



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ S TURTO IŠSAUGOJIMO 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	4
I.	BENDROJI DALIS.....	6
II.	APSKAITOS POLITIKA	6
III.	AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS.....	9
V.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	25
VI.	ATSAKINGI ASMENYS	26
VII.	NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	27

I. BENDROJI INFORMACIJA

- Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF (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 S turto išsaugojimo 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: Lvivo 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 0,2 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	6	19	33	75
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 144	3 453	3 793	4 794

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

9. 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		22 575 386	15 763 200
1.	PINIGAI	2, 3	1 219 380	1 534 122
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	21 323 066	14 155 631
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	9 095 313	10 788 557
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	9 095 313	10 788 557
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	12 227 753	3 367 074
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	32 940	73 447
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	32 940	73 447
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	211 048	257 651
1.	Mokėtinos sumos	5	211 048	257 651
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	3 316	2 581
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	207 732	255 070
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJAI AKTYVAI	6	22 364 338	15 505 549

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

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

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	15 505 549	12 132 196
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		12 783 388	10 427 345
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	832 084	715 655
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	10 967 432	9 628 091
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	966 661	81 647
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	17 211	1 952
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		12 783 388	10 427 345
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(5 924 599)	(7 053 992)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(4 944 984)	(4 401 148)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(929 041)	(996 557)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(15 244)	(1 630 663)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(35 330)	(25 624)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(35 330)	(25 624)
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:		(5 924 599)	(7 053 992)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		6 858 789	3 373 353
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	22 364 338	15 505 549

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 S turto išsaugojimo 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF 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 taisyklės ir Įmonės valdybos patvirtintą „Allianz S turto išsaugojimo 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 S turto išsaugojimo pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo investavimo strategija nepriklauso nuo dalyvių amžiaus. Pensijų fondo lėšos investuojamos pasirenkant mažiausios rizikos aktyvus ir kitą turtą, siekiant apsaugoti sukauptą pensijų turtą nuo infliacijos, kartu kiek įmanoma labiau ribojant dalyviui tenkančią investavimo riziką. Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į valstybės narės arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (toliau – EBPO) valstybių narių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos Centrinio Banko išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius (pvz., pinigų rinkos priemonės).

2. Investavimo politika (tęsinys)

Ne daugiau kaip 30 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės gali būti investuojama į kitas negu anksčiau nurodytas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius. Ne daugiau kaip 20 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės gali sudaryti nuosavybės vertybiniai popieriai. Pensijų fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų. Pensijų fondo turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teises 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 pradėdamos kaupiti 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 vyriausybės 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 taisykles. 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 0,2 proc. per metus nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

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

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

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

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

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

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

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

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji dalis pensijų fondo turto investuojama į obligacijas per kolektyvinius investavimo subjektus arba tiesiogiai į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimą, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Į akcijas investuojama per kolektyvinius investavimo subjektus. Tokios investicijos sudaro nedidelę fondo turto dalį. Pensijų fondo investicijos valdomos pagal pensijų fondo investavimo strategiją, Įmonės vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai 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 (2,2 proc.) 2023 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2022 m. gruodžio 31 d. 1,1 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 pabaigoje didžioji į obligacijas investuojamų pensijų fondo lėšų dalis buvo investuotos į Vokietijos, Lietuvos ir Danijos 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	(0,4)	(2,76%)	0,4	2,88%	0,1	0,96%	(0,1)	(0,96%)
2023-12-31	(0,5)	(2,09%)	0,5	2,14%	0,3	1,43%	(0,3)	(1,43%)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	587 507	1,1	2027 04 26	2,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000650053	10 000	1 000 000	983 255	992 933	0,4	2024 04 17	4,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	111 376	0,7	2024 08 23	0,5
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	197 420	2,1	2024 11 06	0,9
Iš viso:			19 465	1 946 500	1 970 216	1 889 236	-		8,4
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	80 000 000	800 000	800 981	791 469	1,0	2024 08 15	3,5
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	200 000 000	2 000 000	1 931 747	1 858 458	0,25	2028 08 15	8,3
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	139 102	5,25	2025 01 20	0,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	327	327 000	346 954	333 513	3,0	2025 03 11	1,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	457	457 000	532 787	469 338	3,0	2027 03 20	2,1
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	637	637 000	699 521	600 815	1,75	2027 10 10	2,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	45 811	1,125	2029 06 19	0,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	23 141	1,25	2025 10 22	0,1
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2181347183	1 500	1 500 000	1 503 406	1 250 430	0,125	2030 06 10	5,6
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	1 700	1 700 000	1 706 135	1 694 000	2,5	2024 11 18	7,6
Iš viso:			280 004 825	7 625 000	7 765 206	7 206 077	-	-	32,2
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				9 571 500	9 735 422	9 095 313	-	-	40,6

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	567 642	1,1	2027 04 26	3,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000650053	10 000	1 000 000	983 255	968 700	0,4	2024 04 17	6,2
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	108 961	0,7	2024 08 23	0,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	195 828	2,1	2024 11 06	1,3
Iš viso:			19 465	1 946 500	1 970 216	1 841 131	-	-	11,9
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	280 000 000	2 800 000	2 850 043	2 741 601	1,0	2024 08 15	17,7
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	200 000 000	2 000 000	1 931 748	1 766 877	0,25	2028 08 15	11,4
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	142 176	5,25	2025 01 20	0,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	327	327 000	346 954	334 058	3,0	2025 03 11	2,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	457	457 000	532 787	464 227	3,0	2027 03 20	3,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	637	637 000	699 521	560 435	1,75	2027 10 10	3,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	42 951	1,125	2029 06 19	0,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	22 171	1,25	2025 10 22	0,1
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2181347183	1 500	1 500 000	1 503 406	1 179 503	0,125	2030 06 10	7,6
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	1 700	1 700 000	1 706 135	1 693 427	2,5	2024 11 18	10,9
Iš viso:			480 004 825	9 625 000	9 814 269	8 947 426	-	-	57,7
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				11 571 500	11 784 485	10 788 557	-	-	69,6

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	366 420	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 669 830	2 767 137	KIS 1	12,4
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	132	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	34 000	39 640	KIS 3	0,2
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	80	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	25 156	26 722	KIS 3	0,1
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	20 921	KIS 3	0,1
AMUNDI FUNDS CASH EUR - I2 EUR	LU	LU0568620131	2 147	Amundi Luxembourg S.A	2 176 390	2 189 322	KIS 4	9,8
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	51 141	KIS 3	0,2
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	48	Amundi Luxembourg S.A	106 999	111 829	KIS 3	0,5
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	189	Amundi Luxembourg S.A	109 999	114 496	KIS 3	0,5
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	749	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	200 000	233 422	KIS 3	1,0
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	61	Nordea Investment Funds S.A.	18 000	19 180	KIS 3	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	31 501	KIS 3	0,1
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	9 865	Amundi Luxembourg S.A	208 070	298 035	KIS 3	1,3
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	155	Amundi Luxembourg S.A	387 096	452 283	KIS 3	2,0
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	165	Vontobel Asset Management S.A.	24 905	36 094	KIS 3	0,2
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	1 717	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	180 000	173 727	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	272	Vontobel Asset Management S.A.	36 068	59 626	KIS 3	0,3
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	796	Nordea Investment Funds S.A.	115 000	127 650	KIS 3	0,6
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	50	Amundi Luxembourg S.A	459 985	554 294	KIS 3	2,5
BNP Paribas US GROWTH I EUR C	LU	LU2582359670	164	BNP Paribas S.A.	100 000	104 409	KIS 3	0,5
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	80 758	KIS 3	0,4
AMUNDI PRI EUR GOV BON 0-1Y-IE	LU	LU2531807738	2 962	Amundi Luxembourg S.A	3 020 000	3 051 291	KIS 1	13,6
AMUNDI MSCI WORLD CLIMATE TRANSITION CTB - IE	LU	LU1437020909	31	Amundi Luxembourg S.A	619 971	663 977	KIS 3	3,0
SISF EURO Corporate Bond C Acc	LU	LU0113258742	41 060	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 000 000	1 020 298	KIS 1	4,6
Iš viso:			429 049		11 610 165	12 227 753	-	54,8
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					11 610 165	12 227 753		54,8

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	102 183	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	739 830	739 426	KIS 1	4,8
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	88 470	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 000 000	959 030	KIS 1	6,2
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	132	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	34 000	33 140	KIS 3	0,2
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	80	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	25 156	22 117	KIS 3	0,1
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	18 965	KIS 3	0,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	361	Nordea Investment Funds S.A.	47 505	48 498	KIS 3	0,3
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	41 955	KIS 3	0,3
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A	1 999	2 207	KIS 3	0,0
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	19	Amundi Luxembourg S.A	109 999	95 265	KIS 3	0,6
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	1 489	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	178 515	182 973	KIS 4	1,2
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	383	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	100 000	99 286	KIS 3	0,6
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	61	Nordea Investment Funds S.A.	18 000	15 214	KIS 3	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	27 856	KIS 3	0,2
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	682	Amundi Luxembourg S.A	128 070	168 118	KIS 3	1,1
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	155	Amundi Luxembourg S.A	387 096	380 647	KIS 3	2,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	165	Vontobel Asset Management S.A.	24 905	31 587	KIS 3	0,2
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	133	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 000	12 128	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	272	Vontobel Asset Management S.A.	36 068	49 818	KIS 3	0,3
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	273	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	37 051	KIS 3	0,2
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	18	Amundi Luxembourg S.A	159 986	153 907	KIS 3	1,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	36	Amundi Luxembourg S.A	180 002	179 474	KIS 3	1,2
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	68 412	KIS 3	0,4
Iš viso:			196 899		3 344 827	3 367 074	-	21,7
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					3 344 827	3 367 074		21,7

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	1 219 380	-	5,4
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	32 940	-	0,1
Mokėtinios sumos	EUR	(211 048)	-	(0,9)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		1 041 272	-	4,6
2022-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 534 122	-	9,9
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	73 447	-	0,5
Mokėtinios sumos	EUR	(257 651)	-	(1,7)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		1 349 918	-	8,7

Pensijų fondo vardu atidarytos dvi banko sąskaitos. 2023 m. gruodžio 31 d. pagrindinės banko sąskaitos, kurioje vykdomi einamieji mokėjimai, atsiskaitymai už investicijas ir pinigų gavimai, likutis sudarė 1 142 998 eurus (2022 m. 1 452 987 eurus). Banko sąskaitos, kurioje saugomos dalyvių iki 2019 m. sausio 1 d. konvertuotos ir neišmokėtos lėšos, perkeltos iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“, likutis 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 76 382 eurus (2022 m. 81 135 eurus).

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	3 199 705	14,4	1 485 645	9,5
Mažiau rizikingi aktyvai*	19 342 741	86,4	14 204 108	91,7
Iš viso:	22 542 446	100,8	15 689 753	101,2
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	9 095 313	40,6	10 788 557	69,6
KIS investiciniai vienetai	12 227 753	54,8	3 367 074	21,7
Pinigai	1 219 380	5,4	1 534 122	9,9
Iš viso:	22 542 446	100,8	15 689 753	101,2
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	9 095 313	40,6	10 788 557	69,6
Nevyriausybiniis sektorius	13 447 133	60,2	4 901 196	31,6
Iš viso:	22 542 446	100,8	15 689 753	101,2
Pagal valiutas				
Eurais	22 542 446	100,8	15 689 753	101,2
Iš viso:	22 542 446	100,8	15 689 753	101,2
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	3 108 616	13,8	3 375 253	21,8
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	13 284 905	59,4	10 752 603	69,3
JAV ir Kanada	1 248 363	5,6	926 767	6,0
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	4 900 562	22,0	635 130	4,1
Iš viso:	22 542 446	100,8	15 689 753	101,2
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	9 095 313	40,6	10 788 557	69,6
Neterminuoti	13 447 133	60,2	4 901 196	31,6
Iš viso:	22 542 446	100,8	15 689 753	101,2

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 5 lentelėje. Grynųjų aktyvų vertė yra apskaičiuojama įtraukus mokėtiną ir gautiną 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 dalį metų pensijų fonde laikėme padidintą akcijų dalį. Didžiąją rizikingų aktyvų dalį investavome į išsivysčiusių šalių, daugiausia į Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas.

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

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

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

4 Pastaba. Gautinos sumos

	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2023-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-12-31
Gautina suma iš valdymo įmonių susigražinamų mokesčių už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus	506	278
Gautinos sumos iš kitų Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	32 434	73 169
Viso:	32 940	73 447

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	3 316	2 581
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	3 298	2 573
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	18	8
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	207 732	255 070
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	15 656	15 227
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	192 076	239 843
Iš viso:	211 048	257 651

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	15 505 549	22 364 338	15 505 549	12 132 196
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,9677	1,0169	0,9677	1,0969
Apskaitos vienetų skaičius	16 023 077	21 992 242	16 023 077	11 060 368

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)	11 929 123	11 799 516	10 276 205	10 346 076
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	5 959 958	5 874 125	5 313 496	5 400 095
Skirtumas	5 969 165	5 925 391	4 962 709	4 945 981

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	10 788 557	-	(2 093 416)	400 172	-	9 095 313
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>10 788 557</i>	<i>-</i>	<i>(2 093 416)</i>	<i>400 172</i>	<i>-</i>	<i>9 095 313</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	3 367 074	10 664 967	(2 355 533)	566 489	(15 244)	12 227 753
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	14 155 631	10 664 967	(4 448 949)	966 661	(15 244)	21 323 066

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 966 661 euras, susideda iš 871 703 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 94 958 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 15 244 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	4 036 080	7 787 826	(1 217 717)	26 186	(939 818)	10 788 557
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>4 036 080</i>	<i>7 787 826</i>	<i>(1 217 717)</i>	<i>26 186</i>	<i>(939 818)</i>	<i>10 788 557</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	7 313 357	5 424 998	(8 735 897)	55 461	(690 845)	3 367 074
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	11 349 437	13 212 824	(8 857 614)	81 647	(1 630 663)	14 155 631

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 81 647 eurai, susideda iš 4 459 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 77 188 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 1 630 663 eurai, susideda iš 1 103 042 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 527 621 euro 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	0,20%	0,20%	35 230	25 557
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	46	34
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	52	32
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2	1
		Iš viso	35 330	25 624
<i>BAR¹</i>			0,20%	0,20%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,33%	0,33%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			-14,50%	49,37%

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

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

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

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

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	11 840 251	10 459 315
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	832 084	703 955
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	11 700
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	11 700
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	10 861 870	9 635 745
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	146 297	107 909
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	6
1 Kompensacijos		6
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	5 921 363	5 337 385
Vienkartinės išmokos dalyviams	2 176 311	1 768 202
Periodinės išmokos dalyviams	262 960	152 778
Išmokos anuiteto įsigijimui	640 911	501 610
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	689 529	853 375
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	239 083	138 351
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 912 569	1 923 069
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

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

Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	566 451	484 584
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	265 633	219 294
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	-	77
Viso:	832 084	703 955

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2023 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 17 211 eurų, didžiaja dalimi sudarė iš banko gautos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje eurais (15 486 eurai) ir valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (1 725 eurai). 2022 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 1 952 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 1 936 eurai.

13 Pastaba. Pensijų fondo investicijų graža ir investicijų gražos 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“	90%	90%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	10%	10%

13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos, 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 (%)	5,08%	-11,78%	1,34%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	5,62%	-7,77%	1,89%			
Metinė bendroji investicijų graža ² (%)	5,09%	-11,78%	1,34%	-7,29%	-6,05%	1,70%
Metinė grynoji investicijų graža ³ (%)	5,09%	-11,78%	1,34%	-7,29%	-6,05%	1,70%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,14%	3,42%	1,89%	4,10%	4,52%	5,54%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	3,10%	4,24%	1,54%	5,28%	5,50%	5,93%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9733	0,8630	0,8890	0,9155	0,9053	0,8176
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	0,16%	0,38%	0,17%	0,29%	0,26%	0,30%
Alfa rodiklis ⁷ (%)	-0,07%	-5,24%	-1,69%	-4,85%	-5,29%	-1,25%
Beta rodiklis ⁸	0,9180	0,8788	1,6286	0,9788	1,0162	1,0817
IR rodiklis ⁹	-0,0621	-0,2263	-0,0584	-0,1638	-0,1363	-0,0140

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

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

³Metinė grynoji investicijų graža yra investicinių priemonių portfelio investicijų graža, 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 skaičiavimais 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)

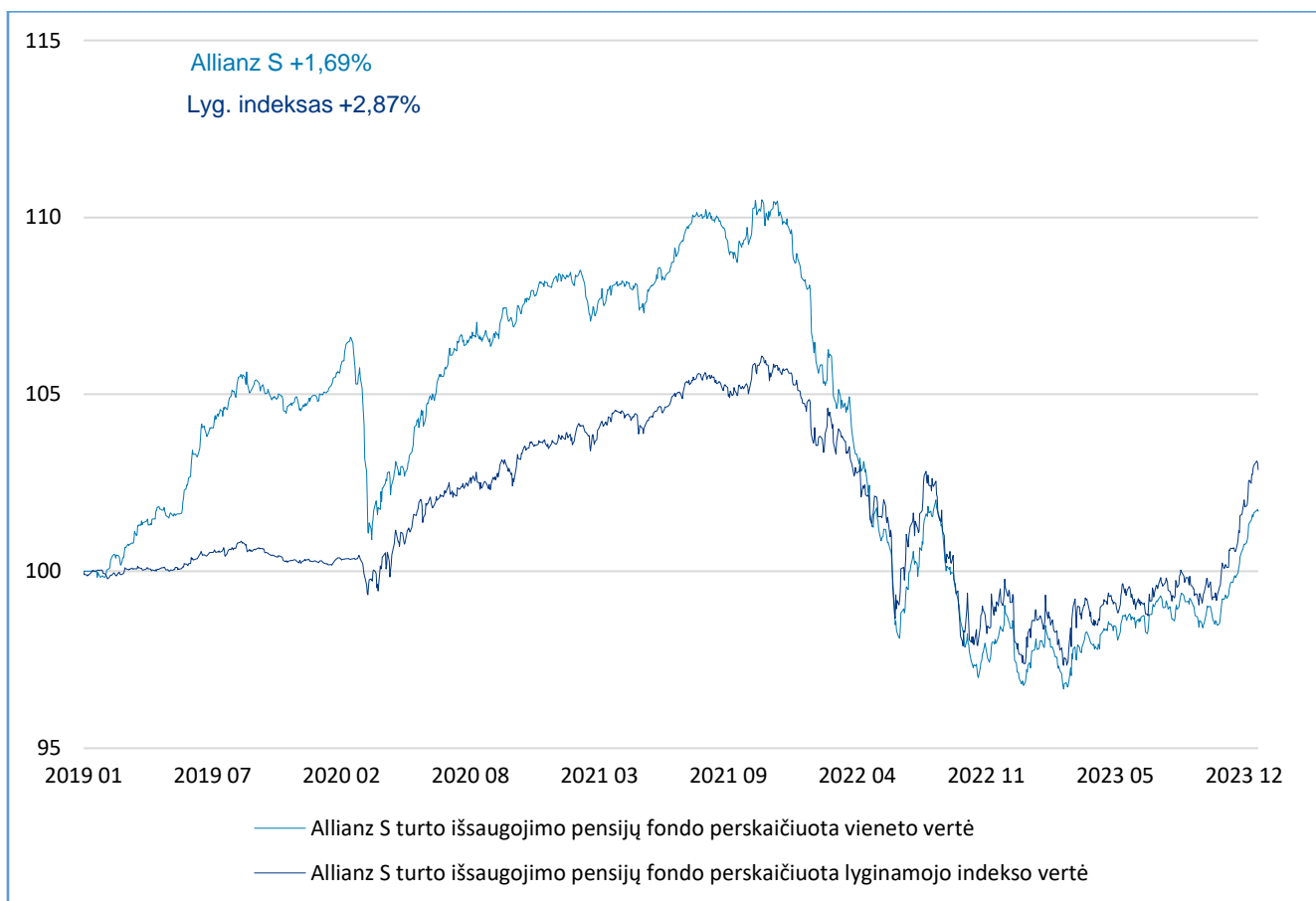
Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019-2023 metais.

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 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.

2020 m. pradžioje dėl staiga išplitusio koronaviruso, pasaulio finansų rinkos stipriai krito, kovo pabaigoje rinkos po truputį pradėjo augti. Iki 2020 m. kovo 31 d. 100 proc. pensijų fondo lyginamojo indekso sudarė Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index indeksas, kuris nepatyrė tokio staigaus finansų rinkų kritimo. Nuo 2020 m. balandžio 1 d. pakeitus pensijų fondo lyginamojo indekso struktūrą, 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 pradžia 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	-2,06%	0,34%	-	0,34%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	-0,25%	0,57%	-	0,57%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	-2,06%	0,34%	-	0,34%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	-2,06%	0,34%	-	0,34%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	2,61%	2,48%	-	2,48%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	3,18%	2,65%	-	2,65%

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)	32 434	73 169
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	3 316	2 581
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	15 656	5 693

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 +1,69 proc.

Išmokų sistema

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

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

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Fondo grynųjų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas

Vertybinių popierių kainų įtaka

Pagal ataskaitiniu laikotarpiu galiojusias Lietuvos banko patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisykles, pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę ir vieneto vertę eurais turime paskelbti iki kitos darbo dienos 17 val. 2024 sausio 2 d. atlikome 2023 m. gruodžio 29 d. pensijų fondo turto vertinimą vadovaujantis Įmonės valdybos patvirtinta „Pensijų fondų turto, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo 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	4 372	632	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas/palūkanas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	-	-	Skirtumas gaunamas perskaičius turto valdymo mokesčių
Iš viso (4. - 1.2):		4 372	632	
Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita				
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4 372	632	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	-	-	Skirtumas gaunamas perskaičius turto valdymo mokesčių
Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):		4 372	632	

Šie GAV vertės pokyčiai atspindėjo 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	5 031	
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5 856	
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	4 316	
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	738	
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	1 595	
Dalyvių skaičiaus pokytis	825	
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	2 361	
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	-	
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2 325
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	36
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	1 536	
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	106
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	41
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
	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)	848
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirę dalyviai	541

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 S turto išsaugojimo pensijų fondo“ dalyviams

Išvada apie finansines ataskaitas

Nuomonė

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondo“ (toliau - „Fondas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita, tuomet pasibaigusiu 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 pasibaigusiu 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 21 323 tūkst. EUR).

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

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

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

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Pagrindiniai audito dalykai (tęsinys)

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

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta 3 ir 25 - 26 puslapiuose, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes 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 dveji metai.

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

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

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų (tęsinys)

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

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

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

Romanas Skrebnevskis
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. balandžio 22 d.