



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ X1 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2023 metų ataskaita



TURINYS

I.	BENDROJI INFORMACIJA	3
II.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	3
III.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	3
IV.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	3
	I. BENDROJI DALIS.....	6
	II. APSKAITOS POLITIKA	6
	III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS.....	9
V.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	25
VI.	ATSAKINGI ASMENYS	25
VII.	NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	26

I. BENDROJI INFORMACIJA

- Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-61/67 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos patvirtintą „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
- Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 12 31.
- Duomenys apie draudimo įmonę:
 - Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – **Įmonė**), Įmonės kodas – 111744827;
 - Buveinės adresas: Lviso g. 25, LT-09320 Vilnius;
 - Telefono numeris: (5) 2690169, el. pašto adresas: info@allianz.lt, pensija@allianz.lt, interneto svetainės adresas: www.allianz.lt.
 - Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
 - Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
- Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800.

II. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

- Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
- Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
- Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2023 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:
 - atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	15	47	82	184
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiai, Eur	3 135	3 423	3 739	4 659

III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

- Pensijų fondo investicijų portfelis atitiko pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytą rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymą, atsižvelgiant į laiką, likusį iki pensijų fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio sudėtis, pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje ir 3-oje pastabose.

IV. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

- Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos pagal 39-ojo verslo apskaitos standarto „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“ ir kitų Lietuvos Respublikos įstatymų bei teisės aktų reikalavimus.

9.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita (eurais), paruošta pagal 2023 m. gruodžio 31 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		201 644 132	172 430 765
1.	PINIGAI	2, 3	5 892 353	6 171 195
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	195 747 141	166 255 746
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	81 661 396	84 185 840
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	81 661 396	84 185 840
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	2, 3, 8	114 085 745	82 069 906
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	4 638	3 824
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	4 638	3 824
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	194 695	128 632
1.	Mokėtinos sumos	5	194 695	128 632
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	75 839	72 934
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	118 856	55 698
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	201 449 437	172 302 133

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė	2024 m. balandžio 22 d.
Finansų direktorė	Rita Nogė	2024 m. balandžio 22 d.
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė	2024 m. balandžio 22 d.
Investicijų skyriaus vadovas	Rokas Baltrėnas	2024 m. balandžio 22 d.

9.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita (eurais), paruošta pagal 2023 m. gruodžio 31 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	172 302 133	180 720 294
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		46 407 388	26 494 983
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	18 152 366	16 591 477
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	10 457 388	9 276 431
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
2.4.	Investicinės pajamos		-	-
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		-	-
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	17 694 192	600 038
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	103 442	27 037
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		46 407 388	26 494 983
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(17 260 084)	(34 913 144)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(532 602)	(265 667)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(15 715 539)	(11 291 031)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(77 009)	(22 488 703)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(934 934)	(867 743)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(934 934)	(867 743)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas	11	-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(17 260 084)	(34 913 144)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		29 147 304	(8 418 161)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	201 449 437	172 302 133

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė	2024 m. balandžio 22 d.
Finansų direktorė	Rita Nogė	2024 m. balandžio 22 d.
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė	2024 m. balandžio 22 d.
Investicijų skyriaus vadovas	Rokas Baltrėnas	2024 m. balandžio 22 d.

9.3. Pensijų fondo 2023 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

**2023 metų Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo finansinių ataskaitų
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-61/67 įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir Įmonės valdybos patvirtintą „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

Pensijų fondą valdo Įmonė, įregistruota adresu Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius, Įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie Įmonę kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2023 metus atliko BDO auditas ir apskaita UAB, buveinės adresas K. Baršausko g. 66, LT-51436 Kaunas, Įmonės kodas – 135273426.

Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

Įmonė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi LR Finansinės apskaitos įstatymu, Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais (LFAS) (t.y. buvusiais Verslo apskaitos standartais). Pagal 2021-11-23 priimto LR buhalterinės apskaitos įstatymo Nr. IX-574 pakeitimo įstatymo nuostatas, nuorodos į verslo apskaitos standartus laikomos nuorodomis į Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus. Vyriausybės įgalios įstaigos patvirtinti verslo apskaitos standartai taikomi tol, kol LR finansų ministras patvirtina atitinkamus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus. Atkreiptinas dėmesys, kad LR Finansinės apskaitos įstatymo pakeitimais įsigaliojusiais 2022 m. gegužės 1 d. pasikeitė tik verslo apskaitos standartų pavadinimas, bet ne patys apskaitos tvarkymo ir finansinių ataskaitų sudarymo principai, metodai ir taisyklės.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje www.lb.lt pateiktą euro ir užsienio valiutų santykį, kuris formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius. Pensijų fondo apskaitoje taikomas grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

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

Dėl suapvalintų skaičių pateikimo finansinėse ataskaitose gali atsirasti apvalinimo skirtumų.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laike kintančią investavimo strategiją, taip, kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką, likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų ir mažiau rizikingų turto klasių santykis. Rizikingų aktyvų dalis pensijų fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

2. Investavimo politika (tęsinys)

Atliekant pensijų fondo perbalansavimą taip pat atsižvelgiama į situaciją rinkose, įvertinamos rizikingus ir nerizikingus aktyvus sudarančios turto klasės ir jų uždirbta investicinė graža. Pensijų turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai Įmonės internetiniame tinklapyje www.allianz.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitomi prekybos datos verte. Įsigyjant finansinį turtą prekybos data pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Parduodant finansinį turtą prekybos data nurašomi parduoti vertybiniai popieriai, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Sandoris apskaitoje užregistruojamas tik kai gautas patvirtinimas, kad sandoris įvyko.

Vertybiniai popieriai pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius kaupimo principu, taip, kad investicijų vertė atspindėtų jų tikrąją vertę. Tikroji vertė nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradedamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynujų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomos ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

Investicijų į vertybinius popierius, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės, įskaitant valiutų kursų pasikeitimo įtaką, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos teigiamas skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui, neigiamas – sumažėjimui. Kiekvieno vertybinio popieriaus vertės pasikeitimas vertinamas atskirai ir atitinkamai vertybinio popieriaus vertės padidėjimas arba sumažėjimas atvaizduojamas kaip pelnas arba nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje atitinkamai kartu su investicijų pardavimo pelnu arba nuostoliais. Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas ir bendras pardavimo pelnas arba nuostoliai tam sandoriui.

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami prekybos data. Grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai, atitinkamai teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarkoje, kotiruotes. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (angl. *bid*) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal trečiųjų šalių viešai skelbiamas vertinimo dienos uždarymo kainas.

Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų viešai skelbiamas grynujų aktyvų vertes tenkančias investiciniam vienetai ar akcijai.

Kitos investicijos vertinamos vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka.

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

Pinigams priskiriami pinigai bankų sąskaitose, vienos nakties indėliai, 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 nustatyta laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

Grynujų aktyvų vertė yra pensijų fondo pensijų turto vertės ir įsipareigojimų vertės skirtumas.

Grynujų aktyvų vertės padidėjimas pripažįstamas gavus pensijų fondo dalyvių įmokas, registruojant iš kitų pensijų fondų gautas lėšas, palūkanas ir kitas pajamas, registruojant parduotų investicijų pelną, investicijų ir kito turto tikrosios vertės padidėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės sumažėjimą, turto padidėjimą ir įsipareigojimų sumažėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

Grynujų aktyvų vertės sumažėjimas pripažįstamas, kai atsiranda įsipareigojimas išpirkti iš pensijų fondo apskaitos vienetus, kai įregistruojamas įsipareigojimas įmonei, atsiradus kitų įsipareigojimų, registruojant parduotų investicijų nuostolius, investicijų ir kito turto tikrosios vertės sumažėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės padidėjimą, turto sumažėjimą ir įsipareigojimų padidėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

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

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 taisyklės. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

7. Atskaitymai iš pensijų fondo ir pensijų fondų veiklos sąnaudos, dengiamos įmonės lėšomis

Atskaitymai iš pensijų turto yra 0,5 proc. per metus nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

Taikomi 0,05 proc. atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitą įmonės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą įmonės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų atliekami kiekvieną darbo dieną. Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės tiesiogiai įskaičiuojami į apskaitos vieneto vertę, o sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, dengiamos iš pensijų turto.

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, mokėjimais dalyviams, paveldėtojams, kitoms pensijų kaupimo bendrovėms ar pensijų fondams, dengiamos įmonės lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas įmonės apskaitoje ir dengiamas įmonės lėšomis. Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudos apskaitomos įmonės apskaitoje ir kompensuojamos įmonės lėšomis:

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 2023 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2022 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2023 m. yra 0,09 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2022 m. buvo 0,09 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji dalis pensijų fondo turto investuojama į obligacijas per kolektyvinius investavimo subjektus arba tiesiogiai į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimą, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Į akcijas investuojama per kolektyvinius investavimo subjektus. Tokios investicijos sudaro mažesnę fondo turto dalį. Pensijų fondo investicijos valdomos pagal pensijų fondo investavimo strategiją, Įmonės vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai skelbiama „Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turtą vykdymo politiką“. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondas alternatyvių investicijų neturėjo.

Įmonėje turime įgyvendinę tris gynybos linijas pensijų fondų valdymo saugumui ir kontrolei užtikrinti. Pirma, savo veikloje nuosekliai remiamės kiekybinio atstovavimo principu ir atsakomybių atskyrimu. Įmonės vardu vienas žmogus negali sudaryti jokio reikšmingo sandorio ar atlikti jokios ištisinės finansinės operacijos. Keturių akių principas įgyvendinamas kiekviename finansiniame žingsnyje, o didesnę finansinę operaciją tvirtina keli žmonės. Antra, itin atsakingai įgyvendiname rizikos valdymo ir vidaus kontrolės funkciją. Atsakingi Įmonės darbuotojai kontroliuoja, ar visi Įmonėje laikosi nustatytų reikalavimų, atlieka kitų skyrių darbo patikrinimus. Turime ir atskirą finansinių nusikaltimų prevencijos komandą, kuri atlieka pinigų judėjimo kontrolę. Trečia, mūsų Įmonėje vidaus auditą atlieka audito specialistai iš „Allianz“ grupės. Jie tikrina konkrečias veiklos operacijas, teikia rekomendacijas kontrolių stiprinimui, procesų tobulinimui. Vidaus auditoriai griežtai kontroliuoja, kad visos jų rekomendacijos būtų įgyvendintos laiku.

Rinkos rizikos

Akcijų rizikos valdymas

Akcijų rizika – tai rizika susijusi su investicijų į akcijas vertės svyravimais. Siekdami sumažinti akcijų riziką, pensijų fondo rizikingų aktyvų dalį investuojame remdamiesi lyginamojo indekso – MSCI World Index – regionine struktūra, kuri atspindi išsivysčiusių šalių akcijų rinkas. Kai vertiname, kad akcijų rizika išaugusi (sumažėjusi), galime sumažinti (padidinti) akcijų dalį fonde, laikydamiesi investavimo strategijoje numatytų apribojimų. Taip pat, kai vertiname, kad akcijų rizika išaugusi (sumažėjusi) tam tikrame regione, galime sumažinti (padidinti) investicijas į konkretų regioną. Pensijų fondo investicijos į akcijas atliekamos per kolektyvinius investavimo subjektus, todėl yra plačiai diversifikuotos. Taip sumažiname riziką dėl individualių įmonių akcijų kainų pokyčių.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, pensijų fondo turtas 2023 m. gruodžio 31 d. buvo investuotas į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais. Dalis pensijų fondo turto (8,8 proc.) 2023 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2022 m. gruodžio 31 d. 6,7 proc. pensijų fondo turto buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), investuojama į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius, kurių kaina palūkanoms kylant svyruoja mažiau. Ir atvirkščiai, kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), investuojama į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius. Tokiu būdu siekiama valdyti palūkanų normos svyravimo riziką ir gerinti investicijų grąžos rezultatus.

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo turtas investuojamas į pakankamai likvidžius finansinius instrumentus – skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir į kolektyvinius investavimo subjektus, kurie garantuoja fondų vienetų išpirkimą. Nedidelę fondo lėšų dalį sudaro grynai pinigai, skirti padengti įsipareigojimus dalyviams, tokius kaip pensijų išmokų įsipareigojimus ar įsipareigojimus paveldėtojams, dalyvių perėjimo į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus ar į kitų pensijų kaupimo bendrovių valdomus fondus įsipareigojimus.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**Kredito rizikos**Emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo likvidžios lėšos laikomos depozitoriume, kurio patronuojanti įmonė turi aukštą investicinį kredito reitingą. Siekiant sumažinti emitento riziką, didžioji fondo turto dalis investuojama į ne mažesnę nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje didžioji į obligacijas investuojamų pensijų fondo lėšų dalis buvo investuotos į Vokietijos, Lietuvos ir Vengrijos vyriausybės vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visus sandorių atsiskaitymus vykdo depozitoriumo funkcijas atliekantis bankas, kuris užtikrina atliekamų sandorių savalaikį atsiskaitymą. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

Jautrumo analizė

Žemiau esančioje lentelėje pateikta analizė, kuri parodo kokią įtaką grynujų aktyvų vertei turi skolos vertybinių popierių pajamingumo ir akcijų rinkų kainų pasikeitimai:

Data	Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
	padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
2022-12-31	(1,8)	(1,05%)	1,9	1,09%	7,7	4,45%	(7,7)	(4,45%)
2023-12-31	(2,0)	(1,01%)	2,1	1,03%	8,9	4,39%	(8,9)	(4,39%)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2023-12-31)

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	80 596	8 059 600	8 209 816	7 922 749	0,7	2024 08 23	3,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	83 216	8 321 600	9 139 105	8 230 720	2,1	2024 11 06	4,1
Iš viso:			163 812	16 381 200	17 348 921	16 153 469	-	-	8,0
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	1 820 000 000	18 200 000	18 214 338	18 005 912	1,0	2024 08 15	8,8
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	900 000 000	9 000 000	8 131 308	8 363 061	0,25	2028 08 15	4,2
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 075	3 075 000	4 012 744	3 290 298	5,25	2025 01 20	1,6
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0841073793	4 800	4 800 000	5 738 745	4 870 862	3,375	2024 07 09	2,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 695	2 695 000	3 024 901	2 748 675	3,0	2025 03 11	1,4
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	7 821	7 821 000	8 411 074	7 645 294	1,375	2025 09 23	3,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	10 528	10 528 000	11 487 603	9 929 958	1,75	2027 10 10	4,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 621 696	1,125	2029 06 19	0,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	273	273 000	282 156	263 230	1,25	2025 10 22	0,1
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	8 800	8 800 000	8 835 858	8 768 941	2,5	2024 11 18	4,4
Iš viso:			2 720 039 762	66 962 000	69 875 947	65 507 927	-	-	32,4
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				83 343 200	87 224 868	81 661 396	-	-	40,4

2 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2022-12-31)

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	80 596	8 059 600	8 209 816	7 750 933	0,7	2024 08 23	4,5
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	83 216	8 321 600	9 139 105	8 164 321	2,1	2024 11 06	4,7
Iš viso:			163 812	16 381 200	17 348 921	15 915 254	-	-	9,2
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	3 060 000 000	30 600 000	31 192 039	29 961 789	1,0	2024 08 15	17,5
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 075	3 075 000	4 012 744	3 363 003	5,25	2025 01 20	2,0
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0841073793	4 800	4 800 000	5 738 745	4 903 339	3,375	2024 07 09	2,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 695	2 695 000	3 024 901	2 753 170	3,0	2025 03 11	1,6
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	7 821	7 821 000	8 411 074	7 488 074	1,375	2025 09 23	4,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	10 528	10 528 000	11 487 603	9 262 572	1,75	2027 10 10	5,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 520 464	1,125	2029 06 19	0,9
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	273	273 000	282 156	252 198	1,25	2025 10 22	0,1
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	8 800	8 800 000	8 835 858	8 765 977	2,5	2024 11 18	5,1
Iš viso:			3 060 039 762	70 362 000	74 722 340	68 270 586	-	-	39,7
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				86 743 200	92 071 261	84 185 840	-	-	48,9

3 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2023-12-31)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	976 013	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	7 336 945	7 370 654	KIS 1	3,7
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	8 825	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 704 012	2 654 312	KIS 3	1,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	6 520	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 132 510	2 180 012	KIS 3	1,1
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	3 734	Vontobel Asset Management S.A.	665 000	818 395	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	4 674	Vontobel Asset Management S.A.	1 327 450	2 027 716	KIS 3	1,0
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	2 805	Amundi Luxembourg S.A	6 089 998	6 594 114	KIS 3	3,3
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	20 618	Amundi Luxembourg S.A	11 330 831	12 485 260	KIS 3	6,2
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	15 796	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 370 000	4 922 524	KIS 3	2,4
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	10 324	Nordea Investment Funds S.A.	3 348 482	3 266 191	KIS 3	1,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	12 803	Nordea Investment Funds S.A.	1 623 595	2 572 775	KIS 3	1,3
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	477 329	Amundi Luxembourg S.A	8 384 079	14 420 109	KIS 3	7,2
AMUNDI S&P 500 ESG INDEX IHE Acc	LU	LU0996178371	1 181	Amundi Luxembourg S.A	2 500 000	2 922 537	KIS 3	1,5
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	4 771	Amundi Luxembourg S.A	12 031 990	13 914 547	KIS 3	6,9
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB - IHE	LU	LU1049757047	1 712	Amundi Luxembourg S.A	2 499 999	2 866 254	KIS 3	1,4
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	12 056	Vontobel Asset Management S.A.	1 817 570	2 634 126	KIS 3	1,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	27 265	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 230 000	2 759 290	KIS 3	1,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	4 315	Vontobel Asset Management S.A.	613 756	946 032	KIS 3	0,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	12 267	Nordea Investment Funds S.A.	1 749 101	1 967 010	KIS 3	1,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	395	Amundi Luxembourg S.A	3 500 006	4 373 569	KIS 3	2,2
SISF Global Sustainable Growth EUR	LU	LU2526491159	15 116	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 700 000	1 772 877	KIS 3	0,9
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	48 429	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 430 000	2 420 691	KIS 3	1,2
AMUNDI PRI EUR GOV BON 0-1Y-IE	LU	LU2531807738	7 856	Amundi Luxembourg S.A	8 000 000	8 092 313	KIS 1	4,0
AMUNDI FUNDS CASH EUR - I2 EUR	LU	LU0568620131	9 909	Amundi Luxembourg S.A	10 000 000	10 104 437	KIS 4	5,0
Iš viso:			1 684 713		97 385 324	114 085 745	-	56,8
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					97 385 324	114 085 745		56,8

4 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2022-12-31)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	339 653	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 536 945	2 457 796	KIS 1	1,4
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	8 825	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 704 012	2 219 089	KIS 3	1,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	15 136	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 197 811	4 188 822	KIS 3	2,4
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	3 734	Vontobel Asset Management S.A.	665 000	741 884	KIS 3	0,4
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	6 585	Nordea Investment Funds S.A.	697 987	883 558	KIS 3	0,5
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	11 455	Vontobel Asset Management S.A.	3 284 864	4 077 315	KIS 3	2,4
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	2 206	Amundi Luxembourg S.A.	4 739 998	4 494 754	KIS 3	2,6
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	2 554	Amundi Luxembourg S.A.	14 199 980	12 867 970	KIS 3	7,5
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	24 004	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 000 000	2 949 180	KIS 4	1,7
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	9 315	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 600 000	2 415 568	KIS 3	1,4
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	10 324	Nordea Investment Funds S.A.	3 348 482	2 590 928	KIS 3	1,5
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	12 803	Nordea Investment Funds S.A.	1 623 595	2 275 091	KIS 3	1,3
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	55 799	Amundi Luxembourg S.A.	9 682 187	13 763 870	KIS 3	8,0
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	5 767	Amundi Luxembourg S.A.	13 800 085	14 153 531	KIS 3	8,2
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	12 056	Vontobel Asset Management S.A.	1 817 570	2 305 237	KIS 3	1,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	10 139	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 500 000	926 596	KIS 3	0,5
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	4 315	Vontobel Asset Management S.A.	613 756	790 417	KIS 3	0,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	6 379	Nordea Investment Funds S.A.	849 101	866 688	KIS 3	0,5
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	395	Amundi Luxembourg S.A.	3 500 006	3 365 950	KIS 3	2,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	337	Amundi Luxembourg S.A.	1 690 000	1 685 044	KIS 3	1,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	48 429	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 430 000	2 050 618	KIS 3	1,2
Iš viso:			590 210		77 481 379	82 069 906	-	47,6
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					77 481 379	82 069 906		47,6

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2023-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	5 892 353	-	2,9
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	4 638	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(194 695)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		5 702 296	-	2,8
2022-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	6 171 195	-	3,6
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	3 824	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(128 632)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		6 046 387	-	3,5

Vienos nakties indėliai priskiriami pinigams banko sąskaitoje. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas tiesiogiai į nuosavybės vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondas indėlių kredito įstaigose neturėjo, todėl informacija apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiama.

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2023-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2022-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	88 518 341	44,1	76 662 930	44,5
Mažiau rizikingi aktyvai*	113 121 153	56,0	95 764 011	55,6
Iš viso:	201 639 494	100,1	172 426 941	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	81 661 396	40,4	84 185 840	48,9
KIS investiciniai vienetai	114 085 745	56,8	82 069 906	47,6
Pinigai	5 892 353	2,9	6 171 195	3,6
Iš viso:	201 639 494	100,1	172 426 941	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	81 661 396	40,4	84 185 840	48,9
Nevyriausybiniis sektorius	119 978 098	59,7	88 241 101	51,2
Iš viso:	201 639 494	100,1	172 426 941	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	201 639 494	100,1	172 426 941	100,1
Iš viso:	201 639 494	100,1	172 426 941	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	22 045 822	10,9	22 086 449	12,8
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	90 350 413	44,8	77 715 266	45,1
JAV ir Kanada	44 875 801	22,4	45 907 657	26,8
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	44 367 458	22,0	26 717 569	15,4
Iš viso:	201 639 494	100,1	172 426 941	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	81 661 396	40,4	84 185 840	48,9
Neterminuoti	119 978 098	59,7	88 241 101	51,2
Iš viso:	201 639 494	100,1	172 426 941	100,1

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 5 lentelėje. Grynųjų aktyvų vertė yra apskaičiuojama įtraukus mokėtinas ir gautinas sumas. Kai vertinamas diversifikavimo reikalavimų atitikimas, mažiau rizikingi aktyvai mažinami mokėtinomis sumomis ir didinami gautinomis sumomis.

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Atsižvelgdami į palankią situaciją akcijų rinkose, visus 2023 metus pensijų fonde laikėme padidintą akcijų dalį. Didžiąją rizikingų aktyvų dalį investavome į išsivysčiusių šalių, daugiausia į Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas.

Obligacijų dalyje, dalį tiesioginių investicijų į vyriausybės vertybinius popierius keitėme į plačiau diversifikuotus obligacijų fondus. Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Lietuvos, Vokietijos bei kitų Vakarų ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į Europos regiono šalių skolos vertybinius popierius.

Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai ir vienos nakties indėliai, laikomi banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

Visą ataskaitinį laikotarpį laikėmės pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

4 Pastaba. Gautinos sumos

	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2023-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-12-31
Gautina suma iš valdymo įmonių susigražinamų mokesčių už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus	4 638	3 824
Viso:	4 638	3 824

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023 m. gruodžio 31 d.	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022 m. gruodžio 31 d.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	75 839	72 934
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	75 491	72 717
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	348	217
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	118 856	55 698
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	78 193	43 134
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	40 663	12 564
Iš viso:	194 695	128 632

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2022-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-12-31	Prieš metus 2022-06-30	Prieš dvejus metus 2021-06-30
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	172 302 133	201 449 437	172 302 133	180 720 294
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0839	1,1855	1,0839	1,2348
Apskaitos vienetų skaičius	158 970 443	169 925 089	158 970 443	146 352 251

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.		Praėję finansiniai metai 2022 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	25 326 913	28 609 757	22 789 467	25 869 513
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	14 372 267	16 252 580	10 171 275	11 561 069
Skirtumas	10 954 646	12 357 177	12 618 192	14 308 444

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2023-12-31						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	84 185 840	13 631 128	(19 146 154)	2 990 582	-	81 661 396
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>84 185 840</i>	<i>13 631 128</i>	<i>(19 146 154)</i>	<i>2 990 582</i>	-	<i>81 661 396</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	82 069 906	35 249 999	(17 860 761)	14 703 610	(77 009)	114 085 745
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	166 255 746	48 881 127	(37 006 915)	17 694 192	(77 009)	195 747 141

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 17 694 192 eurais, susideda iš 15 995 384 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 1 698 808 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 77 009 eurus, sudaro pardavimo nuostolis.

Pokytis 2022-12-31						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	54 641 458	40 027 897	(4 825 706)	600 038	(6 257 847)	84 185 840
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>54 641 458</i>	<i>40 027 897</i>	<i>(4 825 706)</i>	<i>600 038</i>	<i>(6 257 847)</i>	<i>84 185 840</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	124 478 802	51 959 979	(78 138 019)	-	(16 230 856)	82 069 906
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	179 120 260	91 987 876	(82 963 725)	600 038	(22 488 703)	166 255 746

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimą, 600 038 eurus, sudaro pardavimo pelnas.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 22 488 703 eurais, susideda iš 16 058 056 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 6 430 647 eurų pardavimo nuostolio.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2023 m. ir 2022 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno ar nuostolio dėl banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo rezultato nebuvo.

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	930 529	864 977
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	7	2
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	4 008	2 612
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	390	152
		Iš viso	934 934	867 743
<i>BAR¹</i>			0,50%	0,50%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,70%	0,76%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			21,98%	79,27%

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

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

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

*Atskaitymų dydžiams už fondo keitimą yra taikomi bendrovės nustatyti maksimalūs limitai.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	28 609 757	25 867 908
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	18 149 232	16 588 827
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	3 134	2 650
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	720	440
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	2 414	2 210
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	205 038	214 821
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	10 252 350	9 061 610
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	3	-
1 Kompensacijos	3	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	16 184 983	11 569 780
Vienkartinės išmokos dalyviams	436 909	250 614
Periodinės išmokos dalyviams	8 141	3 360
Išmokos anuiteto įsigijimui	59 453	13 088
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	2 295 705	1 279 132
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	13 384 775	10 022 324
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	1 262
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

Lentelėje duomenys pateikiami pagal faktinę lėšų apyvartą banko sąskaitose. Dėl to jos gali skirtis nuo sumų, pateikiamų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje, kurioje naudojamas kaupimo principas.

Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	12 054 591	10 997 498
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	6 094 034	5 591 044
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	607	285
Viso:	18 149 232	16 588 827

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2023 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 103 442 eurus, didžiąja dalimi sudarė iš banko gautos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje eurais (85 913 eurų) ir valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (17 496 eurai). 2022 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 27 037 eurus, sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

13 Pastaba. Pensijų fondo investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija**13.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas**

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dviem lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)		
	2023 m.	2022 m. nuo vasario 1 d.	2022 m. iki sausio 31 d.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“ (BERP15)	60%	55%	68%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“ (MXWO)	40%	45%	32%

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

	Per ataskaitinį laikotarpį 2023 m.	Prieš metus 2022 m.	Prieš 2 metus 2021 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	9,37%	-12,22%	8,28%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	9,39%	-9,49%	9,21%			
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	9,38%	-12,23%	8,28%	-3,99%	3,96%	18,55%
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	9,38%	-12,23%	8,28%	-3,99%	3,96%	18,55%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	4,48%	8,51%	3,89%	9,65%	10,41%	14,16%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	5,93%	11,09%	4,51%	12,59%	13,38%	18,74%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9765	0,9328	0,9085	0,9454	0,9445	0,9432
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	0,38%	0,84%	0,30%	0,65%	0,56%	0,54%
Alfa rodiklis ⁷ (%)	0,07%	-4,33%	0,04%	-3,10%	-3,23%	-3,54%
Beta rodiklis ⁸	0,9908	0,8609	0,8984	0,9142	0,9184	0,9288
IR rodiklis ⁹	-0,0006	-0,0698	-0,0547	-0,0453	-0,0451	-0,0379

¹Lyginamojo indekso pokytis – tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

²Metinė bendroji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant nėra atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų.

³Metinė grynoji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

⁴Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

⁵Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius. Lentelėje pateikta indekso sekimo paklaida ataskaitiniu ir ankstesniais laikotarpiais buvo perskaičiuota pagal 2024 m. balandžio 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-154 patvirtintą formulę. Su ankstesnių metų skaičiais galite susipažinti mūsų internetinėje svetainėje www.allianz.lt skelbiamose pensijų fondo ataskaitose.

⁷Alfa rodiklis parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁸Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

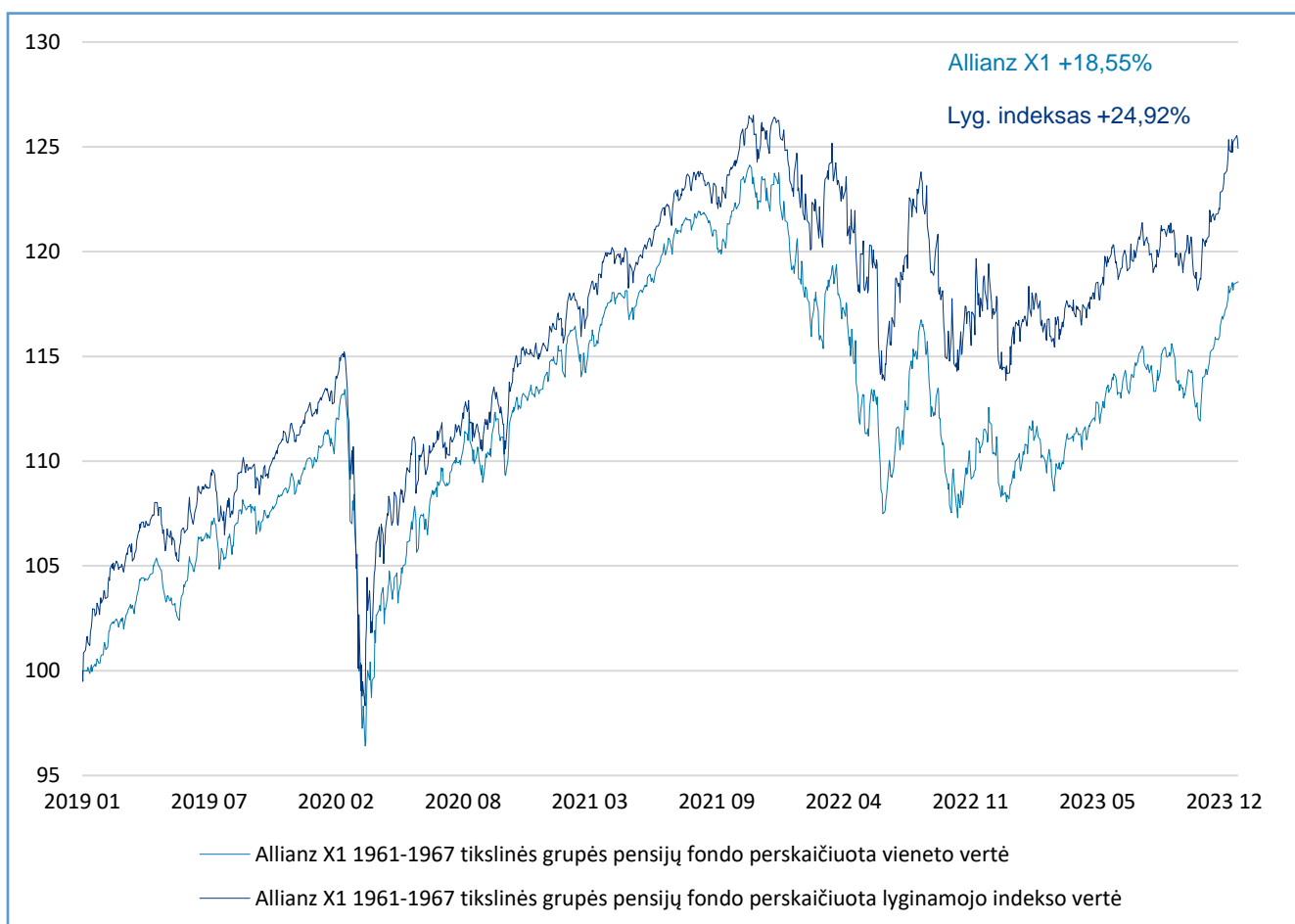
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019-2023 metais.

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Sausio mėn. pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turtą sudarė tik nedidelė pinigų suma sąskaitoje, kuri dar nebuvo investuota. Tuo tarpu lyginamasis indeksas, vadovaujantis teisės aktais, taip pat kaip pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, skaičiuojami darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. 2019 m. pirmosiomis sausio mėn. dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliai kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės gražų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui, nuo 2019 metų gegužės mėn. pabaigos, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

Plačiau apie situaciją finansų rinkose 2023 metais 17 pastaboje „Kita svarbi informacija“.

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



13.3. Pensijų fondo vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios (%) 2019 01 01
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	1,30%	3,46%	-	3,46%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	2,64%	4,55%	-	4,55%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	1,30%	3,46%	-	3,46%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	1,30%	3,46%	-	3,46%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	6,01%	6,33%	-	6,33%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	7,72%	8,38%	-	8,38%

¹Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

²Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

³Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁴Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁵Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁶Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Įmonei	žr. 10 pastaba	žr. 10 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2023-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-12-31
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	75 839	72 934
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	18 014	7 870

Pensijų fondas 2023 ir 2022 metais kitų sandorių su susijusiais asmenimis nei nurodyta aukščiau neturėjo.

Pensijų fondas 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas Įmonei.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija**Situacija finansų rinkose**

Po sudėtingų 2022 metų, 2023 metai buvo sėkmingi, per kuriuos pavyko pasiekti gerų investicinių rezultatų. Nepaisant stiprių svyravimų Azijos rinkose ir sudėtingos ekonominės situacijos Kinijoje, geopolitinių konfliktų Ukrainoje ir Gazos ruože bei aršių debatų JAV kongrese dėl skolos didinimo ir valstybės išlaidų politikos, 2023 metais uždirbome solidžią grąžą iš investicijų klientams. Visus metus stebėjome toliau nuosaikiai mažėjančią infliaciją, stiprius darbo rinkos duomenis, stabilizavusias bazines palūkanų normas ir švelnesnę centrinių bankų retoriką, formuojančią rinkos dalyvių ateities lūkesčius. Išsivysčiusių šalių ekonomikos pademonstravo savo lankstumą ir prisitaikymą prie aukštų palūkanų normų bei tapo lemiamu veiksmu globaliam ekonomikos ir kapitalo rinkų augimui.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija (tęsinys)

Vertindami ekonominę situaciją, kylančias rizikas ir rinkos dalyvių lūkesčius, Allianz Lietuva valdomuose fonduose didinome akcijų dalį, taip išnaudodami palankią situaciją rinkose.

Svarbu prisiminti, kad kainų svyravimai yra natūrali ilgalaikio kaupimo pensijai dalis. Kaip rodo istoriniai duomenys, per ilgą laiką investuojant periodiškai, turto vertė įprastai auga ir uždirba teigiamą grąžą. Per penkerius metus nuo gyvenimo ciklo pensijų fondų veiklos pradžios, mūsų valdomo pensijų fondų grąža, siekia +18,55 proc.

Išmokų sistema

Socialinės apsaugos ir darbo ministerija paskelbti pensijų išmokų dydžiai, pagal kuriuos yra nustatoma pensijų išmokos rūšis senatvės pensijos amžių sukakusiems pensijų fondų dalyviams. Išmokų ribos indeksuojamos kas 3 metus, atsižvelgiant į vidutinę metinę infliaciją. Nauji pensijų išmokų dydžiai įsigaliojo nuo 2023 m. sausio 1 d. Pateikiame šiuo metu galiojančius išmokų dydžius pagal pensijų išmokos rūšį:

- Vienkartinę išmoką klientas gali gauti dviem atvejais: kai jo pensijų fonde sukaupta suma yra mažesnė nei 5 403 eurai arba didesnė nei 64 841 Eur (tik dalį, viršijančią 64 841 Eur ribą).
- Jei klientas yra sukaukęs daugiau kaip 5 403 Eur, bet mažiau kaip 10 807 Eur, sukauptos lėšos jam išmokamos periodinėmis išmokomis.
- Klientas, kuris yra sukaukęs 10 807 Eur ir daugiau, turi įsigyti pensijų anuitetą.

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Fondo grynųjų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas

Vertybinių popierių kainų įtaka

Pagal ataskaitiniu laikotarpiu galiojusias Lietuvos banko patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisykles, pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę ir vieneto vertę eurais turime paskelbti iki kitos darbo dienos 17 val. 2024 sausio 2 d. atlikome 2023 m. gruodžio 29 d. pensijų fondo turto vertinimą vadovaujantis Įmonės valdybos patvirtinta „Pensijų fondų turto, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo turtą sudarančių 2023 m. gruodžio 29 d. investicijų kainos buvo paskelbtos vėliau, nei mes atlikome fondo turto ir apskaitos vieneto vertinimą ir juos paskelbėme. Todėl papildomai įvertinome šių investicijų kainas ir įtaką „Grynųjų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynųjų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams žemiau pateiktoje lentelėje.

Skolos vertybinių popierių palūkanų įtaka

Pensijų fondų finansiniais metais laikomi kalendoriniai metai, t.y. laikotarpis nuo sausio 1 d. iki gruodžio 31 d. Tačiau pensijų fondo turto ir vieneto kainos vertinimas atliekamas tik darbo dienomis. Dėl to, kad paskutinė darbo diena 2023 metais buvo 2023 m. gruodžio 29 d., atsirado skirtumas už laikotarpį nuo 2023 m. gruodžio 29 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinius popierius sukauptas palūkanas, kuris turi įtakos „Grynųjų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynųjų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams.

Nr.	Ataskaitos straipsnis	VP kainų įtaka	Skolos VP palūkanų įtaka	Pastabos
Grynųjų aktyvų ataskaita				
4.	Perleidžiamieji vertybiniai popieriai	113 266	7 516	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas/palūkanas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	2	-	Skirtumas gaunamas perskaičius turto valdymo mokesčių
Iš viso (4. - 1.2):		113 264	7 516	
Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita				
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	113 266	7 516	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui
3.3	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	-	-	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	(2)	-	Skirtumas gaunamas perskaičius turto valdymo mokesčių
Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):		113 264	7 516	

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai (tęsinys)

Šie GAV vertės pokyčiai atsispindėjo kitos darbo dienos GAV vertėje. Laikome, kad šis skirtumas reikšmingos įtakos fondo GAV vertei bei apskaitos vieneto vertei neturėjo.

V. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

10. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius.

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		38 562
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		37 468
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		26
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		27
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		670
Dalyvių skaičiaus pokytis		(1 094)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		2 530
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		198
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	29
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 303
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 624
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	165
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 113
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	202
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	-
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	132
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	11
	mirę dalyviai	1

VI. ATSAKINGI ASMENYS

11. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.

12. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

13. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

14. Už ataskaitą ir joje pateiktą informaciją atsakingi įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas 2024 m. balandžio 22 d. pasirašė pensijų fondo ataskaitą:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Išvada apie finansines ataskaitas

Nuomonė

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau - „Fondas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita, tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2023 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų padėtį bei tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Fondo pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą, įskaitant nepriklausomumo reikalavimus (toliau - TAPESV kodekso vadovas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TAPESV kodekso vadovu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai - tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pagrindinis audito dalykas - Investicijų vertinimas ir egzistavimas (žr. apskaitos politiką ir 2 pastabą).

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 195 747 tūkst. EUR).

Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyviojoje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis patvirtintais vidiniais vertinimo modeliais, kuriems naudojami pagrindiniai duomenys pagrįsti rinkoje stebimais rodikliais.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.

Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Pagrindiniai audito dalykai (tęsinys)

Siekdami surinkti audito įrodymų apie visų perleidžiamų vertybinių popierių egzistavimą ir investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta 3 ir 25 puslapiuose, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas - tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klajojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą (tęsinys)

- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priešžiūros reikalavimų

Vienintelio akcininko sprendimu 2022 m. gegužės 23 d. BDO auditas ir apskaita, UAB buvo pirmą kartą paskirta atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą vienintelio akcininko sprendimu atnaujinamas kas du metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra dveji metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Fondui ir Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB Audito ir rizikos komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Fondui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų (tęsinys)

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

BDO auditas ir apskaita, UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001496

Romanas Skrebnevskis
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. balandžio 22 d.