į finansų rinkų prognozes, tendencijas bei pasikeitusią investicinę aplinką. Todėl nuo 2022 m. vasario 1 d. įsigaliojo nauja investavimo strategija, pagal kurią pensijų fondo rizikingų aktyvų (paprastai – akcijų) dalis 2022 metais paaugo nuo 66 proc. iki 80 proc. Atitinkamai atnaujinome ir vėlesnių metų akcijų dalį pensijų fonde.

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 vertinimą ir jas 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	(391 967)	Skirtumas gaunamas perskaičiavus turto vertę naudojant atnaujintas kainas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	(8)	Skirtumas gaunamas perskaičiavus 2021-12-31 turto mokestį
	Iš viso (4.3 - 1.2):	(391 959)	
Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita			
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(8 546)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.3	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(383 421)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	8	Skirtumas gaunamas perskaičiavus 2021-12-31 turto mokestį
	Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):	(391 959)	

Šis GAV vertės pokytis atspindėjo 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“. 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 +4,5 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.

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		40 428
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		40 418
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		5
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		1
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		187
Dalyvių skaičiaus pokytis		(10)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 557
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		768
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	109
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 680
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 567
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	52
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 380
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	128
	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
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	5
	mirę dalyviai	1

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 atidėjinytis, 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 turtą, 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