



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

**PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA“**

**2018 m. I pusmečio ataskaita**

## I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija“ veikia nuo 2004 m. birželio 15 d. pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2018 01 01 – 2018 06 30.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:  
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), 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: Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

## II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-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 4-oje pastaboje.

## III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8-oje pastaboje. Informacija apie rodiklius BIK, BAR, PAR pateikiama tik metų ataskaitoje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo „Europensija“ turto nebuvo.
9. Pensijų fondas „Europensija“ per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 4 priedo 10 punktu, teikiamas tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

#### **IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5-oje pastaboje.
- 12.–14. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija“ valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.
15. Pensijų fondo „Europensija“ investicijų portfelis atitinka fondo investavimo strategijoje nustatytas investicijų kryptis, investicijų specializaciją, nustatytus geografinius apribojimus dėl šalių, į kurių vertybinius popierius gali būti investuojamos pensijų fondo lėšos.

2018 m. birželio 30 d. pensijų fondo „Europensija“ 96,8 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į vyriausybės skolos vertybinius popierius, 3,4 proc. sudarė pinigai fondo sąskaitoje.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas pateikiamas šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.

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 6-oje pastaboje.

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

Šio skyriaus 17-21 punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 24.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

## VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija“ 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.

22.1. Pensijų fondo „Europensija“ grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2018 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>57 672 960</b>	<b>57 991 114</b>
1.	PINIGAI	5, 6	1 971 301	294 154
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	55 701 659	57 696 960
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		55 701 659	57 696 960
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		55 701 659	57 696 960
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		-	-
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>132 444</b>	<b>62 254</b>
1.	Mokėtinos sumos		132 444	62 254
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		31 292	28 374
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		101 152	33 880
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	3	<b>57 540 516</b>	<b>57 928 860</b>

22.2. Pensijų fondo „Europensija“ grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2018 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>1.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	3	<b>57 928 860</b>	<b>56 622 644</b>
<b>2.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>3 909 387</b>	<b>4 387 095</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		3 031 622	3 077 482
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		308 451	803 098
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	7	569 314	506 509
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	6
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		3 909 387	4 387 095
<b>3.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>(4 297 731)</b>	<b>(3 553 701)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(1 647 885)	(1 137 517)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(2 141 106)	(963 415)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(320 801)	(1 258 444)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	(6 778)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(187 939)	(187 547)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(187 939)	(187 547)
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 grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(4 297 731)	(3 553 701)
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		(388 344)	833 394
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	3	<b>57 540 516</b>	<b>57 456 038</b>

22.3. Pensijų fondo „Europensija“ 2018 m. I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

## **2018 m. I pusmečio 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“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas „Europensija“ veikia nuo 2004 m. birželio 15 d. pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001. Pensijų fondo veikla neterminuota.

Pensijų fondą „Europensija“ valdo „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie „Aviva Lietuva“ kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2017 m. atliko įmonė UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2018 01 01 – 2018 06 30.

### **II. APSKAITOS POLITIKA**

#### ***1. Pagrindiniai principai***

„Aviva Lietuva“, 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 atskirai nuo įmonės „Aviva Lietuva“ bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

„Aviva Lietuva“ nuo 2015 m. sausio 1 d. pensijų fondo apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia eurais, vieno euro tikslumu.

## **2. Investavimo politika**

Pensijų fondo „Europensija“ lėšos investuojamos laikantis konservatyvios investavimo strategijos. Fondo lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius, išleistus arba garantuotus Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos per kolektyvinio investavimo subjektus, kurių priežiūra yra ne mažesnė nei nustatyta Europos Sąjungoje. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos Lietuvos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis, tačiau investicijos ne eurais negali sudaryti daugiau nei 35 proc. pensijų fondo turto.

Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius. Detali pensijų fondo investavimo strategija nustatyta pensijų fondo taisyklėse.

## **3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas**

Visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos data. Sandorio sudarymo dieną pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Pardavimo sandorio sudarymo dieną nurašomi parduoti vertybiniai popieriai, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Sandoris apskaitoje registruojamas 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 „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradedamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynųjų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomas 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 pardavimo pelnas arba nuostoliai.

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami sandorio dieną. 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 „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarkoje, kotiruotes atsargaus vertinimo (bid pirkimo kainos) metodu. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (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 (last price), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertinamos eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

Kitos investicijos vertinamos vadovaujantis „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo 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).

Pinigai ir terminuotieji indėliai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

### ***5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita***

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

Gautinos sumos ir įsipareigojimai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

### ***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 fondų gautas lėšas, palūkanų 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.



## **6. Grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai (tęsinys)**

Grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas pripažįstamas, kai atsiranda įsipareigojimas išpirkti iš pensijų fondo apskaitos vienetus, kai įregistruojamas įsipareigojimas „Aviva Lietuva“, 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 grynųjų 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 grynųjų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynųjų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetai. 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 grynųjų aktyvų vertei.

## **7. Atskaitymų „Aviva Lietuva“ ir depozitoriumui taisyklės**

„Aviva Lietuva“ atskaitymai iš pensijų fondo turto vertinami kaupimo principu. Maksimalūs atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai nustatyti Lietuvos banko patvirtintose pensijų fondo taisyklėse.

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,65 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

2. 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 „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą „Aviva Lietuva“ 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 „Aviva Lietuva“ lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas „Aviva Lietuva“ apskaitoje ir dengiamas „Aviva Lietuva“ lėšomis.

### **7. Atskaitymų „Aviva Lietuva“ ir depozitoriumui taisyklės (tęsinys)**

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę ir priklausomai nuo pensijų turto grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės yra ne didesnis kaip 0,07 proc. nuo vidutinės metinės grynujų aktyvų vertės. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudos kompensuojamos „Aviva Lietuva“ lėšomis:

- už valstybinio socialinio pensijų draudimo įmokų surinkimą ir pervedimą 0,34 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2017 m. buvo 0,41 proc.);
- už papildomas dalyvio lėšomis mokamų pensijų įmokų surinkimą ir pervedimą 0,09 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2017 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,08 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2017 m. buvo 0,13 proc.).

### III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

#### 1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose reikšmingų finansinės būklės bei veiklos rezultatų pokyčių ar įvykių, galėjusių turėti reikšmingos ir neįprastos įtakos pensijų fondo rezultatams, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

Pensijų fondo 2017 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2017 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

#### 2. Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2018 m. sausio 1 d. – 2018 m. birželio 30 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais.

Išsamus apskaitos politikos aprašymas pateikiamas 2017 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

#### 3 Pastaba. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2017-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2018-06-30	Prieš metus 2017-06-30	Prieš dvejus metus 2016-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	57 928 860	57 540 516	57 456 038	53 512 409
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,4824	0,4829	0,4827	0,4858
Apskaitos vienetų skaičius	120 076 783	119 144 194	119 031 928	110 155 869

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m. I pusmetis		Praėję finansiniai metai 2017 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	6 944 336	3 340 073	7 951 463	3 880 586
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigus)	7 876 926	3 789 435	4 311 160	2 101 175
Skirtumas	(932 590)	(449 362)	3 640 303	1 779 411

## 5 Pastaba. *Investicijų portfelio struktūra*

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
<b>2018-06-30</b>									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000630022	67 507	6 750 700	6 777 508	6 790 251	0,60	2019-03-30	11,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	41 500	4 150 000	4 574 452	4 551 934	2,10	2024-11-06	7,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000670028	37 500	3 750 000	3 752 619	3 761 078	0,70	2024-08-23	6,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	110 055 607	1 100 556	1 258 674	1 327 931	5,50	2022-05-17	2,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610073	10 000	1 000 000	996 704	1 001 921	1,10	2027-04-26	1,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	86 886 006	868 860	865 724	932 644	3,70	2019-10-25	1,6
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>197 098 120</b>	<b>17 620 116</b>	<b>18 225 681</b>	<b>18 365 759</b>	-	-	<b>32,0</b>
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Federacinė Respublika	DE0001102358	580 000 000	5 800 000	6 313 886	6 382 026	1,50	2024-05-15	11,1
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Federacinė Respublika	DE0001102366	550 000 000	5 500 000	5 800 536	5 930 608	1,00	2024-08-15	10,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	4 765	4 765 000	5 250 394	5 294 272	3,88	2022-05-30	9,2
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1060842975	3 733	3 733 000	4 305 724	4 268 069	3,63	2024-04-24	7,4
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	2 200	2 200 000	2 226 678	2 383 183	2,63	2021-01-21	4,1
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	1 800	1 800 000	2 061 874	2 147 752	3,38	2024-07-09	3,7
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	1 500	1 500 000	2 016 832	1 961 300	5,25	2025-01-20	3,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	1 320	1 320 000	1 475 044	1 424 083	3,88	2020-02-24	2,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	1 100	1 100 000	1 084 512	1 120 957	1,75	2027-10-10	2,0

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1312891549	1 000	1 000 000	1 116 237	1 091 988	2,75	2025-10-29	1,9
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1295778275	892	892 000	951 700	943 433	1,38	2025-09-23	1,6
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	820	820 000	951 041	920 712	4,00	2021-03-23	1,6
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	LV0000580058	71 143 591	711 436	849 314	882 531	5,25	2022-10-27	1,5
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1409726731	700	700 000	712 377	678 025	1,38	2036-05-16	1,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	535	535 000	566 554	615 719	2,88	2024-04-30	1,1
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1020300288	500	500 000	524 697	593 380	3,38	2024-01-22	1,0
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1310032260	370	370 000	439 951	410 739	2,13	2035-10-22	0,7
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS1015428821	250	250 000	272 244	287 123	3,00	2024-01-15	0,5
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>1201 165 076</b>	<b>33 496 436</b>	<b>36 919 595</b>	<b>37 335 900</b>	-	-	<b>64,8</b>
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				<b>51 116 552</b>	<b>55 145 276</b>	<b>55 701 659</b>			<b>96,8</b>
<b>2017-12-31</b>									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
<b>Iš viso:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	110 055 607	1 100 556	1 258 674	1 384 003	5,500	2022-05-17	2,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	86 886 006	868 860	865 724	932 578	3,700	2019-10-25	1,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	21 500	2 150 000	2 371 224	2 353 926	2,100	2024-11-06	4,1
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607053	252 930 955	2 529 310	2 626 907	2 659 087	5,200	2018-03-28	4,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000630022	67 507	6 750 700	6 777 508	6 830 352	0,600	2019-03-30	11,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610073	10 000	1 000 000	996 704	1 004 797	1,100	2027-04-26	1,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000670028	10 000	1 000 000	997 839	1 001 587	0,700	2024-08-23	1,7
<b>Iš viso:</b>			<b>449 981 575</b>	<b>15 399 426</b>	<b>15 894 580</b>	<b>16 166 330</b>			<b>27,9</b>

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	1 780	1 780 000	1 799 853	1 867 994	4,850	2018-02-07	3,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	200	200 000	229 324	211 833	5,750	2018-06-11	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	3 420	3 420 000	3 832 425	3 828 959	3,875	2020-02-24	6,6
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	5 750	5 750 000	6 818 664	6 073 753	5,500	2018-03-05	10,5
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	LV0000580058	71 143 591	711 436	849 314	884 019	5,250	2022-10-27	1,5
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	1 800	1 800 000	2 061 874	2 153 118	3,375	2024-07-09	3,7
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1060842975	3 733	3 733 000	4 305 724	4 413 375	3,625	2024-04-24	7,6
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	820	820 000	951 041	953 287	4,000	2021-03-23	1,7
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS1015428821	250	250 000	272 244	295 588	3,000	2024-01-15	0,5
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	2 200	2 200 000	2 226 677	2 450 747	2,625	2021-01-21	4,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	535	535 000	566 554	635 858	2,875	2024-04-30	1,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	4 765	4 765 000	5 250 394	5 445 981	3,875	2022-05-30	9,4
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS0882814386	2 400	2 400 000	2 433 309	2 421 885	0,875	2018-01-31	4,2
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	735	735 000	870 821	774 531	5,000	2018-06-11	1,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1020300288	500	500 000	524 697	611 705	3,375	2024-01-22	1,1
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1409726731	700	700 000	712 377	700 316	1,375	2036-05-16	1,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1295778275	2 892	2 892 000	3 089 246	3 110 445	1,375	2025-09-23	5,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1310032260	370	370 000	439 952	416 697	2,125	2035-10-22	0,7
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	1 500	1 500 000	2 016 832	2 043 218	5,250	2025-01-20	3,5
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1312891549	1 000	1 000 000	1 116 237	1 092 446	2,750	2025-10-29	1,9

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	1 100	1 100 000	1 084 512	1 144 875	1,750	2027-10-10	2,0
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>71 180 041</b>	<b>37 161 436</b>	<b>41 452 071</b>	<b>41 530 630</b>			<b>71,7</b>
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
<b>Iš viso:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				<b>52 560 862</b>	<b>57 346 651</b>	<b>57 696 960</b>			<b>99,6</b>

2 lentelė. Pinigai

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Eur	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>I. 2018-06-30</b>				
AB SEB bankas	EUR	1 971 301	-	3,4
<b>Pinigų iš viso</b>		<b>1 971 301</b>	-	<b>3,4</b>
<b>II. 2017-12-31</b>				
AB SEB bankas	EUR	294 154	-	0,5
<b>Pinigų iš viso</b>		<b>294 154</b>	-	<b>0,5</b>

Ataskaitiniu laikotarpiu bei praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija“ valdomas turtas į kolektyvinio investavimo subjektus, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo, ataskaitinio laikotarpio bei praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pensijų fondas „Europensija“ indėlių kredito įstaigose neturėjo. Pensijų fondas „Europensija“ į nuosavybės vertybinius popierius neinvestuoja, vadovaujantis šio pensijų fondo investavimo strategija.

**6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategijų atitinkančius kriterijus**

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2018-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2018-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2017-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2017-12-31
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	55 701 659	96,8	57 696 960	99,6
Pinigai	1 971 301	3,4	294 154	0,5
<b>Iš viso:</b>	<b>57 672 960</b>	<b>100,2</b>	<b>57 991 144</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybiniis sektorius	55 701 659	96,8	57 696 960	99,6
Nevyriausybiniis sektorius	1 971 301	3,4	294 154	0,5
<b>Iš viso:</b>	<b>57 672 960</b>	<b>100,2</b>	<b>57 991 144</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	57 672 960	100,2	57 991 144	100,1
<b>Iš viso:</b>	<b>57 672 960</b>	<b>100,2</b>	<b>57 991 144</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	21 341 179	37,1	19 356 880	33,4
Kitos Europos Sąjungos valstybės	36 331 781	63,1	38 634 234	66,7
<b>Iš viso:</b>	<b>57 672 960</b>	<b>100,2</b>	<b>57 991 114</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal kitus kriterijus</b>				
Terminuoti	55 701 659	96,8	57 696 960	99,6
Neterminuoti	1 971 301	3,4	294 154	0,5
<b>Iš viso:</b>	<b>57 672 960</b>	<b>100,2</b>	<b>57 991 114</b>	<b>100,1</b>

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

Per 2018 metų I pusmetį pensijų fondo „Europensija“ lėšas investavome daugiausia į vidutinio laikotarpio Centrinės ir Rytų Europos skolos vertybinius popierius. Taip pat siekiant didesnio investicijų diversifikavimo pensijų fondo „Europensija“ lėšas investavime į Vakarų Europos aukštos fiskalinės drausmės šalių skolos vertybinius popierius.



**7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis**

**I. 2018 m. I pusmetis**

Investicijos	Pokytis					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2017-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2018-06-30
Terminuotieji indėliai						
Skolos vertybiniai popieriai	57 696 960	19 554 704	(21 798 518)	569 314	( 320 801)	55 701 659
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	57 696 960	19 554 704	(21 798 518)	569 314	( 320 801)	55 701 659
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>57 696 960</b>	<b>19 554 704</b>	<b>(21 798 518)</b>	<b>569 314</b>	<b>( 320 801)</b>	<b>55 701 659</b>

\*Skolos vertybinių popierių vertės padidėjimas, 569 314 eurų, apima skolos vertybinių popierių vertės padidėjimo sumą, 274 231 eurą, bei pardavimo pelną, 295 083 eurus.

\*\*Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimą, 320 801 eurą, sudaro skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo suma, 252 956 eurai, bei pardavimo nuostolis, 67 845 eurai.

**7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)**

**II. 2017 m. I pusmetis**

Investicijos	Pokytis					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2016-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas *	Vertės sumažėjimas **	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2017-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	56 271 595	4 849 143	(3 267 250)	506 509	(1 258 444)	57 101 553
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	56 271 595	4 849 143	(3 267 250)	506 509	(1 258 444)	57 101 553
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>56 271 595</b>	<b>4 849 143</b>	<b>(3 267 250)</b>	<b>506 509</b>	<b>(1 258 444)</b>	<b>57 101 553</b>

\* Skolos vertybinių popierių vertės padidėjimas, 506 509 eurai, apima skolos vertybinių popierių vertės padidėjimo sumą 186 289 eurus bei pardavimo pelną 320 220 eurų.

\*\* Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas, 1 258 444 eurai, apima skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sumą 1 246 011 eurų ir pardavimo nuostolį 12 433 eurus.

### 8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	
	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m. I pusm.	Praėję finansiniai metai 2017 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,65%	0,65%	187 495	187 304
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	444	241
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	2
		<b>Iš viso</b>	<b>187 939</b>	<b>187 547</b>

\*Atskaitymų dydžiams už fondo keitimą yra taikomi Aviva Lietuva nustatyti maksimalūs limitai

### 9 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį bei praėjusį ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas „Europensija“ pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

### 10 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas.

### 11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Per ataskaitinį laikotarpį bei praėjusį ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas „Europensija“ sandorių su susijusiais asmenimis nevykdė, išskyrus pensijų kaupimo bendrovės vykdomą pensijų fondo valdymą ir su tuo susijusius atskaitymus iš pensijų turto, kurie atskleisti 8 pastaboje.

### 12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija“, neįvyko.

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

Šio skyriaus 23-26 punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 24.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis
<b>Bendra gautų lėšų suma</b>	<b>3 340 073</b>
Įmokos iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	3 031 622
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	241 731
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	66 720
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma</b>	<b>3 721 719</b>
Vienkartinės išmokos dalyviams	1 385 039
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuitetui įsigyti	109 626
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 234 406
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	884 789
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	107 859
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso	-

28. Neteko galios nuo 2016-06-22.

## IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

29. Pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas įsipareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

## X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

30. Pensijų fondo „Europensija“ reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

## XI. KITA INFORMACIJA

31. Papildomų komentarų nepateikiame.

## XII. ATSAKINGI ASMENYS

32. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
33. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
34. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo „Europensija“ veiklos rezultatų vertinimui.
35. 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;  
- Vyriausioji finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile\_cekyte@aviva.lt;  
- Vyr. aktuarė – Edita Svetlauskienė, tel. (5) 2690609, edita\_svetlauskienė@aviva.lt;  
- Investicijų skyriaus vadovė – Ieva Pauliukaitė, tel. (5) 2197872, ieva\_pauliukaite@aviva.lt;  
- Investicijų analitikė – Miglė Tunkienė, tel. (5) 2690622, migle\_tunkiene@aviva.lt.

Pensijų fondo „Europensija“ ataskaitą 2018 rugpjūčio 22 d. pasirašė:

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė
Finansų direktorė	Rita Nogė
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė
Vyriausioji aktuarė	Edita Svetlauskienė
Investicijų skyriaus vadovė	Ieva Pauliukaitė
Investicijų analitikė	Miglė Tunkienė