



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA“

2010 metų 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: 2010 01 01 – 2010 06 30.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, Vilnius, LT-09320;

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.

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Ungulaitienė – generalinė direktorė;
- Arūnas Rumska – finansų direktorius;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, telefonas: (5) 2682800, faksas: (5) 2682333.

5. Funkcijos kitiems juridiniams asmenims nebuvo deleguotos.

6. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais draudimo įmonė yra sudariusi aptarnavimo sutartis:

- AB bankas „DnB NORD“, J.Basanavičiaus 26, Vilnius, LT-03601, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

- AB SEB bankas, Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

- AB „Swedbank“, Konstitucijos pr. 20A, Vilnius, LT-09321, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

- FMI „Finasta“, Maironio g. 11, Vilnius, LT-01124, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

7. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2009 06 30)	Prieš dvejus metus (2008 06 30)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	89 437 752	93 992 810	80 433 710	53 067 000
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,2503	1,3001	1,1840	1,0727
Apskaitos vienetų skaičius	71 530 932	72 297 167	67 936 136	49 471 029

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto:

8.1 Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	3%	3%	101 740
Nuo turto vertės	1%	1%	454 449
Už keitimą:			
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,2%	0,2%	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	0,2%	5 194
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	173
Iš viso			561 556
<i>BAR*</i>			-
<i>Sąlyginis BIK/Tikėtinis sąlyginis BIK*:</i>			-
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*</i>			-

* Rodikliai pateikiami tik metų ataskaitoje.

8.2 Papildoma informacija apie tikėtiną sąlyginį bendrųjų išlaidų koeficientą (BIK) pateikiama tik metinėje ataskaitoje.

9. Pavyzdys, iliustruojantis mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2005 m. balandžio 30 d. nutarimo Nr. N-74 (Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2008 m. balandžio 22 d. nutarimo Nr. N-35 redakcija) 1 priedo 9 punktu, teikiamas tik su metine ataskaita.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

10. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

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, įtraukti į Oficialųjį prekybos sarašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sarašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605107	6 458	645 800	626 799	630 640	4,90	2015-04-29	0,67
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610032	100	10 000	10 698	10 436	6,10	2012-03-15	0,01
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601890	100	10 000	9 468	9 977	-	2010-08-25	0,01
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601908	100	10 000	9 816	9 957	-	2010-09-29	0,01
Iš viso:	-	-	6 758	675 800	656 781	661 010	-	-	0,70
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	8 050	27 795 040	27 414 127	27 826 792	4,85	2018-02-07	29,60
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0163880502	3 800	13 120 640	11 128 830	13 320 135	4,50	2013-03-05	14,17
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0212170939	3 900	13 465 920	11 804 715	12 911 320	3,75	2016-02-10	13,74
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0435153068	3 000	10 358 400	10 854 629	12 086 915	9,375	2014-06-22	12,86
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137248	3 250	11 221 600	11 433 000	11 458 062	2,25	2010-12-10	12,19
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137271	2 950	10 185 760	10 183 910	10 383 771	1,25	2011-09-16	11,05
Australijos Vyriausybė	Australija	AU3TB0000010	1 900	4 631 440	4 621 385	4 789 233	5,75	2012-04-15	5,10
Iš viso:	-	-	26 850	90 778 800	87 440 596	92 776 228	-	-	98,71
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				91 454 600	88 097 377	93 437 238	-	-	99,41

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				
AB SEB bankas (trumpalaikis indėlis)	EUR	517 403	0,10	0,55
AB SEB bankas	LTL	194 316	-	0,21
Iš viso pinigai ir pinigų ekvivalentai:		711 719	-	0,76

Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija“ valdomas turtas į kolektyvinio investavimo subjektus, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Investuoti į nuosavybės vertybinius popierius neleidžia šio pensijų fondo investavimo strategija, todėl informacijos apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiame.

11. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	93 437 238	99,41	89 291 636	99,84
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	711 719	0,76	227 715	0,25
Iš viso:	94 148 957	100,17	89 519 351	100,09
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	93 437 238	99,41	89 291 636	99,84
Nevyriausybiniis sektorius	711 719	0,76	227 715	0,25
Iš viso:	94 148 957	100,17	89 519 351	100,09
Pagal valiutas				
Eurais	88 504 398	94,16	88 707 744	99,19
Australijos doleriais	4 789 233	5,10	-	-
Litais	855 326	0,91	811 607	0,90
Iš viso:	94 148 957	100,17	89 519 351	100,09
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	67 517 891	71,83	36 553 418	40,87
Kitos Europos Sąjungos valstybės	21 841 833	23,24	52 965 933	59,22
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	4 789 233	5,10	-	-
Iš viso:	94 148 957	100,17	89 519 351	100,09
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	93 954 641	99,96	89 441 636	100,01
Neterminuoti	194 316	0,21	77 715	0,08
Iš viso:	94 148 957	100,17	89 519 351	100,09

Pastaba: investicijų suma viršija grynųjų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su grynaisiais aktyvais, suma viršija 100%.

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. Pensijų fondo lėšos buvo investuotos į skolos vertybinius popierius: 71,1 proc. lėšų (2010 m. birželio 30 d.) buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, 23,2 proc. – į Vokietijos Respublikos Vyriausybės euroobligacijas, 5,1 proc. – į Australijos Vyriausybės vertybinius popierius.

2009 m. gruodžio mėn., siekiant pratęsti padidintą investicijų dalį į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, buvo kreiptasi į Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisiją, kuri pratęsė leidimą investuoti į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius iki 100 proc. fondo turto. Šis leidimas leidžia pasinaudoti palankia situacija, kai Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kainos ir rizikos santykis palankus tokioms investicijoms.

16. Svarbiausiais išoriniais veiksniais, įtakojusiais 2010-ųjų metų pirmo pusmečio pensijų fondo „Europensija“ investicijų paskirstymą, buvo įtempta situacija skolos vertybinių popierių rinkoje (padidėjo rizika, kad valstybių skolos nebus refinansuojamos). Metų pradžioje tai ypatingai pajuto Europos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių rinkos. Ir nors buvo bandyta gelbėti Graikijos, Ispanijos ir kelių kitų šalių, iš taip vadinamos PIIGS šalių grupės, skolos vertybinių popierių rinkas, skiriant pagalbos paketus, situacija vis tiek išliko įtempta. Tuo pat metu tokia padėtis, kai investuotojai suskubo ieškoti saugesnių investicijų, buvo palankus veiksnys, lemiantis vyriausybę, kurių situacija iš esmės yra geresnė dėl fiskalinės drausmės, o rinka likvidesnė (pvz., Vokietija, Prancūzija), skolos vertybinių popierių brangimą, o tai lėmė geresnius investavimo rezultatus tiems rinkos dalyviams, kurie jau buvo investavę į šių šalių rinkas.

Antrame ketvirtyje ir toliau Eurozonos vyriausybės skolos vertybinių popierių pelningumai mažėjo, ne tik tų šalių, kuriose fiskalinė drausmė geresnė, bet taip pat ir tų, kurioms buvo skirta finansinė parama. Tačiau euro zonos periferinėse valstybėse išlieka rizika, kad skolos vertybinių popierių kainos gali mažėti dėl finansavimo problemų, todėl pensijų fondo „Europensija“ lėšos į šių šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius nebuvo investuotos.

Atsižvelgiant į šiuos veiksnius, didžioji dalis pensijų fondo lėšų buvo investuota į trumpos ir vidutinės trukmės skolos vertybinius popierius, išleistus Lietuvos ir Vokietijos vyriausybė.

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

Šio skyriaus 17-21 punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2005 m. balandžio 30 d. nutarimo Nr. N-74 (Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2008 m. balandžio 22 d. nutarimo Nr. N-35 redakcija) 15.1 punktu, teikiama tik su metine ataskaita.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija“ finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“ patvirtinta finansinės atskaitomybės sudarymo tvarka.

22.1. Pensijų fondo „Europensija“ balansas, paruoštas pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	7	711 719	227 715
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 7	93 437 238	89 291 636
1.	Skolos vertybiniai popieriai		93 437 238	89 291 636
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		93 437 238	89 291 636
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		6	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		6	-
	TURTAS, IŠ VISO		94 148 963	89 519 351

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir gryniesi aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	2	156 153	81 599
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		78 252	77 450
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		77 901	4 149
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		93 992 810	89 437 752
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		94 148 963	89 519 351

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija“
 2010 metų I pusmečio ataskaita

22.2. Pensijų fondo „Europensija“ grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita, paruošta pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis:

				(litas)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	
I.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		89 437 752	66 560 702	
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		8 940 724	16 587 914	
1.	Pensijų įmokos	3	3 391 207	9 045 593	
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		1 530 379	2 938 115	
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	
4.	Palūkanos ir dividendai	5	9 864	12 253	
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	1 204 520	2 758 590	
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	2 677 685	1 833 363	
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	1, 4	127 069	-	
8.	Kitos pajamos		-	-	
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		(4 385 666)	(2 714 906)	
1.	Pensijų išmokos		(806 589)	(534 821)	
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(3 011 000)	(1 515 851)	
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		-	(2 490)	
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(2 981)	(31 627)	
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	4	(3 540)	-	
6.	Valdymo sąnaudos	6	(561 556)	(630 117)	
7.	Kitos sąnaudos		-	-	
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		93 992 810	80 433 710	
		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2009 06 30)	Prieš dvejus metus (2008 06 30)	
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,3001	1,1840	1,0727	
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	72 297 167	67 936 136	49 471 029	

22.3. Pensijų fondo „Europensija“ 2010 metų 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“, iki 2007 m. gruodžio 11 d. UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“, leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Pensijų fondas „Europensija“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.

Pensijų kaupimo bendrovė – uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Lvovo g. 25, Vilnius, LT-09320.

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2010 m. birželio 30 d. – 24 564 (2009 m. gruodžio 31 d. – 24 579).

Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, įmonės kodas - 112021238.

Audito įmonė - UAB „Ernst & Young Baltic“, buveinė: Subačiaus g. 7, Vilnius, LT-01302, įmonės kodas – 110878442.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengtos finansinės ataskaitos

Pensijų kaupimo bendrovė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, ir kitais teisės aktais.

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

Pensijų kaupimo bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta - litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

Žemiau yra išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šias finansines ataskaitas.

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 litais ir/arba eurai negali sudaryti daugiau nei 35 proc. fondo turto.

Pagal papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 47 str. 5 p., gavus priežiūros institucijos leidimą, yra leidžiama investuoti į Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Europos Sąjungos valstybių vertybinius popierius didesnę nei 35 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų dalį. 2009 m. gruodžio mėn., siekiant pratęsti padidintą investicijų dalį į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, buvo kreiptasi į Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisiją, kuri pratęsė leidimą investuoti į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius iki 100 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų. Šis leidimas leidžia pasinaudoti palankia situacija, kai Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kainos ir rizikos santykis palankus tokioms investicijoms.

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. Finansinės rizikos valdymo politika

3.1. Valiutos kursų svyravimo rizika

Didžioji pensijų fondo turto dalis buvo investuojama litais ir eurai (2010 m. birželio 30 d. – 94,9 proc.), ir tik nedidelė dalis – Australijos doleriais (2010 m. birželio 30 d. – 5,1 proc.), todėl valiutos kursų svyravimo rizika minimali.

3.2. Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normų kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), stengiamasi investuoti į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius ir atvirkščiai, kai prognozuojamas palūkanų normų kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), stengiamasi investuoti į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius, siekiant valdyti palūkanų normos svyravimo riziką bei gerinti investicijų gražos rezultatus.

3.3. Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo „Europensija“ likvidžios lėšos laikomos tik bankuose, turinčiuose aukštus investicinius kredito reitingus. Siekiant sumažinti emitento riziką, investuojama tik į nemažesnę reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius nei numatyta pensijų fondo investavimo strategijoje.

3.4. Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra atliekami per depozitoriumo funkcijas atliekantį AB SEB banką, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą pagal atliekamus sandorius. Jei kita sandorio šalis yra nepriklausoma, tokiu atveju pasirenkami tik patikimi ir žemos rizikos partneriai arba sandoriai atliekami griežtai kontroliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose.

3.5. Likvidumo rizikos valdymas

Visos pensijų fondo „Europensija“ lėšos investuojamos tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba. Taip pat griežtai laikomasi diversifikavimo reikalavimų, kurie yra numatyti investavimo strategijoje.

4. Investicijų apskaita, įvertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

Skolos vertybiniai popieriai apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius, kad investicijų vertė atspindėtų jų rinkos vertę. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Į balansą investicijos įtraukiamos pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikrąją (rinkos) vertę.

Investicijų pardavimo pelnas ir nuostoliai (realizuotas investicijų pelnas ir nuostoliai) pripažįstami tuo laikotarpiu, kada investicijos buvo realizuotos. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai – teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje. Investicijų, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje tikrosios vertės 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 skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui arba sumažėjimui (nerealizuotam investicijų pelnui arba nuostoliams).

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal vertinimo dienos elektroniniu paštu atsiųstas trijų didžiausių pirminių dilerių kotiruotes atsargaus vertinimo (bid pirkimo kainos) metodu. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (bid) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal vertinimo dienos vidutines kainas, pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje, vidutinės kainos vertinimo metodu.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertinamos Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos banko nustatomą valiutų kursą.

5. Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Investicijos kiekvieną darbo dieną įvertinamos tikrąja (rinkos) verte ir susidaręs skirtumas dėl vertės pasikeitimo apskaitomas kaupimo principu kaip investicijų vertės padidėjimas arba sumažėjimas grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje.

Gautos pensijų įmokos pripažįstamos kaip turto padidėjimas jų gavimo dieną.

Pensijų išmokos, į kitus pensijų fondus pervestos sumos ir valdymo sąnaudos pripažįstamos kaip turto sumažėjimas jų išmokėjimo dieną.

6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Pensijų kaupimo bendrovės atskaitymai iš pensijų fondo turto vertinami kaupimo principu. Maksimalūs atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai nustatyti Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos patvirtintose pensijų fondo taisyklėse. Pensijų kaupimo bendrovėje taikomi atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai yra patvirtinti 2006 m. gruodžio 18 d. bendrovės valdybos nutarimu:

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės dydžio.
2. Atskaitymai nuo įmokų lygūs 3 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų dydžio.
3. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą vieną kartą per kalendorinius metus.
4. Taikomi 4 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.
5. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš vieno Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

Atskaitymai nuo dalyvio vardu įmokėtų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai į pensijų fondo sąskaitą pateko dalyvio įmokos.

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.

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

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

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas pensijų kaupimo bendrovės apskaitoje ir dengiamas pensijų kaupimo bendrovės lėšomis.

7. Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynoji fondo aktyvų vertė, sumažinta atskaitymais iš pensijų turto, padalinta iš pensijų fondo vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo vieneto kainos vertinimo dieną. 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.

8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ekvivalentais pripažįstami indėliai, kurių terminas yra ne ilgesnis nei 3 mėnesiai.

Trumpalaikiai indėliai apskaitomi nominalia verte, iki indėlio termino pabaigos kaupiant palūkanas tiesiniu būdu.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos Banko nustatomą valiutų kursą.

9. Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo „Europensija“ investicijų portfelio struktūra 2010 m. birželio 30 d. atitiko pensijų fondo taisyklėse bei teisės aktuose nustatytus pensijų fondo investicijų portfelio struktūros reikalavimus.

Detali pensijų fondo investicijų portfelio struktūra pateikta 7 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

2010 m. birželio 30 d. pensijų kaupimo bendrovėje reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija“, nebuvo.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Pastaba. Investicijų vertės pokytis pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis, litais

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	89 291 636	107 363 616	(107 206 895)	3 991 862	(2 981)	93 437 238
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>89 291 636</i>	<i>107 363 616</i>	<i>(107 206 895)</i>	<i>3 991 862</i>	<i>(2 981)</i>	<i>93 437 238</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	89 291 636	107 363 616	(107 206 895)	3 991 862	(2 981)	93 437 238

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 2 677 685 litus, vertės padidėjimo dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo sumą – 109 657 litus ir investicijų pardavimo pelną – 1 204 520 litų.

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 2 981 litą.

2. Pastaba. Įsipareigojimai, litais

	2010 m. birželio 30 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	78 252	77 450
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	77 170	76 818
perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendroves atskaitymai	1 082	632
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	77 901	4 149
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	50 313	-
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	27 588	4 149
Iš viso	156 153	81 599

3. Pastaba. Pensijų įmokos, litais

Gautos pensijų įmokos	2010 m. sausio – birželio mėn.	2009 m. sausio – birželio mėn.
<i>kovo mėn.</i>	<i>1 756 432</i>	<i>6 085 063</i>
<i>balandžio mėn.</i>	<i>537 216</i>	-
<i>gegužės mėn.</i>	<i>534 424</i>	-
<i>birželio mėn.</i>	<i>563 135</i>	<i>2 960 530</i>
Iš viso	3 391 207	9 045 593

3. Pastaba. Pensijų įmokos, litais (tęsinys)

Pensijų įmokų sumažėjimą lėmė Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatymo pakeitimais sumažintas pensijų įmokų dydis nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. birželio 30 d. iki 3 proc., nuo 2009 m. liepos 1 d. iki 2 proc. dalyvių pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos.

Nuo 2010 metų balandžio mėn. pensijų įmokos į dalyvių vardu atidarytas pensijų sąskaitas iš valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos kiekvieną mėnesį.

4. Pastaba. Turto vertės pasikeitimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo

2010 m. birželio 30 d. turto vertės padidėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 127 069 litus, sudarė investicijų vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, lygus 109 657 litams, bei teigiamas banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, lygus 17 412 litų, o turto vertės sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 3 540 litų, sudarė pinigų ekvivalentų sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo.

5. Pastaba. Palūkanos ir dividendai

2010 m. birželio 30 d. palūkanos už trumpalaikius indėlius sudarė 9 864 litus, 2009 m. birželio 30 d. – 12 253 litus.

6. Pastaba. Valdymo sąnaudos, litais

	2010 m. sausio – birželio mėn.	2009 m. sausio – birželio mėn.
Atskaitymai nuo įmokų	101 740	271 373
Atskaitymai nuo turto vertės	454 449	356 103
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	5 367	2 641
Iš viso	561 556	630 117

7. Pastaba. Turto struktūra pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma, % (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (litais)	Turto, investicijos lyginamoji dalis, %
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	194 316	-	-	194 316	0,20
Terminuotas trumpalaikis indėlis	Lietuvos Respublika	EUR	517 403	0,10	2010-07-07	517 403	0,55
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso						711 719	0,75
XS0327304001	Lietuvos Respublika	EUR	27 795 040	4,85	2018-02-07	27 826 792	29,56
XS0163880502	Lietuvos Respublika	EUR	13 120 640	4,50	2013-03-05	13 320 135	14,15
XS0212170939	Lietuvos Respublika	EUR	13 465 920	3,75	2016-02-10	12 911 320	13,71
XS0435153068	Lietuvos Respublika	EUR	10 358 400	9,375	2014-06-22	12 086 915	12,84
DE0001137248	Vokietijos Respublika	EUR	11 221 600	2,25	2010-12-10	11 458 062	12,17
DE0001137271	Vokietijos Respublika	EUR	10 185 760	1,25	2011-09-16	10 383 771	11,03
AU3TB0000010	Australija	AUD	4 631 440	5,75	2012-04-15	4 789 233	5,09
LT0000605107	Lietuvos Respublika	LTL	645 800	4,90	2015-04-29	630 640	0,67
LT0000610032	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	6,10	2012-03-15	10 436	0,01
LT0000601890	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	-	2010-08-25	9 977	0,01
LT0000601908	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	-	2010-09-29	9 957	0,01
Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso						93 437 238	99,25
Gautina suma	-	LTL	-	-	-	6	0,00
Gautinų sumų iš viso						6	0,00
IŠ VISO	x	x	x	x	x	94 148 963	100,00

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

Šio skyriaus 23-24 punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2005 m. balandžio 30 d. nutarimo Nr. N-74 (Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2008 m. balandžio 22 d. nutarimo Nr. N-35 redakcija) 15.1 punktu, teikiama tik su metine ataskaita.

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

25. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		4 921 586
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	3 391 207
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	1 530 379
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	180 395
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 349 984
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(3 817 589)
	Pensijų išmokos, iš viso	(806 589)
	Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(783 150)
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	(23 439)
	Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(3 011 000)
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(458 295)
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(2 552 705)
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

28. Papildomų komentarų nepateikiame.
29. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, nebuvo naudotasi.
30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
31. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo „Europensija“ veiklos rezultatų vertinimui.
32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:
Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:
- Generalinė direktorė – Asta Ungulaitienė, tel. 2690600, asta_ungulaitiene@aviva.lt;
 - Finansų direktorius – Arūnas Rumskas, tel. 2690600, arunas_rumskas@aviva.lt;
 - Vyriausiasis investicijų valdytojas – Roman Piotr Sosnowski, tel. 2197877, roman_sosnowski@aviva.lt;
 - Vyriausioji finansininkė – Živilė Čekytė, tel. 2690614, zivile_cekyte@aviva.lt;
 - L.e.p. vyriausioji aktuarė – Edita Saldukaitė, tel. 2690609, edita_saldukaite@aviva.lt.

Generalinė direktorė

Asta Ungulaitienė

Finansų direktorius

Arūnas Rumskas

Vyriausiasis investicijų valdytojas

Roman Piotr Sosnowski

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

L.e.p. vyriausioji aktuarė

Edita Saldukaitė