



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

**PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA“**

**2019 m. I pusmečio ataskaita**

## I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija“ veikia nuo 2004 m. birželio 15 d. iki 2019 m. birželio 17 d. pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.

Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka pensijų fondo „Europensija“ dalyvius ir jų sukauptą turtą 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkėlėme į jų gimimo metus atitinkančius gyvenimo ciklo pensijų fondus, o dalyvių, sulaukusių pensinio amžiaus, sukauptas lėšas perkėlėme į AVIVA S turto išsaugojimo fondą, netaikydami jokių atskaitymų.

Pensijų fondas „Europensija“ likviduotas 2019 m. birželio 17 d. Lietuvos banko priežiūros tarnybos direktoriaus sprendimu Nr. 241-188, kuriuo pensijų fondo „Europensija“ taisyklės pripažintos netekusiomis galios.

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2019 01 01 – 2019 06 17.
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 gražai, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 3 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 fondas „Europensija“ 2019 m. ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicijų neturėjo, kadangi pensijų fondo turtas 2019 m. gegužės 14 d. kainomis buvo perkeltas į gyvenimo ciklo ir turto išsaugojimo pensijų fondus. Detalesnė informacija pateikiama ataskaitos I skyriaus „Bendroji dalis“ 1 punkte.
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 22.2 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 2019 m. birželio 17 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		-	<b>57 874 411</b>
1.	PINIGAI	5, 6	-	1 948 279
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	-	55 926 132
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	55 926 132
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	55 926 132
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>112 567</b>
1.	Mokėtinos sumos		-	112 567
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		-	26 973
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		-	85 594
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIJAI AKTYVAI</b>	3	-	<b>57 761 844</b>

22.2. Pensijų fondo „Europensija“ grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2019 m. birželio 17 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>57 761 844</b>	<b>57 928 860</b>
<b>2.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>3 126 581</b>	<b>3 909 387</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		2 392 264	3 031 622
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		12 414	308 451
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	721 508	569 314
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		395	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>3 126 581</b>	<b>3 909 387</b>
<b>3.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>(60 888 425)</b>	<b>(4 297 731)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(1 083 940)	(1 647 885)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(59 165 461)	(2 141 106)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(17 442)	(320 801)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(136 079)	(187 939)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(136 079)	(187 939)
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		(485 503)	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>(60 888 425)</b>	<b>(4 297 731)</b>
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		(57 761 844)	(388 344)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	3	-	<b>57 540 516</b>

22.3. Pensijų fondo „Europensija“ 2019 m. I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

## **2019 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“ veikė nuo 2004 m. birželio 15 d. iki 2019 m. birželio 17 d. pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.

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 2018 m. atliko įmonė UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2019 01 01 – 2019 06 17.

### **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 ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo įmonės „Aviva Lietuva“ bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

#### ***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.

## **2. Investavimo politika (tęsinys)**

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 apskaitomi prekybos datos verte. 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 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 „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.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynųjų 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.

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

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.

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

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



## **7. 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. Nuo 2019-03-22 informavus dalyvius apie pensijų fondo „Europensija“ panaikinimą, atskaitymai už perėjimą iš pensijų fondo „Europensija“ į kitą pensijų fondą buvo netaikomi iki pensijų fondo „Europensija“ likvidavimo.

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.

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 kompensuojamos „Aviva Lietuva“ lėšomis:

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 0,13 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos;
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,11 proc. nuo pervestų įmokų sumos.

### 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 2018 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2018 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

#### 2. Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2019 m. sausio 1 d. – 2019 m. birželio 17 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais.

Išsamus apskaitos politikos aprašymas pateikiamas 2018 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2018-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-06-17	Prieš metus 2018-06-30	Prieš dvejus metus 2017-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	57 761 844	-	57 540 516	57 456 038
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,4844	-	0,4829	0,4827
Apskaitos vienetų skaičius	119 250 406	-	119 144 194	119 031 928

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusmetis		Praėję finansiniai metai 2018 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	4 940 151	2 404 758	6 944 336	3 340 073
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigus)	124 190 557	60 735 674	7 876 926	3 789 435

## 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>2019-06-17</b>									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>									
<b>2018-12-31</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	LT0000607061	86 886 006	868 860	865 724	900 700	3,7	2019-10-25	1,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	110 055 607	1 100 556	1 258 673	1 328 200	5,5	2022-05-17	2,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000630022	67 507	6 750 700	6 777 508	6 790 792	0,6	2019-03-30	11,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	41 500	4 150 000	4 574 452	4 478 864	2,1	2024-11-06	7,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610073	10 000	1 000 000	996 704	1 002 239	1,1	2027-04-26	1,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000670028	37 500	3 750 000	3 752 619	3 750 383	0,7	2024-08-23	6,5
Iš viso:			<b>197 098 120</b>	<b>17 620 116</b>	<b>18 225 680</b>	<b>18 251 178</b>	-	-	<b>31,6</b>
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1020300288	500	500 000	524 697	595 593	3,375	2024-01-22	1,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	1 320	1 320 000	1 475 044	1 425 021	3,875	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	1,9
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	LV0000580058	71 143 591	711 436	849 314	847 540	5,25	2022-10-27	1,5
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	2 200	2 200 000	2 226 677	2 377 407	2,625	2021-01-21	4,1
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	535	535 000	566 554	614 703	2,875	2024-04-30	1,1
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1295778275	892	892 000	951 700	933 263	1,375	2025-09-23	1,6

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1060842975	3 733	3 733 000	4 305 724	4 329 153	3,625	2024-04-24	7,5
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	1 800	1 800 000	2 061 874	2 112 303	3,375	2024-07-09	3,7
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	820	820 000	951 041	921 076	4,0	2021-03-23	1,6
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS1015428821	250	250 000	272 244	289 854	3,0	2024-01-15	0,5
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	1 500	1 500 000	2 016 832	1 986 755	5,25	2025-01-20	3,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	4 765	4 765 000	5 250 394	5 386 143	3,875	2022-05-30	9,3
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Federacinė Respublika	DE0001102358	800 000 000	8 000 000	8 707 294	8 833 296	1,5	2024-05-15	15,3
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Federacinė Respublika	DE0001102366	550 000 000	5 500 000	5 800 536	5 901 890	1,0	2024-08-15	10,2
Iš viso:	-	-	1 421 163 006	33 626 436	37 044 437	37 674 954	-	-	65,2
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
<b>Iš viso:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>51 246 552</b>	<b>55 270 117</b>	<b>55 926 132</b>	-	-	<b>96,8</b>

2 lentelė. Pinigai

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Eur	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>I. 2019-06-17</b>				
AB SEB bankas	EUR	-	-	-
<b>Pinigų iš viso</b>		-	-	-
<b>II. 2018-12-31</b>				
AB SEB bankas	EUR	1 948 279		3,4
<b>Pinigų iš viso</b>		<b>1 948 279</b>		<b>3,4</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 2019-06-17	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2019-06-17	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2018-12-31
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	-	-	55 926 132	96,8
Pinigai	-	-	1 948 279	3,4
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 874 411</b>	<b>100,2</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybiniis sektorius	-	-	55 926 132	96,8
Nevyriausybiniis sektorius	-	-	1 948 279	3,4
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 874 411</b>	<b>100,2</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	-	-	57 874 411	100,2
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 874 411</b>	<b>100,2</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	-	-	20 795 050	36,0
Kitos Europos Sąjungos valstybės	-	-	37 079 361	64,2
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 874 411</b>	<b>100,2</b>
<b>Pagal kitus kriterijus</b>				
Terminuoti	-	-	55 926 132	96,8
Neterminuoti	-	-	1 948 279	3,4
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 874 411</b>	<b>100,2</b>

*Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams*

2019 m. gegužės 14 d. kainomis pensijų fondo „Europensija“ visas dalyvių turtas buvo perkeltas į gyvenimo ciklo ir turto išsaugojimo pensijų fondus. Detalesnė informacija pateikiama ataskaitos I skyriaus „Bendroji dalis“ 1 punkte.

**7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis**

**I. 2019 m. I pusmetis**

Investicijos	Pokytis					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta) ***	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-06-17
Terminuotieji indėliai						
Skolos vertybiniai popieriai	55 926 132	-	(56 634 666)	721 508	(12 974)	-
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	55 926 132	-	(56 634 666)	721 508	(12 974)	-
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	6 000 000	(5 995 532)	-	(4 468)	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>55 926 132</b>	<b>6 000 000</b>	<b>(62 630 198)</b>	<b>721 508</b>	<b>(17 442)</b>	<b>-</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimą, 721 508 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų pardavimo ir perkėlimo į gyvenimo ciklo ir turto išsaugojimo fondus pelnas.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 17 442 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų pardavimo ir perkėlimo į gyvenimo ciklo ir turto išsaugojimo fondus nuostolis.

\*\*\*Stulpelyje „Parduota (išpirkta)“ 62 630 198 eurus sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų per ataskaitinį laikotarpį įvykę pardavimo, išpirkimo ir atkarpos sandoriai bei 2019 m. gegužė 14 d. kainomis atlikto dalyvių ir turto perkėlimo į gyvenimo ciklo ir turto išsaugojimo fondus perkeltų investicijų turto vertė.

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

**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
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
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.

### 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 2019 m. I pusm.	Praėję finansiniai metai 2018 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,65%	0,65%	135 308	187 495
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	771	444
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	-	-	-
		<b>Iš viso</b>	<b>136 079</b>	<b>187 939</b>

\*Atskaitymų dydžiams už fondo keitimą yra taikomi Aviva Lietuva nustatyti maksimalūs limitai. Nuo 2019-03-22 informavus dalyvius apie pensijų fondo „Europensija“ panaikinimą, atskaitymai už perėjimą iš pensijų fondo „Europensija“ į kitą pensijų fondą nebuvo taikomi iki pensijų fondo „Europensija“ likvidavimo.

### 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

23. Informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 22.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo „Europensija“ metų ataskaitoje.



## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>Bendra gautų lėšų suma</b>	<b>2 404 758</b>	<b>3 340 073</b>
Įmokos iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	2 392 164	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	3 361	241 731
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	9 053	66 720
Kitos gautos lėšos (kompensacijos), iš viso	80	-
Kitos gautos lėšos (papildomos dalyvių įmokos), iš viso	100	-
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma</b>	<b>60 820 499</b>	<b>3 721 719</b>
Vienkartinės išmokos dalyviams	1 062 385	1 385 039
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuitetui įsigyti	-	109 626
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	56 867 962	1 234 406
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	2 304 974	884 789
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	56 986	107 859
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (dalyvių grįžimai į VSDF), iš viso	485 503	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (perkeltos neišmokėtos išmokos į AVIVA S turto išsaugojimo fondą), iš viso	42 689	-

## IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

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

## X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

## XI. KITA INFORMACIJA

27. Papildomų komentarų nepateikiame.

## XII. ATSAKINGI ASMENYS

28. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
29. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
30. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo „Europensija“ veiklos rezultatų vertinimui.
31. 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. finansininko pavaduotoja – komandos lyderė – Vitalija Žitkauskienė, tel. (5) 2726240, vitalija\_zitkauskiene@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;

Pensijų fondo „Europensija“ ataskaitą 2019 m. rugpjūčio 28 d. pasirašė:

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė
Finansų direktorė	Rita Nogė
Vyr. finansininko pavaduotoja – komandos lyderė	Vitalija Žitkauskienė
Vyriausioji aktuarė	Edita Svetlauskienė
Investicijų skyriaus vadovė	Ieva Pauliukaitė