



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ Y1 1982-1988 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	24
VI.	ATSAKINGI ASMENYS	25
VII.	NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	26

I. BENDROJI INFORMACIJA

- Allianz Y1 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-82/88 (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 Y1 1982-1988 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		173 871 173	131 440 247
1.	PINIGAI	2, 3	3 613 466	4 213 497
2.	TERMINUOTIEJI INDEĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	170 249 460	127 214 139
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	5 522 361	6 576 626
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	5 522 361	6 576 626
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	164 727 099	120 637 513
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	8 247	12 611
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	8 247	12 611
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	165 107	105 199
1.	Mokėtinos sumos	5	165 107	105 199
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	65 229	56 054
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	99 878	49 145
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJAI AKTYVAI	6	173 706 066	131 335 048

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 Baltrenas	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	131 335 048	134 939 308
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		55 808 696	25 998 353
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	22 405 121	18 469 406
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	8 762 185	7 472 297
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	24 552 277	27 875
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	89 113	28 775
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		55 808 696	25 998 353
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(13 437 678)	(29 602 613)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(8 021)	(7 257)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(12 592 613)	(9 774 255)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(68 128)	(19 162 034)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(762 373)	(654 755)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(762 373)	(654 755)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas	11	(6 543)	(4 312)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(13 437 678)	(29 602 613)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		42 371 018	(3 604 260)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	173 706 066	131 335 048

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 Y1 1982-1988 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 Y1 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-82/88 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 Y1 1982-1988 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 Y1 1982-1988 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 grąža. Pensijų turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai Įmonės internetiniame tinklapyje 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 nustatytą laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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 fondo turto dalis investuojama į akcijas per kolektyvinius investavimo subjektus. Mažoji 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 turimų, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Pensijų fondo investicijos valdomos pagal pensijų fondo investavimo strategiją, Įmonės vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai skelbiamą „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 (11,2 proc.) 2023 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2022 m. gruodžio 31 d. 9,1 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 didžioji į obligacijas investuojamų pensijų fondo lėšų dalis buvo investuotos į Danijos, Kroatijos ir Vokietijos 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	(0,2)	(0,17%)	0,2	0,18%	11,8	8,99%	(11,8)	(8,99%)
2023-12-31	(0,1)	(0,06%)	0,1	0,06%	16,5	9,48%	(16,5)	(9,48%)

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									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	90 000 000	900 000	881 654	890 402	1,0	2024 08 15	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	406	406 000	455 774	414 086	3,0	2025 03 11	0,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	648	648 000	700 751	611 190	1,75	2027 10 10	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 000	1 000 000	981 480	916 212	1,125	2029 06 19	0,5
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	2 700	2 700 000	2 715 281	2 690 471	2,5	2024 11 18	1,5
Iš viso:			90 004 754	5 654 000	5 734 940	5 522 361	-	-	3,1
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				5 654 000	5 734 940	5 522 361	-	-	3,1

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									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 406	2 406 000	2 700 966	2 457 932	3,0	2025 03 11	1,9
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	648	648 000	700 751	570 113	1,75	2027 10 10	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 000	1 000 000	981 480	859 019	1,125	2029 06 19	0,7
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	2 700	2 700 000	2 715 281	2 689 562	2,5	2024 11 18	2,0
Iš viso:			6 754	6 754 000	7 098 478	6 576 626	-	-	5,0
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				6 754 000	7 098 478	6 576 626	-	-	5,0

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 US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	26 069	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 063 517	7 841 051	KIS 3	4,5
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	6 338	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 273 011	2 119 229	KIS 3	1,2
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	10 179	Vontobel Asset Management S.A.	1 720 000	2 230 871	KIS 3	1,3
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	6 754	Vontobel Asset Management S.A.	1 949 733	2 930 535	KIS 3	1,7
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	3 314	Amundi Luxembourg S.A	7 159 999	7 788 847	KIS 3	4,5
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	23 809	Amundi Luxembourg S.A	13 349 776	14 417 229	KIS 3	8,3
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	19 526	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 800 053	6 085 102	KIS 3	3,5
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	12 595	Nordea Investment Funds S.A.	3 500 000	4 162 940	KIS 3	2,4
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	16 774	Nordea Investment Funds S.A.	5 130 000	5 306 541	KIS 3	3,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	17 430	Nordea Investment Funds S.A.	2 200 381	3 502 503	KIS 3	2,0
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	760 860	Amundi Luxembourg S.A	14 233 685	22 985 561	KIS 3	13,2
AMUNDI S&P 500 ESG INDEX IHE Acc	LU	LU0996178371	1 063	Amundi Luxembourg S.A	2 250 000	2 630 283	KIS 3	1,5
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	9 082	Amundi Luxembourg S.A	20 096 971	26 486 771	KIS 3	15,2
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB - IHE	LU	LU1049757047	1 540	Amundi Luxembourg S.A	2 250 000	2 579 630	KIS 3	1,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	21 168	Vontobel Asset Management S.A.	3 188 156	4 625 060	KIS 3	2,7
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	31 476	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 800 000	3 185 382	KIS 3	1,8
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	29 471	Vontobel Asset Management S.A.	4 408 957	6 460 716	KIS 3	3,7
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	31 973	Nordea Investment Funds S.A.	4 560 000	5 126 946	KIS 3	3,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	685	Amundi Luxembourg S.A	6 299 998	7 585 994	KIS 3	4,4
SISF Global Sustainable Growth EUR	LU	LU2526491159	49 792	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 600 000	5 840 068	KIS 3	3,4
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	205 110	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 780 000	10 252 270	KIS 3	5,9
AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY - I2 EUR	LU	LU1883304872	89 659	Amundi Luxembourg S.A	1 228 335	1 312 615	KIS 3	0,8
AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE	LU	LU1883315480	487	Amundi Luxembourg S.A	1 199 999	1 283 148	KIS 3	0,7
BNP Paribas US GROWTH I EUR C	LU	LU2582359670	2 689	BNP Paribas S.A.	1 617 608	1 713 430	KIS 3	1,0
AMUNDI MSCI WORLD CLIMATE TRANSITION CTB - IE	LU	LU1437020909	293	Amundi Luxembourg S.A	5 899 977	6 274 377	KIS 3	3,6
Iš viso:			1 378 136		130 560 156	164 727 099	-	94,9
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					130 560 156	164 727 099		94,9

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	349 551	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 550 000	2 529 412	KIS 1	1,9
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	26 069	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 063 517	6 555 368	KIS 3	5,0
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	13 231	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 661 137	3 661 622	KIS 3	2,8
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	10 179	Vontobel Asset Management S.A.	1 720 000	2 022 309	KIS 3	1,5
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	15 537	Nordea Investment Funds S.A.	1 759 657	2 084 892	KIS 3	1,6
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	13 536	Vontobel Asset Management S.A.	3 915 420	4 817 973	KIS 3	3,7
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1 535	Amundi Luxembourg S.A.	3 240 000	3 126 973	KIS 3	2,4
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	2 381	Amundi Luxembourg S.A.	13 349 776	11 995 676	KIS 3	9,1
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	9 427	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 000 053	2 444 615	KIS 3	1,9
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	12 595	Nordea Investment Funds S.A.	3 500 000	3 537 194	KIS 3	2,7
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	16 774	Nordea Investment Funds S.A.	5 130 000	4 209 451	KIS 3	3,2
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	35 532	Nordea Investment Funds S.A.	4 490 706	6 313 878	KIS 3	4,8
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	76 086	Amundi Luxembourg S.A.	14 233 685	18 768 118	KIS 3	14,3
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	9 082	Amundi Luxembourg S.A.	20 096 971	22 291 589	KIS 3	17,0
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	21 168	Vontobel Asset Management S.A.	3 188 156	4 047 589	KIS 3	3,1
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	11 829	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 750 000	1 081 029	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	29 471	Vontobel Asset Management S.A.	4 408 957	5 397 978	KIS 3	4,1
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	17 712	Nordea Investment Funds S.A.	2 400 000	2 406 421	KIS 3	1,8
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	305	Amundi Luxembourg S.A.	2 700 000	2 596 586	KIS 3	2,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	413	Amundi Luxembourg S.A.	2 070 001	2 063 931	KIS 3	1,6
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	205 109	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 780 000	8 684 909	KIS 3	6,6
Iš viso:			877 522		108 008 036	120 637 513	-	91,9
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					108 008 036	120 637 513		91,9

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	3 613 466	-	2,1
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	8 247	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(165 107)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		3 456 606	-	2,0
2022-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	4 213 497	-	3,2
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	12 611	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(105 199)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		4 120 909	-	3,1

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	164 727 099	94,9	118 108 101	90,0
Mažiau rizikingi aktyvai*	9 135 827	5,2	13 319 535	10,1
Iš viso:	173 862 926	100,1	131 427 636	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	5 522 361	3,1	6 576 626	5,0
KIS investiciniai vienetai	164 727 099	94,9	120 637 513	91,9
Pinigai	3 613 466	2,1	4 213 497	3,2
Iš viso:	173 862 926	100,1	131 427 636	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	5 522 361	3,1	6 576 626	5,0
Nevyriausybiniis sektorius	168 340 565	97,0	124 851 010	95,1
Iš viso:	173 862 926	100,1	131 427 636	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	173 862 926	100,1	131 427 636	100,1
Iš viso:	173 862 926	100,1	131 427 636	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	3 613 466	2,1	4 213 497	3,2
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	23 264 788	13,4	18 746 633	14,2
JAV ir Kanada	75 426 598	43,4	59 394 446	45,3
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	71 558 074	41,2	49 073 060	37,4
Iš viso:	173 862 926	100,1	131 427 636	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	5 522 361	3,1	6 576 626	5,0
Neterminuoti	168 340 565	97,0	124 851 010	95,1
Iš viso:	173 862 926	100,1	131 427 636	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, didžiąją metų dalį pensijų fonde laikėme padidintą akcijų dalį. Didžiąją rizikingų aktyvų dalį investavome į išsivysčiusių šalių, daugiausia į Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas.

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Danijos, Kroatijos, Vokietijos ir kitų Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais.

Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai ir vienos nakties indėliai, laikomi banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detalčiau 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 susigrąžinamų mokesčių už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus	8 247	6 158
Gautinos sumos iš kitų Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	-	6 453
Viso:	8 247	12 611

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	65 229	56 054
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	64 828	55 852
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	401	202
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	99 878	49 145
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	98 397	48 017
kitos mokėtinos sumos	1 481	1 128
Iš viso:	165 107	105 199

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2022-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-12-31	Prieš metus 2022-12-31	Prieš dvejus metus 2021-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	131 335 048	173 706 066	131 335 048	134 939 308
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,3247	1,5497	1,3247	1,5410
Apskaitos vienetų skaičius	99 146 310	112 093 596	99 146 310	87 566 229

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)	21 748 305	31 167 306	18 550 801	25 941 704
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	8 801 019	12 611 822	6 970 719	9 788 822
Skirtumas	12 947 286	18 555 484	11 580 082	16 152 882

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	6 576 626	5 495 160	(6 787 309)	239 813	(1 929)	5 522 361
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	6 576 626	5 495 160	(6 787 309)	239 813	(1 929)	5 522 361
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	120 637 513	40 475 915	(20 632 594)	24 312 464	(66 199)	164 727 099
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	127 214 139	45 971 075	(27 419 903)	24 552 277	(68 128)	170 249 460

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 24 552 277 eurais, susideda iš 23 863 603 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 688 674 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 68 128 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	6 242 003	2 715 281	(1 909 466)	27 875	(499 067)	6 576 626
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	6 242 003	2 715 281	(1 909 466)	27 875	(499 067)	6 576 626
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	127 918 072	45 619 985	(34 237 577)	-	(18 662 967)	120 637 513
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	134 160 075	48 335 266	(36 147 043)	27 875	(19 162 034)	127 214 139

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimą, 27 875 eurus, sudaro pardavimo pelnas.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 19 162 034 eurais, susideda iš 17 057 465 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 2 104 569 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%	757 728	651 769
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	7	4
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	4 358	2 778
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	280	204
		Iš viso	762 373	654 755
<i>BAR¹</i>			0,50%	0,50%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,98%	1,00%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			19,48%	37,29%

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

²Bendras 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 bendras 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	31 173 759	25 935 250
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	22 405 121	18 468 806
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	600
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	600
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	349 539	216 291
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	8 419 099	7 249 553
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	12 556 444	9 827 041
Vienkartinės išmokos dalyviams	5 465	7 006
Periodinės išmokos dalyviams	518	251
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	214 583	360 175
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	12 327 649	9 456 425
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	2 039	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	6 190	3 184
1 Dalyvių grįžimai į VSDF	6 190	3 184

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	15 180 564	12 496 398
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	7 223 157	5 971 035
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	1 400	1 373
Viso:	22 405 121	18 468 806

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2023 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 89 113 eurų, didžiaja dalimi sudarė iš banko gautos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje eurais (59 039 eurai) ir valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (30 055 eurai). 2022 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 28 775 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 dviejų 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.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“ (BERP15)	10%	10%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“ (MXWO)	90%	90%

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 (%)	16,98%	-14,04%	21,87%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	15,49%	-13,39%	26,76%			
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	16,98%	-14,04%	21,87%	0,56%	22,56%	54,96%
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	16,98%	-14,04%	21,87%	0,56%	22,56%	54,96%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	9,11%	16,26%	9,03%	18,67%	20,75%	29,36%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	12,77%	21,59%	11,45%	25,09%	27,59%	40,29%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9527	0,9501	0,9334	0,9536	0,9515	0,9604
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	0,77%	1,55%	0,76%	1,22%	1,09%	1,09%
Alfa rodiklis ⁷ (%)	2,56%	-2,98%	3,26%	0,50%	0,08%	-0,16%
Beta rodiklis ⁸	0,9155	0,8449	0,6965	0,8766	0,8482	0,8693
IR rodiklis ⁹	0,0310	-0,0102	-0,1035	0,0034	-0,0217	-0,0269

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

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

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

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

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

⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius. 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.

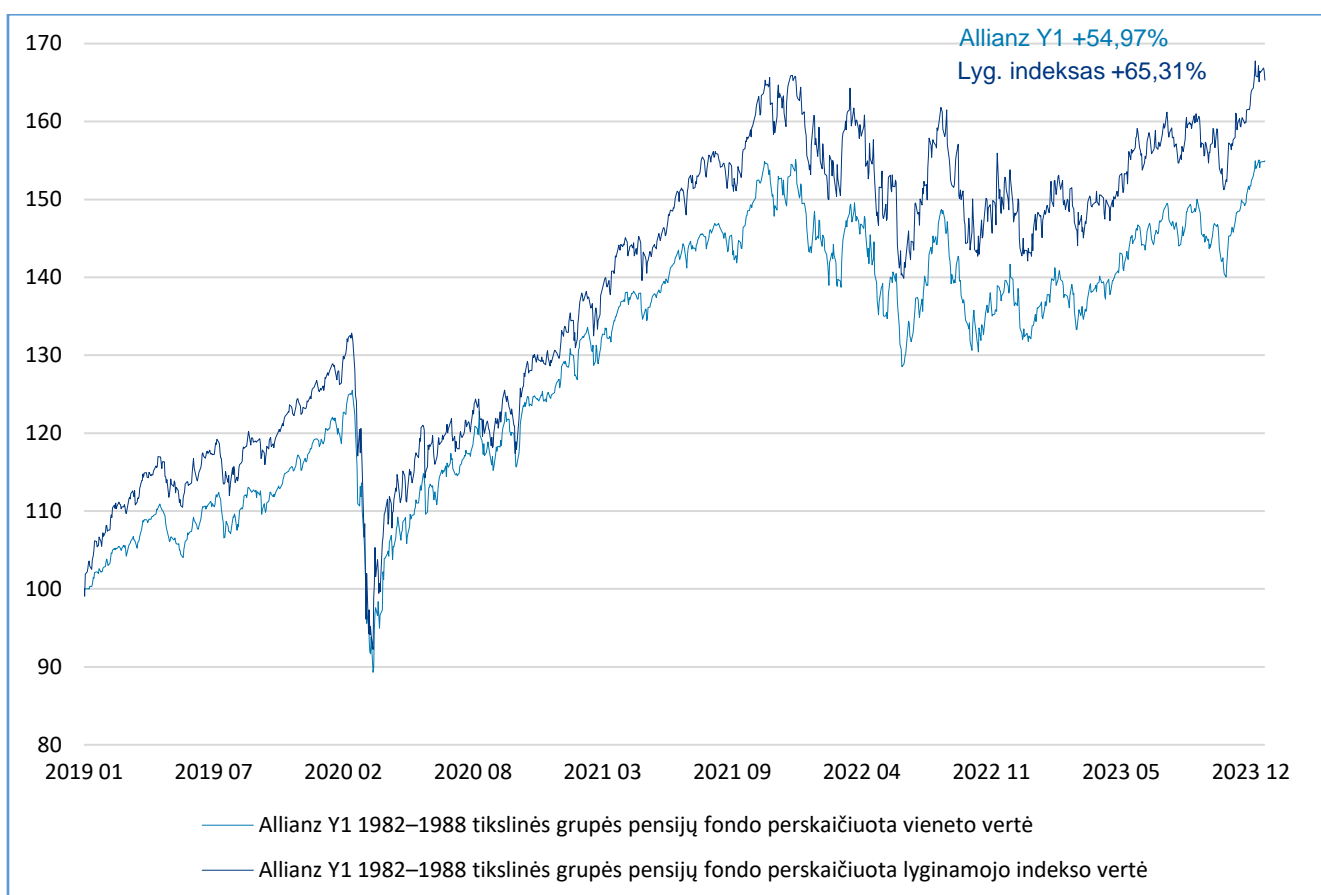
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019-2023 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 grąžų. 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	7,01%	9,16%	-	9,16%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	8,23%	10,58%	-	10,58%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	7,01%	9,16%	-	9,16%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	7,01%	9,16%	-	9,16%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	11,98%	13,13%	-	13,13%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	15,93%	18,02%	-	18,02%

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
Gautinos sumos iš kitų Įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	-	6 453
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	65 229	56 054

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.

Investuodami pensijų fondų lėšas, didžiąją jų dalį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, esančių Šiaurės Amerikoje ir Vakarų Europoje, įmonių akcijas. 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 +54,97 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 sukauptą 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. Pabalansiniai 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 fondo turto, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo turto 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.

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai (tęsinys)

Nr.	Ataskaitos straipsnis	VP kainų įtaka	Skolos VP palūkanų įtaka	Pastabos
Grynujų aktyvų ataskaita				
4.	Perleidžiamieji vertybiniai popieriai	231 852	608	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas/palūkanas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	-	Skirtumas gaunamas perskaičius turto valdymo mokestį
Iš viso (4. - 1.2):		231 847	608	
Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita				
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	231 852	608	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	(5)	-	Skirtumas gaunamas perskaičius turto valdymo mokestį
Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):		231 847	608	

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	48 241	
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	48 008	
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	6	
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	2	
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	125	
Dalyvių skaičiaus pokytis	(233)	
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	3 909	
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	490	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	965	
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	47
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 407
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	4 142	
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	13
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	4 036
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	53
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	25
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	1
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	11
	mirę dalyviai	3

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 Y1 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Išvada apie finansines ataskaitas

Nuomonė

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz Y1 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau - „Fondas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita, tuomet pasibaigusių metų Fondo grynujų 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. grynujų aktyvų padėtį bei tuomet pasibaigusių metų Fondo grynujų 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 grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 170 249 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 24 - 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 pasielgti.

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 audito 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.