



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ B 1954–1960 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2022 metų ataskaita



TURINYS

| | | |
|-------|--|----|
| I. | BENDROJI INFORMACIJA | 3 |
| II. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ | 3 |
| III. | ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO | 3 |
| IV. | INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ | 4 |
| V. | PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI | 4 |
| VI. | PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ | 4 |
| I. | BENDROJI DALIS..... | 7 |
| II. | APSKAITOS POLITIKA | 7 |
| III. | AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS..... | 10 |
| VII. | IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI | 27 |
| VIII. | INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ | 27 |
| IX. | INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS | 27 |
| X. | KITA INFORMACIJA..... | 27 |
| XI. | ATSAKINGI ASMENYS | 28 |
| XII. | NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA..... | 29 |

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Nuo 2021 m pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „Allianz B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas“. Allianz B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-54/60 (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 B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 12 31.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
 - 3.1. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – **Įmonė**), Įmonės kodas – 111744827;
 - 3.2. Buveinės adresas: Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius;
 - 3.3. Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@allianz.lt, pensija@allianz.lt, interneto svetainės adresas: www.allianz.lt.
 - 3.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
 - 3.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.
6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
9. Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2022 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 dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur | 3 135 | 3 423 | 3 739 | 4 659 |

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje pastaboje.

12. – 14. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.

15. 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.

16. Informacija apie veiksnius, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams, pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-oje pastaboje.

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

17. Informacija apie pensijų fondo lyginamąjį indeksą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

18. Ataskaitinio laikotarpio, praeitų ataskaitinių laikotarpių metinių rodiklių, taip pat rodiklių, apskaičiuotų už ilgesnį laikotarpį nei ataskaitinis, lyginamoji lentelė ir rodiklių paaiškinimai bei apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagrama pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

19. Pensijų fondo reklamoje pateikiamose prognozėse buvo naudojamos valstybinio socialinio draudimo fondo prognozuojamos pensijų skaičiuoklės pateikiama grynoji investicinė graža. Vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicinė graža, įvertinus taikomus atskaitymus, apskaičiuojama atsižvelgiant į gyvenimo ciklo fondų investavimo principus: didėjant asmens amžiui, palaipsniui keičiasi rizikingų (mažėja) ir mažiau rizikingų (didėja) aktyvų santykis, dėl to keičiasi ir prognozuojama graža.

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų nuo turto, nuo veiklos pradžios iki 2022 m. gruodžio 31 d. yra 0,45 proc.

20. Informacija apie vidutinę investicijų gražą, vidutinį apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį nuo veiklos pradžios pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką, ataskaitoje nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. 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.

22.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita (eurais), paruošta pagal 2022 m. gruodžio 31 d. duomenis:

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| A. | TURTAS | | 51 594 442 | 65 562 653 |
| 1. | PINIGAI | 2, 3 | 1 449 296 | 726 254 |
| 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 | 50 144 698 | 64 828 533 |
| 4.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | 2, 3, 8 | 42 113 098 | 39 838 978 |
| 4.1.1. | Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | 2, 3, 8 | 42 113 098 | 39 838 978 |
| 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 | 8 031 600 | 24 989 555 |
| 5. | SUMOKĖTI AVANSAI | | - | - |
| 6. | GAUTINOS SUMOS | 4 | 448 | 7 866 |
| 6.1. | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos | | - | - |
| 6.2. | Kitos gautinos sumos | 4 | 448 | 7 866 |
| 7. | INVESTICINIS IR KITAS TURTAS | | - | - |
| 7.1. | Investicinis turtas | | - | - |
| 7.2. | Išvestinės finansinės priemonės | | - | - |
| 7.3. | Kitas turtas | | - | - |
| B. | ĮSIPAREIGOJIMAI | 5 | 503 446 | 577 768 |
| 1. | Mokėtinos sumos | 5 | 503 446 | 577 768 |
| 1.1. | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos | | - | - |
| 1.2. | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | 5 | 21 799 | 28 565 |
| 1.3. | Kitos mokėtinos sumos | 5 | 481 647 | 549 203 |
| 2. | Sukauptos sąnaudos | | - | - |
| 3. | Finansinės skolos kredito įstaigoms | | - | - |
| 4. | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis | | - | - |
| 5. | Kiti įsipareigojimai | | - | - |
| C. | GRYNIJAI AKTYVAI | 6 | 51 090 996 | 64 984 885 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

| | | |
|------------------------------|-----------------|-------------------------|
| Generalinė direktorė | Asta Grabinskė | 2023 m. balandžio 21 d. |
| Finansų direktorė | Rita Nogė | 2023 m. balandžio 21 d. |
| Vyriausioji finansininkė | Živilė Čekytė | 2023 m. balandžio 21 d. |
| Investicijų skyriaus vadovas | Rokas Baltrėnas | 2023 m. balandžio 21 d. |

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita (eurais), paruošta pagal 2022 m. gruodžio 31 d. duomenis:

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|--|--------------|---------------------|--------------------------|
| 1. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | 6 | 64 984 885 | 69 669 173 |
| 2. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | 8 631 210 | 13 194 476 |
| 2.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 11 | 5 035 497 | 5 631 024 |
| 2.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 11 | 3 231 118 | 3 671 014 |
| 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 | 358 497 | 3 879 306 |
| 2.6. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | 9 | - | - |
| 2.7. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| 2.8. | Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas | 12 | 6 098 | 13 132 |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO: | | 8 631 210 | 13 194 476 |
| 3. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | (22 525 099) | (17 878 764) |
| 3.1. | Išmokos fondo dalyviams | 11 | (4 973 081) | (4 261 262) |
| 3.2. | Išmokos kitiems fondams | 11 | (10 561 549) | (12 462 104) |
| 3.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 8 | (6 696 939) | (812 960) |
| 3.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | 9 | - | - |
| 3.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| 3.6. | Valdymo sąnaudos: | 10 | (293 530) | (342 438) |
| 3.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | 10 | (293 530) | (342 438) |
| 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: | | (22 525 099) | (17 878 764) |
| 4. | Grynujų aktyvų vertės pokytis | | (13 893 889) | (4 684 288) |
| 5. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| 6. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 6 | 51 090 996 | 64 984 885 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

| | | |
|------------------------------|-----------------|-------------------------|
| Generalinė direktorė | Asta Grabinskė | 2023 m. balandžio 21 d. |
| Finansų direktorė | Rita Nogė | 2023 m. balandžio 21 d. |
| Vyriausioji finansininkė | Živilė Čekytė | 2023 m. balandžio 21 d. |
| Investicijų skyriaus vadovas | Rokas Baltrėnas | 2023 m. balandžio 21 d. |

22.3. Pensijų fondo 2022 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2022 metų Allianz B 1954–1960 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, kurios pavadinimas iki 2022 m. birželio 1 d. buvo Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva, leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Allianz B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-54/60 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 B 1954–1960 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 2022 metus atliko BDO auditas ir apskaita UAB, buveinės adresas K. Baršausko g. 66, LT-51436 Kaunas, Įmonės kodas – 135273426.

Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 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 B 1954–1960 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, grynųjų 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. Grynųjų 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 grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje atitinkamai kartu su investicijų pardavimo pelnu arba nuostoliais. Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas ir bendras pardavimo pelnas arba nuostoliai tam sandoriui.

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų Įmonės Pensijų fondų turto, grynųjų 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 vertinimo dienos uždarymo kainas (angl. *last price*), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojo atsiųstas kainas elektroniniu paštu arba paskutine Bloomberg Professional duomenų sistemoje viešai paskelbta kaina.

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

Pinigams priskiriami pinigai bankų sąskaitose, taip pat neterminuoti indėliai su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų.

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje 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, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos įmonės lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas įmonės apskaitoje ir dengiamas įmonės lėšomis. Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaitytą 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 2022 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2021 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2022 m. yra 0,09 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2021 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 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. Į akcijas investuojama mažesnioji fondo turto dalis.

Pensijų fondo investicijos valdomos pagal Įmonės vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai skelbiamą „Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turtą vykdymo politiką“.

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 akcijų kainų pokyčių.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, pensijų fondo turtas 2022 m. gruodžio 31 d. buvo investuotas į eurus nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurus. Nedidelė pensijų fondo turto dalis (2,3 proc.) 2022 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2021 m. gruodžio 31 d. 2,7 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.

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 Lietuvos, Vokietijos ir Vengrijos vyriausybės vertybinius popierius.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)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 | % |
| 2021-12-31 | (2,7) | (4,19%) | 2,8 | 4,30% | 1,2 | 1,92% | (1,2) | (1,92%) |
| 2022-12-31 | (1,0) | (2,02%) | 1,1 | 2,10% | 0,8 | 1,57% | (0,8) | (1,57%) |

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 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 | LT0000610073 | 17 664 | 1 766 400 | 1 801 143 | 1 582 516 | 1,1 | 2027 04 26 | 3,1 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | LT | LT0000670028 | 65 746 | 6 574 600 | 6 699 044 | 6 322 806 | 0,7 | 2024 08 23 | 12,4 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | LT | LT1000610014 | 76 388 | 7 638 800 | 8 389 753 | 7 494 425 | 2,1 | 2024 11 06 | 14,8 |
| Iš viso: | | | 159 798 | 15 979 800 | 16 889 940 | 15 399 747 | - | - | 30,3 |
| Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | |
| Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė | DE | DE0001102366 | 660 000 000 | 6 600 000 | 6 701 121 | 6 462 346 | 1,0 | 2024 08 15 | 12,6 |
| Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė | DE | DE0001102457 | 300 000 000 | 3 000 000 | 2 756 482 | 2 650 315 | 0,25 | 2028 08 15 | 5,2 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | PL | XS0479333311 | 3 795 | 3 795 000 | 4 952 313 | 4 150 438 | 5,25 | 2025 01 20 | 8,1 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | PL | XS1015428821 | 250 | 250 000 | 286 740 | 257 274 | 3,0 | 2024 01 15 | 0,5 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | HR | XS1117298916 | 1 348 | 1 348 000 | 1 512 140 | 1 377 096 | 3,0 | 2025 03 11 | 2,7 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | LV | XS1295778275 | 4 379 | 4 379 000 | 4 709 384 | 4 192 594 | 1,375 | 2025 09 23 | 8,2 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | HR | XS1428088626 | 243 | 243 000 | 274 653 | 246 843 | 3,0 | 2027 03 20 | 0,5 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybė | HU | XS1696445516 | 5 018 | 5 018 000 | 5 445 714 | 4 414 854 | 1,75 | 2027 10 10 | 8,6 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | HR | XS1843434876 | 980 | 980 000 | 961 850 | 841 839 | 1,125 | 2029 06 19 | 1,6 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybė | HU | XS1887498282 | 138 | 138 000 | 142 438 | 127 485 | 1,25 | 2025 10 22 | 0,2 |
| Danijos Karalystės Vyriausybė | DK | XS2547290432 | 2 000 | 2 000 000 | 2 001 357 | 1 992 267 | 2,5 | 2024 11 18 | 3,9 |
| Iš viso: | | | 960 018 151 | 27 751 000 | 29 744 192 | 26 713 351 | - | - | 52,1 |
| Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai | | | | | | | | | |
| Iš viso: | | | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso skolos vertybinių popierių: | | | | 43 730 800 | 46 634 132 | 42 113 098 | - | - | 82,4 |

2 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2021-12-31)

| 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 | LT0000610057 | 73 626 042 | 736 260 | 920 749 | 777 057 | 5,5 | 2022 05 17 | 1,2 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | LT | LT0000610073 | 17 664 | 1 766 400 | 1 801 143 | 1 879 238 | 1,1 | 2027 04 26 | 2,9 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | LT | LT0000670028 | 82 746 | 8 274 600 | 8 429 894 | 8 484 693 | 0,7 | 2024 08 23 | 13,1 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | LT | LT1000610014 | 76 388 | 7 638 800 | 8 389 752 | 8 150 878 | 2,1 | 2024 11 06 | 12,5 |
| Iš viso: | | | 73 802 840 | 18 416 060 | 19 541 538 | 19 291 866 | - | - | 29,7 |
| Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | PL | XS0479333311 | 4 295 | 4 295 000 | 5 604 791 | 5 204 309 | 5,25 | 2025 01 20 | 8,0 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | PL | XS1015428821 | 250 | 250 000 | 286 740 | 274 069 | 3,0 | 2024 01 15 | 0,4 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | HR | XS1028953989 | 1 729 | 1 729 000 | 1 980 918 | 1 798 065 | 3,875 | 2022 05 30 | 2,8 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | HR | XS1117298916 | 1 348 | 1 348 000 | 1 512 140 | 1 507 450 | 3,0 | 2025 03 11 | 2,3 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | LV | XS1295778275 | 4 379 | 4 379 000 | 4 709 384 | 4 628 469 | 1,375 | 2025 09 23 | 7,1 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | HR | XS1428088626 | 243 | 243 000 | 274 653 | 280 373 | 3,0 | 2027 03 20 | 0,4 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybė | HU | XS1696445516 | 5 218 | 5 218 000 | 5 661 995 | 5 704 691 | 1,75 | 2027 10 10 | 8,8 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | HR | XS1843434876 | 980 | 980 000 | 961 850 | 1 005 657 | 1,125 | 2029 06 19 | 1,6 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybė | HU | XS1887498282 | 138 | 138 000 | 142 438 | 144 029 | 1,25 | 2025 10 22 | 0,2 |
| Iš viso: | | | 18 580 | 18 580 000 | 21 134 909 | 20 547 112 | - | - | 31,6 |
| Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai | | | | | | | | | |
| Iš viso: | | | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso skolos vertybinių popierių: | | | | 36 996 060 | 40 676 447 | 39 838 978 | - | - | 61,3 |

3 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 US Large Cap C Acc EUR | LU | LU0248185604 | 775 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 200 000 | 194 859 | KIS 3 | 0,4 |
| VF European Equity I in EUR | LU | LU0278085062 | 359 | Vontobel Asset Management S.A. | 60 063 | 71 286 | KIS 3 | 0,1 |
| Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR | LU | LU0335102843 | 2 937 | Nordea Investment Funds S.A. | 298 317 | 394 092 | KIS 3 | 0,8 |
| Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR | LU | LU0368557038 | 2 678 | Vontobel Asset Management S.A. | 774 103 | 953 064 | KIS 3 | 1,9 |
| Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C) | LU | LU0389810994 | 114 | Amundi Luxembourg S.A | 210 000 | 231 799 | KIS 3 | 0,5 |
| Amundi MSCI North America | LU | LU0389812008 | 89 | Amundi Luxembourg S.A | 500 001 | 449 589 | KIS 3 | 0,9 |
| Nordea Global Opportunity Fund BI EUR | LU | LU0975280396 | 494 | Nordea Investment Funds S.A. | 149 483 | 123 915 | KIS 3 | 0,2 |
| Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR | LU | LU0985319473 | 1 320 | Nordea Investment Funds S.A. | 166 664 | 234 595 | KIS 3 | 0,5 |
| AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C) | LU | LU0996177720 | 6 262 | Amundi Luxembourg S.A | 1 147 961 | 1 544 826 | KIS 3 | 3,0 |
| Amundi Index MSCI World | LU | LU0996181599 | 768 | Amundi Luxembourg S.A | 1 702 810 | 1 885 900 | KIS 3 | 3,7 |
| Vontobel Global Equity I EUR | LU | LU1171709931 | 1 134 | Vontobel Asset Management S.A. | 170 728 | 216 751 | KIS 3 | 0,4 |
| SISF Global Gold C Acc EUR Hedged | LU | LU1223083160 | 2 366 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 350 000 | 216 206 | KIS 3 | 0,4 |
| Vontobel Fund US Equity I EUR | LU | LU1664635726 | 504 | Vontobel Asset Management S.A. | 71 604 | 92 268 | KIS 3 | 0,2 |
| AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR | LU | LU1883855246 | 126 | Amundi Luxembourg S.A | 1 119 999 | 1 077 101 | KIS 3 | 2,1 |
| AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR | LU | LU1894685046 | 29 | Amundi Luxembourg S.A | 145 678 | 145 251 | KIS 3 | 0,3 |
| SISF Global Equity C Acc EUR | LU | LU1987117642 | 4 726 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 143 985 | 200 098 | KIS 3 | 0,4 |
| Iš viso: | | | 24 681 | | 7 211 396 | 8 031 600 | - | 15,8 |
| Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) | | | | | | | | |
| Iš viso: | | | | | - | - | | - |
| Iš viso KIS vienetų (akcijų): | | | | | 7 211 396 | 8 031 600 | | 15,8 |

4 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2021-12-31)

| 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 | 44 393 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 342 014 | 341 012 | KIS 1 | 0,5 |
| SISF Euro bond EUR C Acc | LU | LU0106235889 | 50 164 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 1 250 000 | 1 224 198 | KIS 1 | 1,9 |
| SISF EURO Government Bond C Acc | LU | LU0106236184 | 10 717 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 143 849 | 145 853 | KIS 1 | 0,2 |
| SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc | LU | LU0180781394 | 281 475 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 9 860 161 | 10 724 740 | KIS 1 | 16,5 |
| SISF Emerging Asia EUR C Acc | LU | LU0248173857 | 398 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 20 177 | 22 460 | KIS 3 | 0,0 |
| SISF Asian Opportunities C Acc EUR | LU | LU0248183658 | 4 224 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 111 724 | 120 135 | KIS 3 | 0,2 |
| VF European Equity I in EUR | LU | LU0278085062 | 1 323 | Vontobel Asset Management S.A. | 217 546 | 320 661 | KIS 3 | 0,5 |
| Nordea 1 Nordic Equity Fund BI EUR | LU | LU0335102843 | 2 937 | Nordea Investment Funds S.A. | 298 317 | 438 010 | KIS 3 | 0,7 |
| Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR | LU | LU0368557038 | 3 398 | Vontobel Asset Management S.A. | 983 042 | 1 481 474 | KIS 3 | 2,3 |
| Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C) | LU | LU0389810994 | 114 | Amundi Luxembourg S.A. | 210 000 | 256 308 | KIS 3 | 0,4 |
| SISF US Dollar Liquidity C Acc | LU | LU0511055591 | 578 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 65 000 | 66 189 | KIS 4 | 0,1 |
| Nordea Emerging Star Equity BI in Eur | LU | LU0602539271 | 189 | Nordea Investment Funds S.A. | 36 224 | 31 479 | KIS 3 | 0,0 |
| Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR | LU | LU0772948997 | 1 571 | Nordea Investment Funds S.A. | 61 938 | 57 617 | KIS 3 | 0,1 |
| Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR | LU | LU0985319473 | 10 781 | Nordea Investment Funds S.A. | 1 364 865 | 2 182 156 | KIS 3 | 3,4 |
| AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C) | LU | LU0996177720 | 10 156 | Amundi Luxembourg S.A. | 1 782 018 | 2 884 840 | KIS 3 | 4,5 |
| Amundi Index MSCI World | LU | LU0996181599 | 349 | Amundi Luxembourg S.A. | 622 810 | 987 892 | KIS 3 | 1,5 |
| Vontobel Global Equity I EUR | LU | LU1171709931 | 2 551 | Vontobel Asset Management S.A. | 384 167 | 578 992 | KIS 3 | 0,9 |
| SISF Global Gold C Acc EUR Hedged | LU | LU1223083160 | 2 366 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 350 000 | 253 510 | KIS 3 | 0,4 |
| Vontobel Fund US Equity I EUR | LU | LU1664635726 | 504 | Vontobel Asset Management S.A. | 71 604 | 102 867 | KIS 3 | 0,2 |
| SISF Global Equity C Acc EUR | LU | LU1987117642 | 42 278 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 1 245 000 | 2 092 263 | KIS 3 | 3,2 |
| Nordea Asian Stars Equity fund BI | LU | LU2152928433 | 1 381 | Nordea Investment Funds S.A. | 200 000 | 176 968 | KIS 3 | 0,3 |
| SISF US Large Cap C Acc EUR | LU | LU0248185604 | 775 | Schroder Investment Management (Europe) S.A. | 200 000 | 216 659 | KIS 3 | 0,3 |
| Nordea Global Opportunity Fund BI EUR | LU | LU0975280396 | 866 | Nordea Investment Funds S.A. | 260 000 | 283 272 | KIS 3 | 0,4 |
| | | Iš viso: | 473 488 | - | 20 080 456 | 24 989 555 | - | 38,5 |
| Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) | | | | | | | | |
| | | Iš viso: | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso KIS vienetų (akcijų): | | | | | 20 080 456 | 24 989 555 | | 38,5 |

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

| Banko pavadinimas | Valiuta | Bendra rinkos vertė | Palūkanų norma, % | Dalis GA, % |
|--|---------|---------------------|-------------------|-------------|
| 2022-12-31 | | | | |
| Pinigai | | | | |
| AB SEB bankas | EUR | 1 449 296 | - | 2,8 |
| Gautinos ir mokėtinios sumos | | | | |
| Gautinos sumos | EUR | 448 | - | 0,0 |
| Mokėtinios sumos | EUR | (503 446) | - | (1,0) |
| Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso: | | 946 298 | - | 1,8 |
| 2021-12-31 | | | | |
| Pinigai | | | | |
| AB SEB bankas | EUR | 726 254 | - | 1,1 |
| Gautinos ir mokėtinios sumos | | | | |
| Gautinos sumos | EUR | 7 866 | - | 0,0 |
| Mokėtinios sumos | EUR | (577 768) | - | (0,9) |
| Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso: | | 156 352 | - | 0,2 |

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 2022-12-31 | Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2022-12-31 | Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31 | Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2021-12-31 |
|--|---|---|--|--|
| Pagal investavimo strategiją | | | | |
| Rizikingi aktyvai | 8 031 600 | 15,8 | 12 487 563 | 19,3 |
| Mažiau rizikingi aktyvai* | 43 562 394 | 85,2 | 53 067 224 | 81,6 |
| Iš viso: | 51 593 994 | 101,0 | 65 554 787 | 100,9 |
| Pagal investavimo objektus | | | | |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 42 113 098 | 82,4 | 39 838 978 | 61,3 |
| KIS investiciniai vienetai | 8 031 600 | 15,8 | 24 989 555 | 38,5 |
| Pinigai | 1 449 296 | 2,8 | 726 254 | 1,1 |
| Iš viso: | 51 593 994 | 101,0 | 65 554 787 | 100,9 |
| Pagal sektorius | | | | |
| Vyriausybinis sektorius | 42 113 098 | 82,4 | 39 838 978 | 61,3 |
| Nevyriausybinis sektorius | 9 480 896 | 18,6 | 25 715 809 | 39,6 |
| Iš viso: | 51 593 994 | 101,0 | 65 554 787 | 100,9 |
| Pagal valiutas | | | | |
| Eurais | 51 593 994 | 101,0 | 65 554 787 | 100,9 |
| Iš viso: | 51 593 994 | 101,0 | 65 554 787 | 100,9 |
| Pagal geografinę zoną | | | | |
| Lietuva | 16 849 043 | 33,1 | 20 018 120 | 30,8 |
| Europos regionas, išskyrus Lietuvą | 27 410 528 | 53,5 | 22 048 956 | 33,9 |
| JAV ir Kanada | 4 456 958 | 8,8 | 4 752 029 | 7,4 |
| Azijos regionas | - | - | 377 180 | 0,6 |
| Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje | 2 877 465 | 5,6 | 18 358 502 | 28,2 |
| Iš viso: | 51 593 994 | 101,0 | 65 554 787 | 100,9 |
| Pagal kitus kriterijus | | | | |
| Terminuoti | 42 113 098 | 82,4 | 39 838 978 | 61,3 |
| Neterminuoti | 9 480 896 | 18,6 | 25 715 809 | 39,6 |
| Iš viso: | 51 593 994 | 101,0 | 65 554 787 | 100,9 |

* 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

Kaip numatyta pensijų fondo investavimo strategijoje, atsižvelgdami į situaciją rinkose, 2022 metų pradžioje mažinome pensijų fondo turto rizikingų aktyvų dalį. Didžiąją 2022 metų dalį laikėmės neutralios pozicijos, o paskutinį metų ketvirtį, iki gruodžio mėn. vidurio, padidinome investicijų į akcijas dalį, taip išnaudodami trumpalaikį rinkų kylimą. Metų pabaigoje sumažinome riziką iki investavimo strategijoje numatyto neutralaus rizikingų aktyvų dalies lygio.

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Lietuvos, Vokietijos ir kitų Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į Europos regiono šalių skolos vertybinius popierius. Didžiąją rizikingų aktyvų dalį investavome į išsivysčiusių šalių, daugiausia į Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas.

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

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus (tęsinys)

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį investavome į išsivysčiusių šalių, ypač Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detalčiau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

4 Pastaba. Gautinos sumos

| | Ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-12-31 | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-12-31 |
|---|---|---|
| Gautina suma iš valdymo įmonių susigražinamų mokesčių už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus | 448 | 3 142 |
| Gautinos sumos iš kitų įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas) | - | 4 594 |
| Gautinos sumos iš įmonės | - | 130 |
| Viso: | 448 | 7 866 |

5 Pastaba. Įsipareigojimai

| | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022 m. gruodžio 31 d. | Prieš metus 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|--|---------------------------------------|
| Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai | - | - |
| Mokėtinos sumos įmonei | 21 799 | 28 565 |
| atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės | 21 760 | 28 503 |
| perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai | 39 | 62 |
| Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 481 647 | 549 203 |
| į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos | 112 217 | 207 008 |
| mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams | 369 430 | 342 195 |
| Iš viso: | 503 446 | 577 768 |

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

| | Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2021-12-31 | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-12-31 | Prieš metus 2021-12-31 | Prieš dvejus metus 2020-12-31 |
|------------------------------|--|--|---------------------------|----------------------------------|
| Grynujų aktyvų vertė, Eur | 64 984 885 | 51 090 996 | 64 984 885 | 69 669 173 |
| Apskaitos vienetų vertė, Eur | 1,1360 | 1,0180 | 1,1360 | 1,0918 |
| Apskaitos vienetų skaičius | 57 203 124 | 50 186 726 | 57 203 124 | 63 809 661 |

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

| | 2022 m. | | 2021 m. | |
|--|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | Apskaitos vienetai | Vertė, Eur | Apskaitos vienetai | Vertė, Eur |
| Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus) | 7 774 760 | 8 267 364 | 8 364 201 | 9 329 600 |
| Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus) | 14 791 158 | 15 536 083 | 14 970 738 | 16 751 904 |
| Skirtumas | (7 016 398) | (7 268 719) | (6 606 537) | (7 422 304) |

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

| 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 | 39 838 978 | 11 458 960 | (5 713 841) | 333 784 | (3 804 783) | 42 113 098 |
| <i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>39 838 978</i> | <i>11 458 960</i> | <i>(5 713 841)</i> | <i>333 784</i> | <i>(3 804 783)</i> | <i>42 113 098</i> |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 24 989 555 | 12 770 002 | (26 860 514) | 24 713 | (2 892 156) | 8 031 600 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 64 828 533 | 24 228 962 | (32 574 355) | 358 497 | (6 696 939) | 50 144 698 |

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 358 497 eurais, susideda iš 358 497 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 6 696 939 eurais, susideda iš 4 682 064 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 2 014 875 eurų pardavimo nuostolio.

| Pokytis 2021-12-31 | | | | | | |
|---|--|------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---|
| Investicijos | Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31 | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas* | Vertės sumažėjimas** | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-12-31 |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | 40 852 091 | - | (790 254) | 365 615 | (588 474) | 39 838 978 |
| <i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>40 852 091</i> | - | <i>(790 254)</i> | <i>365 615</i> | <i>(588 474)</i> | <i>39 838 978</i> |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 28 365 462 | 5 940 000 | (12 605 112) | 3 513 691 | (224 486) | 24 989 555 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 69 217 553 | 5 940 000 | (13 395 366) | 3 879 306 | (812 960) | 64 828 533 |

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 3 879 306 eurais, susideda iš 3 023 887 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 855 419 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 812 960 eurais, susideda iš 714 840 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 98 120 eurų pardavimo nuostolio.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2022 m. ir 2021 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 2022 m. | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. |
| Nuo turto vertės | 0,50% | 0,50% | 292 833 | 341 427 |
| Už keitimą**: | | | | |
| <i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 22 | 42 |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 644 | 929 |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 31 | 40 |
| | | Iš viso | 293 530 | 342 438 |
| <i>BAR¹</i> | | | 0,50% | 0,50% |
| <i>Sąlyginis BIK²</i> | | | 0,63% | 0,72% |
| <i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i> | | | 56,23% | (9,86%) |

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 2022 m. | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. |
|---|----------------------------------|--|
| Bendra gautų lėšų suma, eurais | 8 271 208 | 9 297 480 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos | 5 035 497 | 5 631 024 |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | - | - |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos | - | - |
| 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 | 718 458 | 719 196 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 2 517 253 | 2 947 225 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą) | - | 35 |
| 1 Kompensacijos | - | 35 |
| Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais | 15 602 186 | 16 402 500 |
| Vienkartinės išmokos dalyviams | 3 817 224 | 3 223 116 |
| Periodinės išmokos dalyviams | 203 467 | 98 426 |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | 904 094 | 788 536 |
| Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 8 286 275 | 8 711 031 |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 2 370 064 | 3 579 213 |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos | 21 062 | 2 178 |
| 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 2022 m. | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. |
|--|----------------------------------|--|
| Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos | 3 363 747 | 3 782 967 |
| Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos | 1 671 567 | 1 847 226 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius | 183 | 831 |
| Viso: | 5 035 497 | 5 631 024 |

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2022 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 6 098 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri buvo lygi 6 097 eurams. 2021 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 13 132 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri buvo lygi 13 097 eurams.

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. 2022 m. sausio 1 d. atlikome pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudarančių rizikingus ir mažiau rizikingus aktyvus atspindinčių lyginamųjų indeksų proporcijų perbalansavimą. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

| Lyginamojo indekso pavadinimas | Svertinė vertė lyginamajame indekse (%) | |
|--|---|---------|
| | 2022 m. | 2021 m. |
| Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“ (BERP15) | 85% | 83% |
| Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“ (MXWO) | 15% | 17% |

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 2022 m. | Prieš metus 2021 m. | Prieš 2 metus 2020 m. | Per paskutiniuosius 2 metus | Per paskutiniuosius 3 metus | Per paskutiniuosius 5 metus |
|--|------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Apskaitos vieneto vertės pokytis (%) | -10,39% | 4,05% | 2,51% | | | |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%) | -8,04% | 3,90% | 1,96% | | | |
| Metinė bendroji investicijų grąža ² (%) | -10,39% | 4,05% | 2,51% | -6,76% | -4,42% | - |
| Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%) | -10,39% | 4,05% | 2,51% | -6,76% | -4,42% | - |
| Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%) | 3,58% | 2,20% | 4,61% | 4,25% | 6,27% | - |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%) | 4,99% | 2,31% | 6,16% | 5,52% | 8,27% | - |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ | 0,8548 | 0,8973 | 0,9299 | 0,8836 | 0,9032 | - |
| Indekso sekimo paklaida ⁶ (%) | 3,60% | 1,29% | 2,39% | 3,82% | 4,50% | - |
| Alfa rodiklis ⁷ (%) | -3,81% | -0,45% | 0,39% | -2,67% | -1,80% | - |
| Beta rodiklis ⁸ | 0,8418 | 1,1582 | 1,0966 | 0,9352 | 1,0056 | - |
| IR rodiklis ⁹ | -0,0139 | 0,0022 | 0,0042 | -0,0062 | -0,0027 | - |

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.

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.

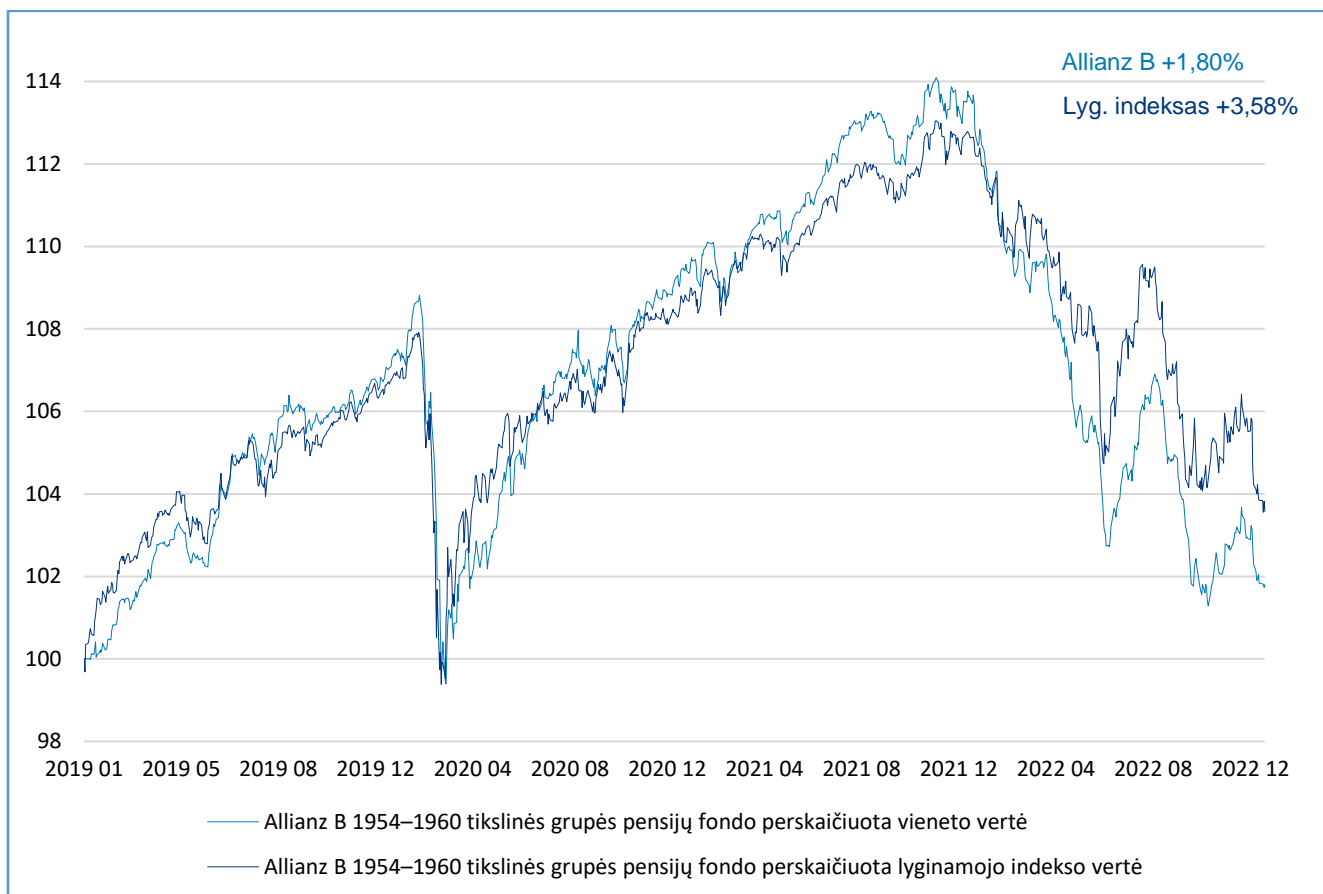
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019–2022 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 ženkliu 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.

2022 metai pasaulio kapitalo rinkoms buvo vieni sudėtingiausių istorijoje, kai smuko tiek akcijų, tiek obligacijų kainos daugumoje pasaulio regionų. Praėjusiais metais pasaulio ekonomikas ir finansų rinkas stipriai paveikė prasidėjęs karas Ukrainoje, seniai neregėtas aukštumas pasiekusi infliacija, sparčiai keliamos centrinių bankų palūkanos. Neapibrėžtumą taip pat didino kelis kartus kilusios iškastinio kuro kainos, energetikos problemos Europoje, reikšmingą nuosmukį ir virtualų bankrotą patyrusi Kinijos nekilnojamojo turto rinka. Didesnė obligacijų koncentracija Centrinėje ir Rytų Europoje, bei ilgesnė obligacijų trukmė lėmė atsilikimą nuo lyginamojo indekso. Paskutinis šių metų ketvirtis akcijų ir obligacijų rinkose buvo stabilėsnis, lyginant su ankstesniais laikotarpiais

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 | -1,50% | - | - | 0,45% |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ² | -0,87% | - | - | 0,88% |
| Vidutinė bendroji investicijų grąža ³ | -1,50% | - | - | 0,45% |
| Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴ | -1,50% | - | - | 0,45% |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵ | 3,62% | - | - | 3,30% |
| Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶ | 4,78% | - | - | 4,33% |

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 2022 m. | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 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. 2022-12-31 | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-12-31 |
| Gautinos sumos iš Įmonės | - | 130 |
| Gautinos sumos iš kitų Įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas) | - | 4 594 |
| Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei | 21 799 | 28 565 |
| Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas) | 69 220 | 187 458 |

Pensijų fondas 2022 ir 2021 metais kitų sandorių su susijusiais asmenimis nei nurodyta aukščiau neturėjo.

Pensijų fondas 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas Įmonei.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija

Įmonės pavadinimo pasikeitimas

Nuo 2021 m. pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „Allianz B 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas“. Pasikeitus pensijų fondo pavadinimui, nuo 2022 m. birželio 1 d. atnaujinome pensijų fondo strategiją.

Situacija finansų rinkose

2022 metų duomenys atspindi praėjusių metų situaciją pasaulio ekonomikoje ir kapitalo rinkose, kurie buvo vieni sudėtingiausių pastarojo šimtmečio istorijoje. Pasaulio ekonomikas ir finansų rinkas stipriai paveikė prasidėjęs karas Ukrainoje, seniai neregėtas aukštumas pasiekusi infliacija ir sparčiai keliamos centrinių bankų palūkanos. Neapibrėžtumą taip pat didino kelis kartus kilusios iškastinio kuro kainos, energetikos problemos Europoje, reikšmingą nuosmukį ir virtinę bankrotų patyrusi Kinijos nekilnojamojo turto rinka. Paskutinis šių metų ketvirtis akcijų ir obligacijų rinkose buvo stabilėnis, lyginant su ankstesniais laikotarpiais.

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 ketverius metus nuo gyvenimo ciklo pensijų fondų veiklos pradžios, mūsų valdomo pensijų fondų grąža, nepaisant pastarojo meto iššūkių, siekia +1,8 proc.

Išmokų sistemos pasikeitimas

Socialinės apsaugos ir darbo ministerija paskelbė naujus pensijų išmokų dydžius, pagal kuriuos bus 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 įsigalios nuo 2023 m. Pateikiame naujus išmokų dydžius pagal pensijų išmokos rūšį:

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

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Fondo grynujų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas

Vertybinių popierių kainų įtaka

Pagal Lietuvos banko patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisykles, pensijų fondo grynujų aktyvų vertė ir vieneto vertė eurais turi būti paskelbtos iki kitos darbo dienos 17 val. 2023 sausio 2 d. atlikome 2022 m. gruodžio 30 d. pensijų fondo turto vertinimą vadovaujantis Įmonės valdybos patvirtinta „Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo turtą sudarančių 2022 m. gruodžio 30 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 „Grynujų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynujų 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 2022 metais buvo 2022 m. gruodžio 30 d., atsirado skirtumas už laikotarpį nuo 2022 m. gruodžio 30 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinius popierius sukauptas palūkanas, kuris turi įtakos „Grynujų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynujų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams.

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai (tęsinys)

| Nr. | Ataskaitos straipsnis | VP kainų įtaka | Skolos VP palūkanų įtaka | Pastabos |
|---|--|----------------|--------------------------|---|
| Grynujų aktyvų ataskaita | | | | |
| 4.3 | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | (26 394) | 2 095 | Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas |
| 1.2 | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | (1) | - | Skirtumas gaunamas perskaičius 2022-12-31 turto mokesčių |
| Iš viso (4.3 - 1.2): | | (26 393) | 2 095 | |
| Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita | | | | |
| 2.5 | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | - | - | Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui |
| 3.3 | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | (26 394) | 2 095 | Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui |
| 3.6.1 | Atlyginimas valdymo įmonei | 1 | - | Skirtumas gaunamas perskaičius 2022-12-31 turto mokesčių |
| Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1): | | (26 393) | 2 095 | |

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

INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

| | | |
|---|--|-------|
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 14 478 | |
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 11 307 | |
| Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | 325 | |
| Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas | 735 | |
| Dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | 552 | |
| Dalyvių skaičiaus pokytis | (3 171) | |
| Bendras prisijungusių dalyvių skaičius | 811 | |
| Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | - | |
| Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą | 78 | |
| Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai | iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 107 |
| | iš kitos pensijų kaupimo bendrovės | 626 |
| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius | 3 982 | |
| Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius | valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 132 |
| | valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės | 707 |
| Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius | dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | 1 737 |
| | 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) | 1 390 |
| | dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį | - |
| | mirę dalyviai | 16 |

VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautas ir išmokėtas lėšas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 11-oje pastaboje.

VIII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas įsipareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondui reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

X. KITA INFORMACIJA

27. 2021 m. kovo 9 d. Įmonės valdyba patvirtino Tvarumo politiką (galiojanti redakcija patvirtinta 2022 m. gegužės 11 d. ir įsigaliojo nuo 2022m. birželio 1 d.), kuri parengta pagal ir taikytina kartu su Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Politikoje aprašomi pagrindiniai principai ir gairės, kurių laikomės, vertindami tvarumo riziką investicinių sprendimų priėmimo procese.

Investuodami klientų turtą, mes atsižvelgiame ir vertiname tvarumo rizikas kartu su kitomis investicijoms būdingomis rizikomis: valiutos, kredito, koncentracijos, likvidumo, operacine, sandorio šalies nesugebėjimo vykdyti savo įsipareigojimus. Tvarumo rizikos gali pasireikšti įvairiais būdais per aukščiau paminėtas rizikas. Priimdami investicinius sprendimus vertiname ir atsižvelgiame į pagrindinius veiksnius, kurie gali daryti neigiamą poveikį tvarumo rizikai, ir neperžengiame iš anksto nustatyto tvarumo rizikos profilio. Tvarumo rizikai vertinti naudojame MSCI ESG reitingą ir kitus veiksnius. Investicinius sprendimus priimame siekdami didinti tikėtiną grąžą, įvertindami visas numatomas rizikas. Todėl tikėtinas rizikos ir grąžos santykis išlieka pagrindiniu investavimo tikslu.

2022 m. gruodžio 31 d. fondo grynųjų aktyvų vertę sudarė 51,1 mln. Eur, iš kurių 42,1 mln. Eur (82,4%) tiesioginių investicijų į Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius ir 0,9 mln. Eur (1,9 %) pinigai banko sąskaitoje, gautinos ir mokėtinos sumos. Ši investicijų dalis nėra vertinama MSCI ESG tvarumo reitingu. Kita dalis turto, 8,0 mln. Eur (15,7%), buvo investuota į kolektyvinius investavimo subjektus, kuriems yra suteikiamas MSCI ESG tvarumo reitingas. Kolektyvinių investavimo subjektų pasiskirstymas absoliučiomis ir santykinėmis sumomis pateikiamas lentelėje žemiau:

| MSCI ESG tvarumo reitingas | | | | | | |
|----------------------------|---|-----------|-----|---|--------------|----------|
| Atsiliekantis | | Nuosaikus | | | Pirmaujantis | |
| CCC | B | BB | BBB | A | AA | AAA |
| | | | | | 4,4 mln. | 3,6 mln. |
| | | | | | 55% | 45% |

28. Iliustruojamoji grafinė medžiaga apie pensijų fondo rezultatus pateikiama VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

Kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 17-oje pastaboje.

XI. ATSAKINGI ASMENYS

29. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
31. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.
32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:
- 32.1. Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:
- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta.grabinske@allianz.lt;
 - Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita.noge@allianz.lt;
 - Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile.cekyte@allianz.lt;
 - Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas.baltrenas@allianz.lt.

Pensijų fondo ataskaitą 2023 m. balandžio 21 d. pasirašė:

| | |
|------------------------------|-----------------|
| 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 B 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Nuomonė

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz B 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau - „Fondas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 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 2022 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 buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) 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 TBESV kodeksu. 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 principus ir 2 pastabą).

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 50 145 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.

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.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Kiti dalykai - ankstesnis auditorius

Fondo 2021 m. finansinių ataskaitų auditą atliko kitas auditorius, kuris 2022 m. balandžio 25 d. pateikė besąlyginę išvadą.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta 3 - 4 ir 26 - 28 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 apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, 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 vieneri 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
2023 m. balandžio 21 d.