



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ X3 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2023 metų ataskaita



TURINYS

I.	BENDROJI INFORMACIJA	3
II.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	3
III.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	3
IV.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	3
I.	BENDROJI DALIS.....	6
II.	APSKAITOS POLITIKA	6
III.	AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS.....	9
V.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	24
VI.	ATSAKINGI ASMENYS	25
VII.	NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	26

I. BENDROJI INFORMACIJA

- Allianz 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: 2023 01 01 – 2023 12 31.
- Duomenys apie draudimo įmonę:
 - Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – **Įmonė**), Įmonės kodas – 111744827;
 - Buveinės adresas: Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius;
 - Telefono numeris: (5) 2690169, el. pašto adresas: info@allianz.lt, pensija@allianz.lt, interneto svetainės adresas: www.allianz.lt.
 - Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
 - Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
- Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800.

II. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

- Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
- Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
- Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2023 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:
 - atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 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

III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

IV. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos pagal 39-ojo verslo apskaitos standarto „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“ ir kitų Lietuvos Respublikos įstatymų bei teisės aktų reikalavimus.

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		211 025 975	164 930 218
1.	PINIGAI	2, 3	4 923 089	5 116 276
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	206 067 951	159 807 308
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	6 073 423	8 996 257
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	6 073 423	8 996 257
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	199 994 528	150 811 051
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	34 935	6 634
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	34 935	6 634
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	146 728	114 095
1.	Mokėtinos sumos	5	146 728	114 095
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	78 975	70 290
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	67 753	43 805
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIIEJI AKTYVAI	6	210 879 247	164 816 123

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

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

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	164 816 123	176 032 072
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		61 146 182	26 234 730
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	19 375 529	16 843 421
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	11 322 312	9 319 977
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	30 341 126	40 142
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	107 215	31 190
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		61 146 183	26 234 730
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(15 083 059)	(37 450 679)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(45 879)	(21 661)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(14 004 640)	(11 425 252)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(95 206)	(25 168 202)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(937 334)	(835 208)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(937 334)	(835 208)
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:		(15 083 059)	(37 450 679)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		46 063 124	(11 215 949)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	210 879 247	164 816 123

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

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

9.3. Pensijų fondo 2023 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

**2023 metų Allianz 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 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 Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles 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 2023 metus atliko BDO auditas ir apskaita UAB, buveinės adresas K. Baršausko g. 66, LT-51436 Kaunas, Įmonės kodas – 135273426.

Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje www.lb.lt pateiktą euro ir užsienio valiutų santykį, kuris formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius. Pensijų fondo apskaitoje taikomas grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Įmonės bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

Dėl suapvalintų skaičių pateikimo finansinėse ataskaitose gali atsirasti apvalinimo skirtumų.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „Allianz 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.

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 aktyvioje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradedamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynujų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomos ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

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

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

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal trečiųjų šalių viešai skelbiamas vertinimo dienos uždarymo kainas.

Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų viešai skelbiamas grynujų aktyvų vertes tenkančias investiciniam vienetai ar akcijai.

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje 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, dengiamos įmonės lėšomis.

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

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

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

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji fondo turto dalis investuojama į akcijas per kolektyvinius investavimo subjektus. Mažoji dalis pensijų fondo turto investuojama į obligacijas per kolektyvinius investavimo subjektus arba tiesiogiai į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimų, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Pensijų fondo investicijos valdomos pagal pensijų fondo investavimo strategiją, Įmonės vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai skelbiamą „Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turtą vykdymo politiką“. Atskaitiniu laikotarpiu pensijų fondas alternatyvių investicijų neturėjo.

Įmonėje turime įgyvendinę tris gynybos linijas pensijų fondų valdymo saugumui ir kontrolei užtikrinti. Pirma, savo veikloje nuosekliai remiamės kiekybinio atstovavimo principu ir atsakomybių atskyrimu. Įmonės vardu vienas žmogus negali sudaryti jokio reikšmingo sandorio ar atlikti jokios ištisinės finansinės operacijos. Keturių akių principas įgyvendinamas kiekviename finansiniame žingsnyje, o didesnę finansinę operaciją tvirtina keli žmonės. Antra, itin atsakingai įgyvendiname rizikos valdymo ir vidaus kontrolės funkciją. Atsakingi Įmonės darbuotojai kontroliuoja, ar visi Įmonėje laikosi nustatytų reikalavimų, atlieka kitų skyrių darbo patikrinimus. Turime ir atskirą finansinių nusikaltimų prevencijos komandą, kuri atlieka pinigų judėjimo kontrolę. Trečia, mūsų Įmonėje vidaus auditą atlieka audito specialistai iš „Allianz“ grupės. Jie tikrina konkrečias veiklos operacijas, teikia rekomendacijas kontrolių stiprinimui, procesų tobulinimui. Vidaus auditoriai griežtai kontroliuoja, kad visos jų rekomendacijos būtų įgyvendintos laiku.

Rinkos rizikos

Akcijų rizikos valdymas

Akcijų rizika – tai rizika susijusi su investicijų į akcijas vertės svyravimais. Siekdami sumažinti akcijų riziką, pensijų fondo rizikingų aktyvų dalį investuojame remdamiesi lyginamojo indekso – MSCI World Index – regionine struktūra, kuri atspindi išsivysčiusių šalių akcijų rinkas. Kai vertiname, kad akcijų rizika išaugusi (sumažėjusi), galime sumažinti (padidinti) akcijų dalį fonde, laikydamiesi investavimo strategijoje numatytų apribojimų. Taip pat, kai vertiname, kad akcijų rizika išaugusi (sumažėjusi) tam tikrame regione, galime sumažinti (padidinti) investicijas į konkretų regioną. Pensijų fondo investicijos į akcijas atliekamos per kolektyvinius investavimo subjektus, todėl yra plačiai diversifikuotos. Taip sumažiname riziką dėl individualių įmonių akcijų kainų pokyčių.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, pensijų fondo turtas 2023 m. gruodžio 31 d. buvo investuotas į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais. Dalis pensijų fondo turto (15,8 proc.) 2023 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2022 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.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**Kredito rizikos**Emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo likvidžios lėšos laikomos depozitoriume, kurio patronuojanti įmonė turi aukštą investicinį kredito reitingą. Siekiant sumažinti emitento riziką, didžioji fondo turto dalis investuojama į ne mažesnę nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio didžioji į obligacijas investuojamų pensijų fondo lėšų dalis buvo investuotos į Kroatijos, Danijos ir Vengrijos vyriausybės vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

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

Jautrumo analizė

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

Data	Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
	padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
2022-12-31	(0,3)	(0,18%)	0,3	0,18%	14,8	8,99%	(14,8)	(8,99%)
2023-12-31	(0,1)	(0,06%)	0,1	0,07%	20,0	9,48%	(20,0)	(9,48%)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	475	475 000	533 233	484 460	3,0	2025 03 11	0,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	872 456	1,75	2027 10 10	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 328 508	1,125	2029 06 19	0,6
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	3 400	3 400 000	3 414 760	3 387 999	2,5	2024 11 18	1,6
Iš viso:			6 250	6 250 000	6 371 440	6 073 423	-	-	2,8
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				6 250 000	6 371 440	6 073 423	-	-	2,8

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	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
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				9 250 000	9 739 227	8 996 257	-	-	5,5

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	15 066	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	109 352	113 778	KIS 1	0,1
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	23 618	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 997 886	7 103 765	KIS 3	3,4
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	10 890	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 515 841	3 640 966	KIS 3	1,7
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management S.A.	2 480 000	3 216 262	KIS 3	1,5
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	10 093	Vontobel Asset Management S.A.	2 913 393	4 379 028	KIS 3	2,1
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	3 195	Amundi Luxembourg S.A.	6 819 997	7 510 981	KIS 3	3,6
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	33 331	Amundi Luxembourg S.A.	18 223 966	20 183 000	KIS 3	9,6
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	38 433	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	11 230 000	11 976 962	KIS 3	5,7
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	15 301	Nordea Investment Funds S.A.	4 250 000	5 057 193	KIS 3	2,4
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	25 407	Nordea Investment Funds S.A.	7 770 000	8 037 615	KIS 3	3,8
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	28 968	Nordea Investment Funds S.A.	3 656 879	5 820 915	KIS 3	2,8
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	956 288	Amundi Luxembourg S.A.	17 518 618	28 889 496	KIS 3	13,7
AMUNDI S&P 500 ESG INDEX IHE Acc	LU	LU0996178371	1 890	Amundi Luxembourg S.A.	4 000 000	4 678 228	KIS 3	2,2
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	9 987	Amundi Luxembourg S.A.	22 415 306	29 123 727	KIS 3	13,8
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB - IHE	LU	LU1049757047	2 740	Amundi Luxembourg S.A.	3 999 999	4 588 426	KIS 3	2,2
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	28 041	Vontobel Asset Management S.A.	4 223 199	6 126 597	KIS 3	2,9
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	40 756	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 960 000	4 124 584	KIS 3	2,0
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	33 651	Vontobel Asset Management S.A.	4 682 527	7 376 887	KIS 3	3,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	42 600	Nordea Investment Funds S.A.	6 020 000	6 831 000	KIS 3	3,2
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	733	Amundi Luxembourg S.A.	6 699 992	8 117 720	KIS 3	3,8
SISF Global Sustainable Growth EUR	LU	LU2526491159	64 019	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	7 200 000	7 508 658	KIS 3	3,6
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	119 329	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 911 379	5 964 671	KIS 3	2,8
AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY - I2 EUR	LU	LU1883304872	108 338	Amundi Luxembourg S.A.	1 484 239	1 586 077	KIS 3	0,8
AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE	LU	LU1883315480	588	Amundi Luxembourg S.A.	1 449 999	1 550 470	KIS 3	0,7
BNP Paribas US GROWTH I EUR C	LU	LU2582359670	3 260	BNP Paribas S.A.	1 961 350	2 077 534	KIS 3	1,0
AMUNDI MSCI WORLD CLIMATE TRANSITION CTB - IE	LU	LU1437020909	206	Amundi Luxembourg S.A.	4 199 985	4 409 988	KIS 3	2,1
Iš viso:			1 631 403		159 693 907	199 994 528	-	95,0
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					159 693 907	199 994 528		95,0

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	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
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					135 999 926	150 811 051		91,5

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2023-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	4 923 089	-	2,3
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	34 935	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(146 728)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		4 811 296	-	2,2
2022-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	5 116 276	-	3,1
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	6 634	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(114 095)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		5 008 815	-	3,0

Vienos nakties indėliai priskiriami pinigams banko sąskaitoje. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas tiesiogiai į nuosavybės vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondas indėlių kredito įstaigose neturėjo, todėl informacija apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiama.

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2023-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2022-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	199 880 750	94,9	148 119 161	89,9
Mažiau rizikingi aktyvai*	11 110 290	5,2	16 804 423	10,2
Iš viso:	210 991 040	100,1	164 923 584	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	6 073 423	2,8	8 996 257	5,5
KIS investiciniai vienetai	199 994 528	95,0	150 811 051	91,5
Pinigai	4 923 089	2,3	5 116 276	3,1
Iš viso:	210 991 040	100,1	164 923 584	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	6 073 423	2,8	8 996 257	5,5
Nevyriausybiniis sektorius	204 917 617	97,3	155 927 327	94,6
Iš viso:	210 991 040	100,1	164 923 584	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	210 991 040	100,1	164 923 584	100,1
Iš viso:	210 991 040	100,1	164 923 584	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	4 923 089	2,3	5 116 276	3,1
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	26 881 991	12,7	24 085 529	14,7
JAV ir Kanada	96 092 243	45,6	75 941 657	46,0
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	83 093 717	39,5	59 780 122	36,3
Iš viso:	210 991 040	100,1	164 923 584	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	6 073 423	2,8	8 996 257	5,5
Neterminuoti	204 917 617	97,3	155 927 327	94,6
Iš viso:	210 991 040	100,1	164 923 584	100,1

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Atsižvelgdami į palankią situaciją akcijų rinkose, didžiąją metų dalį pensijų fonde laikėme padidintą akcijų dalį. Didžiąją rizikingų aktyvų dalį investavome į išsivysčiusių šalių, daugiausia į Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas.

Mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Danijos ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į Europos regiono šalių skolos vertybinius popierius.

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

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

4 Pastaba. Gautinos sumos

	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2023-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-12-31
Gautina suma iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus	9 768	6 615
Gautinos sumos iš kitų Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	25 167	-
Gautinos sumos iš Įmonės	-	19
Viso:	34 935	6 634

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023 m. gruodžio 31 d.	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022 m. gruodžio 31 d.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	78 975	70 290
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	78 657	70 093
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	318	197
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	67 753	43 805
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	67 753	43 805
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	-	-
Iš viso:	146 728	114 095

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2022-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-12-31	Prieš metus 2022-12-31	Prieš dvejus metus 2021-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	164 816 123	210 879 247	164 816 123	176 032 072
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,3101	1,5332	1,3101	1,5288
Apskaitos vienetų skaičius	125 801 142	137 542 938	125 801 142	115 145 292

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.		Praėję finansiniai metai 2022 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	21 665 112	30 697 850	18 904 644	26 163 433
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	9 923 316	14 054 970	8 248 794	11 450 167
Skirtumas	11 741 796	16 642 880	10 655 850	14 713 266

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2023-12-31						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	8 996 257	3 722 537	(6 947 029)	301 658	-	6 073 423
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	8 996 257	3 722 537	(6 947 029)	301 658	-	6 073 423
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	150 811 051	43 485 563	(24 246 348)	30 039 468	(95 206)	199 994 528
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	159 807 308	47 208 100	(31 193 377)	30 341 126	(95 206)	206 067 951

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 30 341 126 eurais, susideda iš 29 335 726 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 1 005 400 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 95 206 eurus, sudaro pardavimo nuostolis.

Pokytis 2022-12-31						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	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>	9 019 465	3 414 760	(2 767 904)	40 142	(710 206)	8 996 257
<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	-	-	-	-	-	-
Iš viso	174 992 184	59 174 740	(49 231 556)	40 142	(25 168 202)	159 807 308

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimą, 40 142 eurus, sudaro pardavimo pelnas.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 25 168 202 eurais, susideda iš 21 377 943 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 3 790 258 eurų pardavimo nuostolio.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2023 m. ir 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.

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	932 884	832 311
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	18	4
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	4 135	2 687
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	297	206
		Iš viso	937 334	835 208
<i>BAR¹</i>			0,50%	0,50%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,99%	1,02%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			17,98%	42,41%

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

²Bendrasis 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 bendrasis išlaidų koeficientas.

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

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

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	30 672 683	26 168 091
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	19 373 603	16 840 806
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1 926	2 615
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	1 926	2 615
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	1 771 102	697 447
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	9 526 044	8 627 188
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	8	35
1 Kompensacijos	8	35
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	14 026 571	11 489 196
Vienkartinės išmokos dalyviams	38 480	20 133
Periodinės išmokos dalyviams	5 531	2 505
Išmokos anuiteto įsigijimui	1 868	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	440 215	692 573
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	13 540 477	10 770 314
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	3 315
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	356
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 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	13 257 114	11 500 540
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	6 115 745	5 338 804
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	744	1 462
Viso:	19 373 603	16 840 806

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2023 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 107 215 eurų, didžiaja dalimi sudarė iš banko gautos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje eurais (71 659 eurai) ir valdymo įmonių sugrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (35 548 eurai). 2022 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 31 190 eurų, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 31 154 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 (%)	
	2023 m.	2022 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	10%	10%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	90%	90%

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

	Per ataskaitinį laikotarpį 2023 m.	Prieš metus 2022 m.	Prieš 2 metus 2021 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	17,03%	-14,31%	21,42%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	15,49%	-13,39%	26,76%			
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	17,03%	-14,30%	21,42%	0,29%	21,77%	53,31%
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	17,03%	-14,30%	21,42%	0,29%	21,77%	53,31%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	9,25%	16,47%	9,00%	18,92%	20,96%	29,46%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	12,77%	21,59%	11,45%	25,09%	27,59%	40,29%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9504	0,9506	0,9284	0,9530	0,9503	0,9587
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	0,78%	1,55%	0,76%	1,22%	1,09%	1,10%
Alfa rodiklis ⁷ (%)	2,21%	-3,28%	2,91%	0,23%	-0,64%	-1,37%
Beta rodiklis ⁸	0,9424	0,8448	0,6955	0,8823	0,8520	0,8727
IR rodiklis ⁹	0,0319	-0,0139	-0,1122	0,0014	-0,0252	-0,0304

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 vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius. Lentelėje pateikta indekso sekimo paklaida ataskaitiniu ir ankstesniais laikotarpiais buvo perskaičiuota pagal 2024 m. balandžio 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-154 patvirtintą formulę. Su ankstesnių metų skaičiavimais galite susipažinti mūsų internetinėje svetainėje www.allianz.lt skelbiamose pensijų fondo ataskaitose.

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

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

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

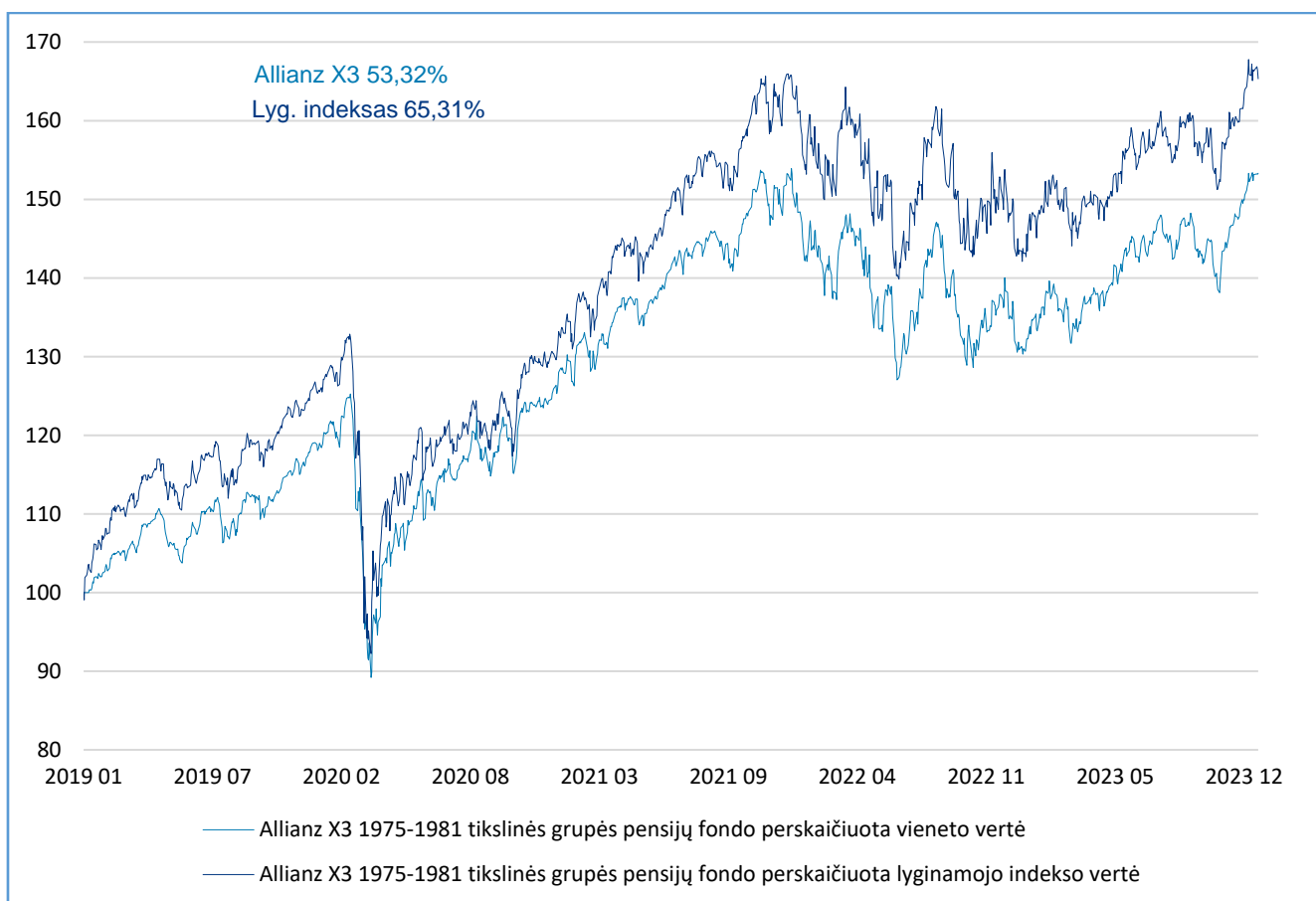
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Sausio mėn. pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turtą sudarė tik nedidelė pinigų suma sąskaitoje, kuri dar nebuvo investuota. Tuo tarpu lyginamasis indeksas, vadovaujantis teisės aktais, taip pat kaip pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, skaičiuojami darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. 2019 m. pirmosiomis sausio mėn. dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliu kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų funde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui, nuo 2019 metų gegužės mėn. pabaigos, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

Plačiau apie situaciją finansų rinkose 2023 metais 17 pastaboje „Kita svarbi informacija“.

Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžiai yra prilyginamos 100:



13.3. Pensijų fondo vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios (%) 2019 01 01
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	6,79%	8,92%	-	8,92%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	8,23%	10,58%	-	10,58%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	6,79%	8,92%	-	8,92%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	6,78%	8,92%	-	8,92%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	12,10%	13,18%	-	13,18%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	15,93%	18,02%	-	18,02%

¹Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

²Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

³Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁴Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁵Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁶Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Įmonei	žr. 10 pastaba	žr. 10 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2023-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-12-31
Gautinos sumos iš Įmonės	-	18
Gautinos sumos iš kitų Įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	25 167	-
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	78 975	70 290

Pensijų fondas 2023 ir 2022 metais kitų sandorių su susijusiais asmenimis nei nurodyta aukščiau neturėjo.

Pensijų fondas 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas Įmonei.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija

Situacija finansų rinkose

Po sudėtingų 2022 metų, 2023 buvo sėkmingi, per kuriuos pavyko pasiekti gerų investicinių rezultatų. Nepaisant stiprių svyravimų Azijos rinkose ir sudėtingos ekonominės situacijos Kinijoje, geopolitinių konfliktų Ukrainoje ir Gazos ruože bei aršių debatų JAV kongrese dėl skolos didinimo ir valstybės išlaidų politikos, 2023 metais uždirbome solidžią grąžą iš investicijų klientams. Visus metus stebėjome toliau nuosaikiai mažėjančią infliaciją, stiprius darbo rinkos duomenis, stabilizavusias bazines palūkanų normas ir švelnesnę centrinių bankų retoriką, formuojančią rinkos dalyvių ateities lūkesčius. Išsivysčiusių šalių ekonomikos pademonstravo savo lankstumą ir prisitaikymą prie aukštų palūkanų normų bei tapo lemiamu veiksniumi globaliam ekonomikos ir kapitalo rinkų augimui.

Investuodami pensijų fondų lėšas, didžiąją jų dalį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, esančių Šiaurės Amerikoje ir Vakarų Europoje, įmonių akcijas. Vertindami ekonominę situaciją, kylančias rizikas ir rinkos dalyvių lūkesčius, Allianz Lietuva valdomuose fonduose didinome akcijų dalį, taip išnaudodami palankią situaciją rinkose.

Svarbu prisiminti, kad kainų svyravimai yra natūrali ilgalaikio kaupimo pensijai dalis. Kaip rodo istoriniai duomenys, per ilgą laiką investuojant periodiškai, turto vertė įprastai auga ir uždirba teigiamą grąžą. Per penkerius metus nuo gyvenimo ciklo pensijų fondų veiklos pradžios, mūsų valdomo pensijų fondų grąža, siekia +53,32 proc.

Išmokų sistema

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

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

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Fondo grynųjų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas

Vertybinių popierių kainų įtaka

Pagal ataskaitiniu laikotarpiu galiojusias Lietuvos banko patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisykles, pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę ir vieneto vertę eurais turime paskelbti iki kitos darbo dienos 17 val. 2024 sausio 2 d. atlikome 2023 m. gruodžio 29 d. pensijų fondo turto vertinimą vadovaujantis Įmonės valdybos patvirtinta „Pensijų fondų turto, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo turto sudarančių 2023 m. gruodžio 29 d. investicijų kainos buvo paskelbtos vėliau, nei mes atlikome fondo turto ir apskaitos vieneto vertinimą ir juos paskelbėme. Todėl papildomai įvertinome šių investicijų kainas ir įtaką „Grynųjų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynųjų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams žemiau pateiktoje lentelėje.

Skolos vertybinių popierių palūkanų įtaka

Pensijų fondų finansiniais metais laikomi kalendoriniai metai, t.y. laikotarpis nuo sausio 1 d. iki gruodžio 31 d. Tačiau pensijų fondo turto ir vieneto kainos vertinimas atliekamas tik darbo dienomis. Dėl to, kad paskutinė darbo diena 2023 metais buvo 2023 m. gruodžio 29 d., atsirado skirtumas už laikotarpį nuo 2023 m. gruodžio 29 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinius popierius sukauptas palūkanas, kuris turi įtakos „Grynųjų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynųjų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams.

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai (tęsinys)

Nr.	Ataskaitos straipsnis	VP kainų įtaka	Skolos VP palūkanų įtaka	Pastabos
Grynujų aktyvų ataskaita				
4.	Perleidžiamieji vertybiniai popieriai	273 731	720	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas/palūkanas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	-	Skirtumas gaunamas perskaičius turto valdymo mokesčių
Iš viso (4. - 1.2):		273 726	720	
Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita				
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	273 731	720	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui
3.3	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	-	-	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	(5)	-	Skirtumas gaunamas perskaičius turto valdymo mokesčių
Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):		273 726	720	

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

V. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

10. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius.

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	40 462	
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	39 969	
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	35	
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	15	
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	265	
Dalyvių skaičiaus pokytis	(493)	
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	2 995	
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	690	
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	188
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 117
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	3 488	
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	23
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 366
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	77
	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)	9
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	11
	mirę dalyviai	1

VI. ATSAKINGI ASMENYS

11. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
12. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
13. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.
14. Už ataskaitą ir joje pateiktą informaciją atsakingi įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas 2024 m. balandžio 22 d. pasirašė pensijų fondo ataskaitą:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Išvada apie finansines ataskaitas

Nuomonė

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau - „Fondas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita, tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynujų aktyvų pokyčių ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2023 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų padėtį bei tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynujų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

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

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 206 068 tūkst. EUR).

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

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

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

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Pagrindiniai audito dalykai (tęsinys)

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

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta 3 ir 24 - 25 puslapiuose, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą (tęsinys)

- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priešžiūros reikalavimų

Vienintelio akcininko sprendimu 2022 m. gegužės 23 d. BDO auditas ir apskaita, UAB buvo pirmą kartą paskirta atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą vienintelio akcininko sprendimu atnaujinamas kas du metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra dveji metai.

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

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



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų (tęsinys)

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

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

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

Romanas Skrebnevskis
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. balandžio 22 d.