



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ S TURTO IŠSAUGOJIMO 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas“. 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.

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 0,2 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

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. Pensijų fondas skirtas pensijų fondo dalyvių išmokų mokėjimui, o ne pensijos kaupimui. Pensijų fondo turtas investuojamas pasirenkant mažiausios rizikos aktyvus ir kitą turtą, siekiant apsaugoti sukauptą pensijų turtą nuo infliacijos. Prognozės yra teikiamos dalyviams iki jie sulaukia senatvės pensijos amžiaus, t.y. kol pinigai perkeliama į Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondą.

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų nuo turto, nuo veiklos pradžios iki 2022 m. gruodžio 31 d. yra -0,82 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		15 763 200	12 329 009
1.	PINIGAI	2, 3	1 534 122	789 929
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	14 155 631	11 349 437
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	10 788 557	4 036 080
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	10 788 557	4 036 080
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	3 367 074	7 313 357
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	73 447	189 643
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	73 447	189 643
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	257 651	196 813
1.	Mokėtinos sumos	5	257 651	196 813
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	2 581	2 063
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	255 070	194 750
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJAI AKTYVAI	6	15 505 549	12 132 196

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 Baltrenas	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	12 132 196	7 107 699
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		10 427 345	9 822 669
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	715 655	518 239
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	9 628 091	9 025 362
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	81 647	276 248
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	1 952	2 820
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		10 427 345	9 822 669
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(7 053 992)	(4 798 172)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(4 401 148)	(3 409 227)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(996 557)	(1 215 185)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(1 630 663)	(155 881)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(25 624)	(17 879)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(25 624)	(17 879)
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:		(7 053 992)	(4 798 172)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		3 373 353	5 024 497
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	15 505 549	12 132 196

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 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, 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 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 taisykles 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 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 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 grynųjų 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 grynųjų 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.

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. Pardudant finansinį turtą prekybos data nurašomi perduoti 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 nustatytą laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynujų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynujų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetai. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

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

Atskaitymai iš pensijų turto yra 0,2 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, apskaitomos kaip gautinos sumos ir 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 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 maža 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. Dalis pensijų fondo turto (1,13 proc.) 2022 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2021 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.

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.

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.	
	mIn. EUR	%	mIn. EUR	%	mIn. EUR	%	mIn. EUR	%
2021-12-31	(0,7)	(5,78%)	0,7	5,94%	0,1	1,00%	(0,1)	(1,00%)
2022-12-31	(0,4)	(2,76%)	0,4	2,88%	0,1	0,96%	(0,1)	(0,96%)

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	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

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	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	674 074	1,1	2027 04 26	5,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	116 177	0,7	2024 08 23	1,0
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	212 980	2,1	2024 11 06	1,8
Iš viso:			9 465	946 500	986 961	1 003 231	-	-	8,4
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	157 523	5,25	2025 01 20	1,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	46	46 000	52 702	47 837	3,875	2022 05 30	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	27	27 000	30 310	30 194	3,0	2025 03 11	0,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	457	457 000	532 787	527 285	3,0	2027 03 20	4,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	637	637 000	699 521	696 414	1,75	2027 10 10	5,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	51 309	1,125	2029 06 19	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	25 048	1,25	2025 10 22	0,2
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2181347183	1 500	1 500 000	1 503 406	1 497 239	0,125	2030 06 10	12,3
Iš viso:			2 871	2 871 000	3 062 401	3 032 849	-	-	24,9
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				3 817 500	4 049 362	4 036 080	-	-	33,3

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 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

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	193 018	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 476 838	1 482 698	KIS 1	12,2
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	34 236	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	850 000	835 507	KIS 1	6,9
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	130 030	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 817 052	1 769 685	KIS 1	14,6
SISF EURO Liquidity C Acc	LU	LU0136043634	1 818	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	224 782	222 395	KIS 4	1,8
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	41 004	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 465 000	1 562 343	KIS 1	12,9
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	756	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	17 301	21 502	KIS 3	0,2
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	132	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	34 000	36 848	KIS 3	0,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	220	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	62 000	74 177	KIS 3	0,6
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	23 141	KIS 3	0,2
Vontobel Fund Green Bond I EUR Cap	LU	LU0278087357	1 194	Vontobel Asset Management S.A.	215 000	216 254	KIS 1	1,8
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	361	Nordea Investment Funds S.A.	47 505	53 902	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	51 384	KIS 3	0,4
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A.	1 999	2 440	KIS 3	0,0
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	19	Amundi Luxembourg S.A.	109 999	111 461	KIS 3	0,9
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	240	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	26 900	27 513	KIS 4	0,2
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	79	Nordea Investment Funds S.A.	13 019	13 186	KIS 3	0,1
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	166	Nordea Investment Funds S.A.	50 000	54 269	KIS 3	0,5
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	61	Nordea Investment Funds S.A.	18 000	19 831	KIS 3	0,2
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	31 731	KIS 3	0,3
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	915	Amundi Luxembourg S.A.	166 087	259 952	KIS 3	2,1
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	65	Amundi Luxembourg S.A.	110 000	184 427	KIS 3	1,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	165	Vontobel Asset Management S.A.	24 905	37 498	KIS 3	0,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	133	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 000	14 221	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	272	Vontobel Asset Management S.A.	36 068	55 540	KIS 3	0,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	273	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	41 913	KIS 3	0,4
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	79 956	KIS 3	0,7
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	231	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	29 583	KIS 3	0,2
Iš viso:			407 375	-	6 975 151	7 313 357	-	60,3
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					6 975 151	7 313 357		60,3

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	1 534 122	-	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
2021-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	789 929	-	6,5
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	189 643	-	1,6
Mokėtinios sumos	EUR	(196 813)	-	(1,6)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		782 759	-	6,5

Pensijų fondo vardu atidarytos dvi banko sąskaitos. 2022 m. gruodžio 31 d. pagrindinės banko sąskaitos, kurioje vykdomi einamieji mokėjimai, atsiskaitymai už investicijas ir pinigų gavimai, likutis sudarė 1 452 987 eurus (2021 m. 705 678 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 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 81 135 eurus (2021 m. 84 251 eurą).

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	1 485 645	9,5	1 196 962	9,9
Mažiau rizikingi aktyvai*	14 204 108	91,7	10 942 404	90,2
Iš viso:	15 689 753	101,2	12 139 366	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	10 788 557	69,6	4 036 080	33,3
KIS investiciniai vienetai	3 367 074	21,7	7 313 357	60,3
Pinigai	1 534 122	9,9	789 929	6,5
Iš viso:	15 689 753	101,2	12 139 366	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	10 788 557	69,6	4 036 080	33,3
Nevyriausybiniis sektorius	4 901 196	31,6	8 103 286	66,8
Iš viso:	15 689 753	101,2	12 139 366	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	15 689 753	101,2	12 139 366	100,1
Iš viso:	15 689 753	101,2	12 139 366	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	3 375 253	21,8	1 793 160	14,9
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	10 752 603	69,3	6 845 277	56,3
JAV ir Kanada	926 767	6,0	671 144	5,5
Azijos regionas	-	-	51 085	0,4
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	635 130	4,1	2 778 700	23,0
Iš viso:	15 689 753	101,2	12 139 366	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	10 788 557	69,6	4 036 080	33,3
Neterminuoti	4 901 196	31,6	8 103 286	66,8
Iš viso:	15 689 753	101,2	12 139 366	100,1

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

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. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detalčiau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

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

4 Pastaba. Gautinos sumos

	Ataskaitinio laikotarpio pab. 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	278	864
Gautinos sumos iš kitų įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	73 169	188 732
Gautinos sumos iš įmonės	-	47
Viso:	73 447	189 643

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	2 581	2 063
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	2 573	2 056
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	8	7
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	255 070	194 750
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	15 227	10 397
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	239 843	184 353
Iš viso:	257 651	196 813

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	12 132 196	15 505 549	12 132 196	7 107 699
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0969	0,9677	1,0969	1,0824
Apskaitos vienetų skaičius	11 060 368	16 023 077	11 060 368	6 566 783

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)	10 276 205	10 346 076	8 738 436	9 544 074
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	5 313 496	5 400 095	4 244 851	4 624 963
Skirtumas	4 962 709	4 945 981	4 493 585	4 919 111

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	4 036 080	7 787 826	(121 717)	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>(121 717)</i>	<i>26 186</i>	<i>(939 818)</i>	<i>10 788 557</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</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 eurais, 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 eurais, susideda iš 1 103 042 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 527 621 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	1 794 991	2 292 832	(38 092)	15 086	(28 737)	4 036 080
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 794 991</i>	<i>2 292 832</i>	<i>(38 092)</i>	<i>15 086</i>	<i>(28 737)</i>	<i>4 036 080</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	4 512 685	3 406 999	(740 345)	261 162	(127 144)	7 313 357
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	6 307 676	5 699 831	(778 437)	276 248	(155 881)	11 349 437

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 276 248 eurais, susideda iš 256 979 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 19 269 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 155 881 euras, susideda iš 129 428 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 26 453 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	0,20%	0,20%	25 557	17 790
Už keitimą*:				
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	34	47
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	32	42
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1	-
		Iš viso	25 624	17 879
<i>BAR¹</i>			0,20%	0,20%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,33%	0,46%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			49,37%	(86,19%)

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

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

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

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

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	10 459 315	9 384 522
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	703 955	502 639
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	11 700	15 600
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	11 700	15 600
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	9 635 745	8 711 101
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	107 909	155 172
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	6	10
1 Kompensacijos	6	10
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	5 337 385	4 605 459
Vienkartinės išmokos dalyviams	1 768 202	1 253 798
Periodinės išmokos dalyviams	152 778	50 791
Išmokos anuiteto įsigijimui	501 610	359 447
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	853 375	940 431
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	138 351	264 357
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 923 069	1 736 635
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 grynųjų 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	484 584	347 811
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	219 294	154 660
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	77	168
Viso:	703 955	502 639

12 Pastaba. Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas

2022 metais kitą grynųjų aktyvų vertės padidėjimą, 1 952 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 1 936 eurus. 2021 metais kitą grynųjų aktyvų vertės padidėjimą, 2 820 eurų, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri buvo lygi 2 810 eurų.

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

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

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)	
	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)	90%	90%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“ (MXWO)	10%	10%

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 (%)	-11,78%	1,34%	3,28%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	-7,77%	1,89%	3,37%			
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	-11,78%	1,34%	3,28%	-10,59%	-7,66%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	-11,78%	1,34%	3,28%	-10,59%	-7,66%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	3,42%	1,89%	2,81%	3,95%	4,86%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	4,24%	1,54%	2,13%	4,53%	5,01%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,8630	0,8890	0,6614	0,8758	0,8173	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	2,72%	1,25%	3,18%	3,01%	4,36%	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	-5,24%	-1,69%	-2,26%	-4,74%	-4,58%	-
Beta rodiklis ⁸	0,8788	1,6286	1,6805	1,0113	1,0944	-
IR rodiklis ⁹	-0,0314	-0,0081	-0,0002	-0,0159	-0,0073	-

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.

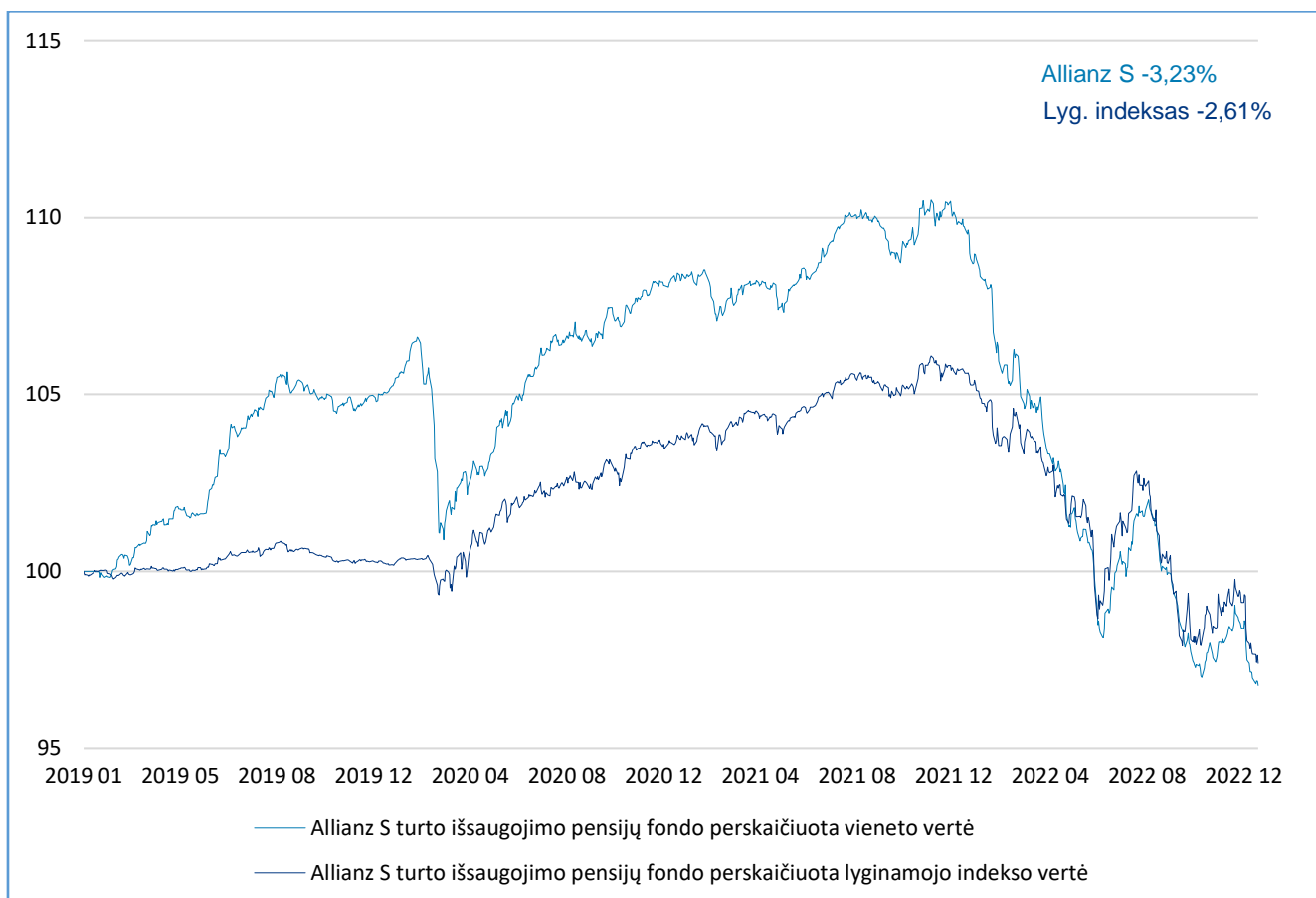
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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 ženkliai kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui, nuo 2019 metų gegužės mėn. pabaigos, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

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 virtualią bankrotų 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 stabilesnis, 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	-2,62%	-	-	-0,82%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	-0,96%	-	-	-0,66%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	-2,62%	-	-	-0,82%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	-2,62%	-	-	-0,82%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	2,81%	-	-	2,55%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	2,90%	-	-	2,52%

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	-	47
Gautinos sumos iš kitų Įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	73 169	-
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	2 581	188 732
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	5 693	2 063

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 S turto išsaugojimo 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 virtualią bankrotų patyrusi Kinijos nekilnojamojo turto rinka.

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 -3,23 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 turto 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	(3 526)	372	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	-	-	Skirtumas gaunamas perskaičius 2022-12-31 turto mokestį
Iš viso (4.3 - 1.2):		(3 526)	372	
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	(3 526)	372	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	-	-	Skirtumas gaunamas perskaičius 2022-12-31 turto mokestį
Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):		(3 526)	372	

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	4 139	
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5 031	
Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	3 687	
Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	513	
Dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	1 041	
Dalyvių skaičiaus pokytis	895	
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	2 353	
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	28
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	1 458	
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	114
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	31
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)	743
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
mirę dalyviai	570	

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 15,5 mln. Eur, iš kurių 10,8 mln. Eur (69,6%) tiesioginių investicijų į Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius ir 1,3 mln. Eur (8,7%) pinigai banko sąskaitoje, gautinos ir mokėtinos sumos. Ši investicijų dalis nėra vertinama MSCI ESG tvarumo reitingu. Kita dalis turto, 3,4 mln. Eur (21,7%), 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
				1,0 mln.	0,9 mln.	1,5 mln.
				28%	26%	45%

28. Ilustruojamoji 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas“ dalyviams

Nuomonė

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz S turto išsaugojimo 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 14 156 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.