



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

# ALLIANZ X3 1975–1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2022 metų ataskaita



## TURINYS

I.	BENDROJI INFORMACIJA .....	3
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ .....	3
III.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO .....	3
IV.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ .....	4
V.	PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI .....	4
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ .....	4
I.	BENDROJI DALIS.....	7
II.	APSKAITOS POLITIKA .....	7
III.	AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS.....	10
VII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI .....	26
VIII.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ .....	26
IX.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS .....	26
X.	KITA INFORMACIJA.....	26
XI.	ATSAKINGI ASMENYS .....	27
XII.	NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	28

## I. BENDROJI INFORMACIJA

- 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 X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas“. Allianz X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-75/81 (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 X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
- Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 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, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: [info@allianz.lt](mailto:info@allianz.lt), [pensija@allianz.lt](mailto:pensija@allianz.lt), interneto svetainės adresas: [www.allianz.lt](http://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, fakso numeris: (5) 2682333.

## II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

- Informacija apie grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.
- 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

- Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.
- 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 2022 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:
  - atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

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

#### **IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų nuo turto, nuo veiklos pradžios iki 2022 m. gruodžio 31 d. yra 6,99 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
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>164 930 218</b>	<b>176 193 397</b>
1.	PINIGAI	2, 3	5 116 276	1 185 517
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	159 807 308	174 992 184
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	8 996 257	9 019 465
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	8 996 257	9 019 465
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	150 811 051	165 972 719
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	6 634	15 696
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	6 634	15 696
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>5</b>	<b>114 095</b>	<b>161 325</b>
1.	Mokėtinos sumos	5	114 095	161 325
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	70 290	75 592
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	43 805	85 733
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIJAI AKTYVAI</b>	<b>6</b>	<b>164 816 123</b>	<b>176 032 072</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

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

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>1.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>6</b>	<b>176 032 072</b>	<b>133 112 627</b>
<b>2.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>26 234 730</b>	<b>55 568 173</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	16 843 421	14 407 646
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	9 319 977	9 475 466
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	40 142	31 636 619
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	7 589
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	31 190	40 853
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		26 234 730	55 568 173
<b>3.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>(37 450 679)</b>	<b>(12 648 728)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(21 661)	(20 075)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(11 425 252)	(10 791 853)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(25 168 202)	(1 057 969)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(835 208)	(778 831)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(835 208)	(778 831)
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	( 356)	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(37 450 679)	(12 648 728)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(11 215 949)	42 919 445
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>6</b>	<b>164 816 123</b>	<b>176 032 072</b>

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 X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **I. BENDROJI DALIS**

#### **Duomenys apie pensijų fondą**

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, kurios pavadinimas iki 2022 m. birželio 1 d. buvo Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva, leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Allianz X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-75/81 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 Standartinės tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės ir Įmonės valdybos patvirtintą „Allianz X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

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

Pensijų fondo auditą už 2022 metus atliko BDO auditas ir apskaita UAB, buveinės adresas K. Baršausko g. 66, LT-51436 Kaunas, Įmonės kodas – 135273426.

Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 12 31.

### **II. APSKAITOS POLITIKA**

#### **1. Pagrindiniai principai**

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

Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje [www.lb.lt](http://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 X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laike kintančią investavimo strategiją, taip, kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką, likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų ir mažiau rizikingų turto klasių santykis. Rizikingų aktyvų dalis pensijų fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

## 2. Investavimo politika (tęsinys)

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

## 3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

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

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

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

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal 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, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka.

## 4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje nustatyta laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).



## 5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

## 6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas įmonės apskaitoje ir dengiamas įmonės lėšomis. Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume 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 fondo turto dalis investuojama į akcijas. Mažoji 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.

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 eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais. Dalis pensijų fondo turto (13,64 proc.) 2022 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2021 m. gruodžio 31 d. 13,6 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 į obligacijas investuojamos pensijų fondo lėšos buvo investuotos į Kroatijos, Danijos ir Vengrijos vyriausybių vertybinius popierius.

**1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

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

Jautrumo analizė

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

Data	Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
	padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
2021-12-31	(0,3)	(0,17%)	0,3	0,18%	16,5	9,39%	(16,5)	(9,39%)
2022-12-31	(0,3)	(0,18%)	0,3	0,18%	14,8	8,99%	(14,8)	(8,99%)

**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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 020	3 550 006	3,0	2025 03 11	2,1
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	813 818	1,75	2027 10 10	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 245 578	1,125	2029 06 19	0,8
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	3 400	3 400 000	3 414 760	3 386 855	2,5	2024 11 18	2,1
Iš viso:			9 250	9 250 000	9 739 227	8 996 257	-	-	5,5
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>9 250 000</b>	<b>9 739 227</b>	<b>8 996 257</b>	-	-	<b>5,5</b>

## 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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	2 533	2 533 000	2 902 062	2 634 182	3,875	2022 05 30	1,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 020	3 886 046	3,0	2025 03 11	2,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 487 961	1,125	2029 06 19	0,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	1 011 276	1,75	2027 10 10	0,6
Iš viso:			8 383	8 383 000	9 226 529	9 019 465	-	-	5,1
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>8 383 000</b>	<b>9 226 529</b>	<b>9 019 465</b>	-	-	<b>5,1</b>

## 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, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	372 002	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 700 000	2 691 890	KIS 1	1,6
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	23 618	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 997 886	5 938 973	KIS 3	3,6
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	22 968	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 948 267	6 356 162	KIS 3	3,9
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management S.A.	2 480 000	2 915 577	KIS 3	1,8
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	22 783	Nordea Investment Funds S.A.	2 590 130	3 057 196	KIS 3	1,9
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	22 305	Vontobel Asset Management S.A.	6 435 664	7 939 168	KIS 3	4,8
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select – IE ©	LU	LU0389810994	1 501	Amundi Luxembourg S.A	3 069 999	3 058 764	KIS 3	1,9
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	3 333	Amundi Luxembourg S.A	18 223 967	16 793 013	KIS 3	10,2
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	25 843	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	7 740 000	6 701 666	KIS 3	4,1
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	15 301	Nordea Investment Funds S.A.	4 250 000	4 297 028	KIS 3	2,6
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	25 407	Nordea Investment Funds S.A.	7 770 000	6 375 895	KIS 3	3,9
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	57 935	Nordea Investment Funds S.A.	7 322 984	10 294 680	KIS 3	6,2
AMUNDI S&P 500 E–G – ©(C)	LU	LU0996177720	95 629	Amundi Luxembourg S.A	17 518 618	23 588 784	KIS 3	14,2
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	9 987	Amundi Luxembourg S.A	22 415 306	24 510 882	KIS 3	14,8
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	28 041	Vontobel Asset Management S.A.	4 223 199	5 361 649	KIS 3	3,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	16 222	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 400 000	1 482 554	KIS 3	0,9
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	33 651	Vontobel Asset Management S.A.	4 682 527	6 163 446	KIS 3	3,7
Nor–ea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	24 774	Nordea Investment Funds S.A.	3 320 000	3 365 845	KIS 3	2,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	384	Amundi Luxembourg S.A	3 399 999	3 269 774	KIS 3	2,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH –ALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	319	Amundi Luxembourg S.A	1 600 001	1 595 309	KIS 3	1,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	119 330	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 911 379	5 052 796	KIS 3	3,1
Iš viso:			936 008		135 999 926	150 811 051	-	91,5
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
Iš viso:					-	-		-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>					<b>135 999 926</b>	<b>150 811 051</b>		<b>91,5</b>

## 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, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	58 294	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	450 000	447 799	KIS 1	0,3
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	11 754	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	162 754	159 972	KIS 1	0,1
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	37 887	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 149 553	2 135 484	KIS 3	1,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	88 532	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 362 252	2 518 033	KIS 3	1,4
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	34 828	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 787 652	9 737 552	KIS 3	5,5
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	19 128	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 848 267	6 462 182	KIS 3	3,7
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management S.A.	2 480 000	3 557 450	KIS 3	2,0
Nordea 1 Nordic Equity Fund BI EUR	LU	LU0335102843	22 783	Nordea Investment Funds S.A.	2 590 130	3 397 894	KIS 3	1,9
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	22 305	Vontobel Asset Management S.A.	6 435 664	9 723 328	KIS 3	5,5
Amundi MSCI EMU ESG Leaders S–lect - IE (C)	LU	LU0389810994	580	Amundi Luxembourg S.A	1 070 001	1 305 952	KIS 3	0,7
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	438	Amundi Luxembourg S.A	2 529 998	2 583 976	KIS 3	1,5
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	18 402	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 740 000	5 972 192	KIS 3	3,4
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	7 800	Nordea Investment Funds S.A.	1 426 723	1 299 792	KIS 3	0,7
Nor–ea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	11 075	Nordea Investment Funds S.A.	436 564	406 109	KIS 3	0,2
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	15 301	Nordea Investment Funds S.A.	4 250 000	4 992 655	KIS 3	2,8
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	25 407	Nordea Investment Funds S.A.	7 770 000	8 310 498	KIS 3	4,7
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	116 798	Nordea Investment Funds S.A.	14 801 533	23 641 286	KIS 3	13,4
AMUNDI S&P 50–ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	103 415	Amundi Luxembourg S.A	18 802 895	29 376 051	KIS 3	16,8
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	4 656	Amundi Luxembourg S.A	8 199 997	13 162 782	KIS 3	7,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	66 446	Vontobel Asset Management S.A.	10 012 256	15 082 527	KIS 3	8,6
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	16 222	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 400 000	1 738 353	KIS 3	1,0
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	33 651	Vontobel Asset Management S.A.	4 682 527	6 871 455	KIS 3	3,9
Nor–ea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	24 774	Nordea Investment Funds S.A.	3 320 000	3 807 505	KIS 3	2,2
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	162 526	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 180 000	8 043 118	KIS 3	4,6
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	9 666	Nordea Investment Funds S.A.	1 400 000	1 238 774	KIS 3	0,7
		Iš viso:	927 343	-	119 288 766	165 972 719	-	94,3
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
		Iš viso:	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>					<b>119 288 766</b>	<b>165 972 719</b>		<b>94,3</b>

## 5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>2022-12-31</b>				
<b>Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	5 116 276	-	3,1
<b>Gautinos ir mokėtinios sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	6 634	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(114 095)	-	(0,1)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:</b>		<b>5 008 815</b>	<b>-</b>	<b>3,0</b>
<b>2021-12-31</b>				
<b>Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	1 185 517	-	0,7
<b>Gautinos ir mokėtinios sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	15 696	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(161 325)	-	(0,1)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:</b>		<b>1 039 888</b>	<b>-</b>	<b>0,6</b>

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
<b>Pagal investavimo strategiją</b>				
Rizikingi aktyvai	148 119 161	89,9	165 364 948	93,9
Mažiau rizikingi aktyvai*	16 804 423	10,2	10 812 753	6,2
<b>Iš viso:</b>	<b>164 923 584</b>	<b>100,1</b>	<b>176 177 701</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	8 996 257	5,5	9 019 465	5,1
KIS investiciniai vienetai	150 811 051	91,5	165 972 719	94,3
Pinigai	5 116 276	3,1	1 185 517	0,7
<b>Iš viso:</b>	<b>164 923 584</b>	<b>100,1</b>	<b>176 177 701</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybinis sektorius	8 996 257	5,5	9 019 465	5,1
Nevyriausybinis sektorius	155 927 327	94,6	167 158 236	95,0
<b>Iš viso:</b>	<b>164 923 584</b>	<b>100,1</b>	<b>176 177 701</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	164 923 584	100,1	176 177 701	100,1
<b>Iš viso:</b>	<b>164 923 584</b>	<b>100,1</b>	<b>176 177 701</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	5 116 276	3,1	1 185 517	0,7
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	24 085 529	14,7	21 696 037	12,3
JAV ir Kanada	75 941 657	46,0	69 747 199	39,7
Azijos regionas	-	-	6 298 400	3,5
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	59 780 122	36,3	77 250 548	43,9
<b>Iš viso:</b>	<b>164 923 584</b>	<b>100,1</b>	<b>176 177 701</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal kitus kriterijus</b>				
Terminuoti	8 996 257	5,5	9 019 465	5,1
Neterminuoti	155 927 327	94,6	167 158 236	95,0
<b>Iš viso:</b>	<b>164 923 584</b>	<b>100,1</b>	<b>176 177 701</b>	<b>100,1</b>

\* 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 Kroatijos, Danijos 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 detaliau 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 susigrąžinamų mokesčių už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus	6 615	10 957
Gautinos sumos iš kitų įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	-	4 658
Gautinos sumos iš įmonės	19	81
<b>Viso:</b>	<b>6 634</b>	<b>15 696</b>

#### 5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022 m. gruodžio 31 d.	Prieš metus 2021 m. gruodžio 31 d.
<b>Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai</b>	-	-
<b>Mokėtinos sumos įmonei</b>	<b>70 290</b>	<b>75 592</b>
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	70 093	75 326
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	197	266
<b>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>	<b>43 805</b>	<b>85 733</b>
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	43 805	81 441
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	-	4 292
<b>Iš viso:</b>	<b>114 095</b>	<b>161 325</b>

#### 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	176 032 072	164 816 123	176 032 072	133 112 627
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,5288	1,3101	1,5288	1,2591
Apskaitos vienetų skaičius	115 145 292	125 801 142	115 145 292	105 719 329

#### 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)	18 904 644	26 163 433	17 119 774	23 883 195
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	8 248 794	11 450 167	7 693 811	10 814 564
Skirtumas	10 655 850	14 713 266	9 425 963	13 068 631

## 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	9 019 465	3 414 760	(2 767 904)	40 142	( 710 206)	8 996 257
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>9 019 465</i>	<i>3 414 760</i>	<i>(2 767 904)</i>	<i>40 142</i>	<i>( 710 206)</i>	<i>8 996 257</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	165 972 719	55 759 980	(46 463 652)	-	(24 457 996)	150 811 051
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>174 992 184</b>	<b>59 174 740</b>	<b>(49 231 556)</b>	<b>40 142</b>	<b>(25 168 202)</b>	<b>159 807 308</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 40 142 eurai, susideda iš 40 142 eurų pardavimo pelno.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 25 168 202 eurai, susideda iš 21 377 943 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 3 790 258 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	9 287 111	-	(234 904)	80 479	(113 221)	9 019 465
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>9 287 111</i>	<i>-</i>	<i>(234 904)</i>	<i>80 479</i>	<i>(113 221)</i>	<i>9 019 465</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	123 388 152	39 579 997	(27 606 822)	31 556 140	(944 748)	165 972 719
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>132 675 263</b>	<b>39 579 997</b>	<b>(27 841 726)</b>	<b>31 636 619</b>	<b>(1 057 969)</b>	<b>174 992 184</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 31 636 619 eurai, susideda iš 30 187 386 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo 1 449 233 eurų pardavimo pelno.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 1 057 969 eurai, susideda iš 891 817 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 166 152 eurų pardavimo nuostolio.

**9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis**

2022 m. grynųjų 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. 2021 m. grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo rezultatas, 7 589 eurais.

**10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto**

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	832 311	776 197
Už keitimą*:			-	-
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,00%	4	2
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2 687	2 458
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	206	174
		<b>Iš viso</b>	<b>835 208</b>	<b>778 831</b>
<i>BAR<sup>1</sup></i>			0,50%	0,50%
<i>Sąlyginis BIK<sup>2</sup></i>			1,02%	1,17%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)<sup>3</sup></i>			42,41%	21,02%

<sup>1</sup>Bendras atskaitymų rodiklis (BAR) yra bendrųjų veiklos išlaidų ir vidutinės grynųjų aktyvų vertės santykis.

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

<sup>3</sup>Portfelio 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.
<b>Bendra gautų lėšų suma, eurais</b>	<b>26 168 091</b>	<b>23 878 537</b>
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	16 840 806	14 405 816
<b>Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos</b>	<b>2 615</b>	<b>1 830</b>
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	2 615	830
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	1 000
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	697 447	1 024 145
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	8 627 188	8 446 663
<b>Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)</b>	<b>35</b>	<b>83</b>
1 Kompensacijos	35	83
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais</b>	<b>11 489 196</b>	<b>10 761 820</b>
Vienkartinės išmokos dalyviams	20 133	14 697
Periodinės išmokos dalyviams	2 505	904
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	692 573	499 622
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	10 770 314	10 246 416
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	3 315	181
<b>Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):</b>	<b>356</b>	<b>-</b>
1 Dalyvių grįžimai į VSDF	356	-

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

## Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	11 500 540	9 859 506
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	5 338 804	4 541 357
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	1 462	4 953
<b>Viso:</b>	<b>16 840 806</b>	<b>14 405 816</b>

## 12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2022 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 31 190 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 31 154 eurai. 2021 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 40 853 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri buvo lygi 40 771 eurai.

**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)	10%	10%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“ (MXWO)	90%	90%

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

	Per ataskaitinį laikotarpį 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 (%)	-14,31%	21,42%	6,67%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (%)	-13,39%	26,76%	4,02%			
Metinė bendroji investicijų grąža <sup>2</sup> (%)	-14,30%	21,42%	6,67%	4,05%	10,99%	-
Metinė grynoji investicijų grąža <sup>3</sup> (%)	-14,30%	21,42%	6,67%	4,05%	10,99%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup> (%)	16,47%	9,00%	19,31%	18,81%	26,93%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup> (%)	21,59%	11,45%	27,42%	24,47%	36,72%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0,9506	0,9284	0,9863	0,9528	0,9694	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup> (%)	11,16%	5,52%	10,01%	12,40%	15,89%	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup> (%)	-3,28%	2,91%	2,75%	-3,85%	-1,50%	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	0,8448	0,6955	0,9278	0,8303	0,8820	-
IR rodiklis <sup>9</sup>	-0,0019	-0,0156	0,0033	-0,0043	-0,0015	-

<sup>1</sup>Lyginamojo indekso pokytis – tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

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

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

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

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

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

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

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

<sup>9</sup>IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

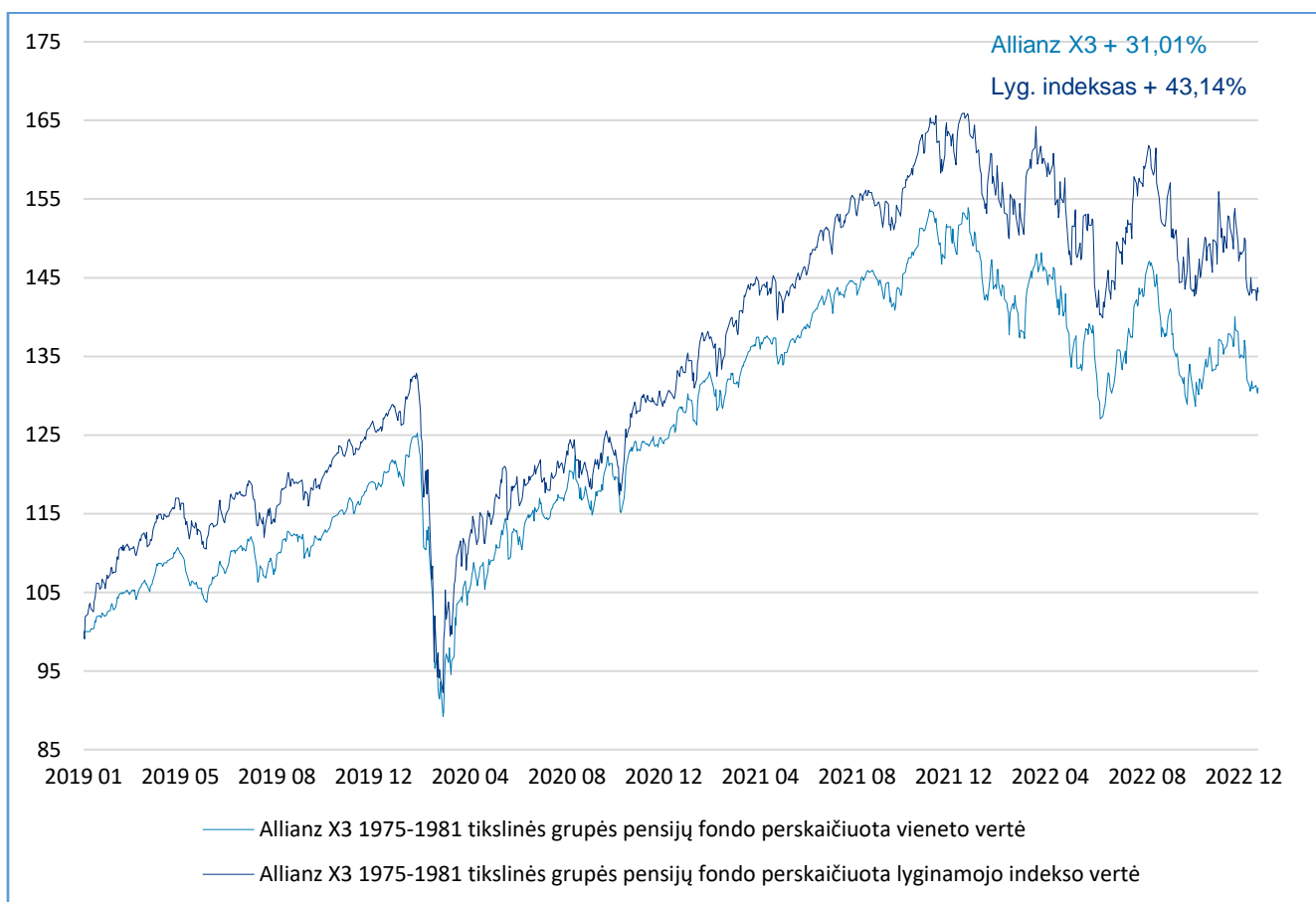
### 13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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 virtinę 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. Dėl laiku pakeistos investicijų struktūros metų pabaigoje, pensijų fondų klientams paskutinį metų ketvirtį jau uždirbome teigiamą grąžą.

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 <sup>1</sup>	3,54%	-	-	6,99%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>2</sup>	4,53%	-	-	9,38%
Vidutinė bendroji investicijų grąža <sup>3</sup>	3,53%	-	-	6,99%
Vidutinė grynoji investicijų grąža <sup>4</sup>	3,53%	-	-	6,99%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>5</sup>	15,55%	-	-	13,99%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>6</sup>	21,20%	-	-	19,11%

<sup>1</sup>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

<sup>2</sup>Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

<sup>3</sup>Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

<sup>4</sup>Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

<sup>5</sup>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

<sup>6</sup>Vidutinis 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.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg* investicijų pardavimo sandoriai	-	717 258
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	18	81
Gautinos sumos iš kitų įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	-	4 658
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto įmonei	70 290	75 592
Mokėtinos sumos į kitus įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	-	1 274

\*Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg – turto valdymo įmonė, kuri priklauso įmonių grupei Aviva Investors. Įmonė per turto valdymo įmonę Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg vykdo investicijų pirkimo, pardavimo sandorius. Iki 2021 m. lapkričio 30 d. Įmonė priklausė Aviva plc, kaip ir Aviva Investors.

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

### Investavimo strategija

Atsižvelgdami į finansų rinkų prognozes, tendencijas bei pasikeitusią investicinę aplinką, 2022 m. vasario 1 d. atnaujinome pensijų fondo investavimo strategiją ir pakeitėme rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų procentines dalis.

### 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 X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas“. Pasikeitus pensijų fondo pavadinimui, nuo 2022 m. birželio 1 d. atnaujinome pensijų fondo strategiją.

### Situacija finansų rinkose

2022 metų duomenys atspindi praėjusių metų situaciją pasaulio ekonomikoje ir kapitalo rinkose, kurie buvo vieni sudėtingiausių pastarojo šimtmečio istorijoje. Pasaulio ekonomikas ir finansų rinkas stipriai paveikė prasidėjęs karas Ukrainoje, seniai neregėtas aukštumas pasiekusi infliacija ir sparčiai keliamos centrinių bankų palūkanos. Neapibrėžtumą taip pat didino kelis kartus kilusios iškastinio kuro kainos, energetikos problemos Europoje, reikšmingą nuosmukį ir virtualią bankrotų patyrusi Kinijos nekilnojamojo turto rinka. Paskutinis šių metų ketvirtis akcijų ir obligacijų rinkose buvo stabilesnis, lyginant su ankstesniais laikotarpiais. Dėl laiku pakeistos investicijų struktūros metų pabaigoje, pensijų fondų klientams paskutinį metų ketvirtį jau uždirbome teigiamą grąžą.

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 +31,01 proc.

### Išmokų sistemos pasikeitimas

Socialinės apsaugos ir darbo ministerija paskelbė naujus pensijų išmokų dydžius, pagal kuriuos bus nustatoma pensijų išmokos rūšis senatvės pensijos amžių sukakusiems pensijų fondų dalyviams. Išmokų ribos indeksuojamos kas 3 metus, atsižvelgiant į vidutinę metinę infliaciją. Nauji pensijų išmokų dydžiai įsigalios nuo 2023 m. Pateikiame naujus išmokų dydžius pagal pensijų išmokos rūšį:

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

## 18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

### Fondo grynujų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas

#### Vertybinių popierių kainų įtaka

Pagal Lietuvos banko patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisykles, pensijų fondo grynujų aktyvų vertė ir vieneto vertė eurais turi būti paskelbtos iki kitos darbo dienos 17 val. 2023 sausio 2 d. atlikome 2022 m. gruodžio 30 d. pensijų fondo turto vertinimą vadovaujantis Įmonės valdybos patvirtinta „Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo turtą sudarančių 2022 m. gruodžio 30 d. investicijų kainos buvo paskelbtos vėliau, nei mes atlikome fondo turto ir apskaitos vieneto vertinimą ir juos paskelbėme. Todėl papildomai įvertinome šių investicijų kainas ir įtaką „Grynujų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynujų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams žemiau pateiktoje lentelėje.

#### Skolos vertybinių popierių palūkanų įtaka

Pensijų fondų finansiniais metais laikomi kalendoriniai metai, t.y. laikotarpis nuo sausio 1 d. iki gruodžio 31 d. Tačiau pensijų fondo turto ir vieneto kainos vertinimas atliekamas tik darbo dienomis. Dėl to, kad paskutinė darbo diena 2022 metais buvo 2022 m. gruodžio 30 d., atsirado skirtumas už laikotarpį nuo 2022 m. gruodžio 30 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinius popierius sukauptas palūkanas, kuris turi įtakos „Grynujų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynujų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams.



**18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai (tęsinys)**

Nr.	Ataskaitos straipsnis	VP kainų įtaka	Skolos VP palūkanų įtaka	Pastabos
<b>Grynujų aktyvų ataskaita</b>				
4.3	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	(449 569)	608	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	(9)	-	Skirtumas gaunamas perskaičius 2022-12-31 turto mokestį
Iš viso (4.3 - 1.2):		(449 560)	608	
<b>Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita</b>				
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	(449 569)	608	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	9	-	Skirtumas gaunamas perskaičius 2022-12-31 turto mokestį
Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):		(449 560)	608	

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	40 323	
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	40 463	
Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	21	
Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	7	
Dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	166	
<b>Dalyvių skaičiaus pokytis</b>	<b>140</b>	
<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius</b>	<b>3 357</b>	
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	975	
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	79
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 303
<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius</b>	<b>3 217</b>	
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	50
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 064
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	78
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	1
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	6
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	16
	mirę dalyviai	2

## 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 164,8 mln. Eur, iš kurių 9,0 mln. Eur (5,5%) tiesioginių investicijų į Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius ir 5,0 mln. Eur (3,0%) pinigai banko sąskaitoje, gautinos ir mokėtinos sumos. Ši investicijų dalis nėra vertinama MSCI ESG tvarumo reitingu. Kita dalis turto, 150,8 mln. Eur (91,5%), 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
					85,5 mln.	65,4 mln.
					57%	43%

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

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

## XI. ATSAKINGI ASMENYS

29. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
31. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.
32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:
- 32.1. Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:
- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, [asta.grabinske@allianz.lt](mailto:asta.grabinske@allianz.lt);
  - Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, [rita.noge@allianz.lt](mailto:rita.noge@allianz.lt);
  - Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, [zivile.cekyte@allianz.lt](mailto:zivile.cekyte@allianz.lt);
  - Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, [rokas.baltrenas@allianz.lt](mailto: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 X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams**

#### **Nuomonė**

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau - „Fondas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita, tuomet pasibaigusių metų Fondo grynujų aktyvų pokyčių ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2022 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų padėtį bei tuomet pasibaigusių metų Fondo grynujų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

#### **Pagrindas nuomonei pareikšti**

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

#### **Pagrindiniai audito dalykai**

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

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

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 159 807 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 25 - 27 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.