



LIETUVOS RESPUBLIKOS VALSTYBĖS KONTROLĖ

Valstybinio socialinio draudimo
fondo valdybai prie Socialinės ir
apsaugos ir darbo ministerijos

Nr.

Lietuvos Respublikos socialinės
apsaugos ir darbo ministerijai

DĖL VALSTYBINIO AUDITO ATASKAITOS IR IŠVADOS

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo 35 (10) straipsniu ir Lietuvos Respublikos valstybės kontrolės įstatymo 9 straipsniu Valstybės kontrolė atliko Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų rinkinio teisingumo bei fondo lėšų ir turto valdymo, naudojimo ir disponavimo jais teisėtumo ir jų naudojimo įstatymų nustatytiems tikslams auditą. Teikiame atlikto audito išvadą ir ataskaitą Nr. FAE-3 „Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų rinkinio teisingumo bei lėšų ir turto valdymo, naudojimo ir disponavimo jais teisėtumo vertinimas“ kartu su audituoto ataskaitų rinkinio kopija.

Valstybinio audito išvadoje pareikšta besąlyginė nuomonė dėl Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų rinkinio – jis visais reikšmingais atžvilgiais yra teisingas. Audito metu atlikti ir nustatyti dalykai ir išvadą pagrindžiantys dalykai pateikiami valstybinio audito ataskaitoje.

Dėkojame už bendradarbiavimą.

PRIDEDAMA. 45 lapai.

Finansinio audito departamento direktorė

Emilija Jasaitienė

Vita Andrulytė, mob. 8 608 93 886, el. p. vita.andrulyte@vkontrole.lt

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO FONDO VALDYBA PRIE SOCIALINĖS
APSAUGOS IR DARBO MINISTERIJOS**

PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO
2020 METŲ ATASKAITŲ RINKINYS
(metai)

_____ 2021-03-_____ Nr. _____
(data)
Vilnius

TURINYS

METINĖS ATASKAITOS:

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	2 psl.
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	4 psl.
GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA	6 psl.
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7 psl.
ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9 psl.
Bendroji informacija apie Pensijų anuitetų fondą	9 psl.
Pensijų anuitetų fondo apskaitos politika	9 psl.
Ataskaitose pateiktos informacijos paaiškinimai	16 psl.

Patvirtiname 2020 metų Pensijų anuitetų fondo ataskaitų rinkinyje pateiktą finansinę ir nefinansinę informaciją:

(pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Paskutinė ataskaitinio laikotarpio diena	Paskutinė praėjusio ataskaitinio laikotarpio diena
1	2	3	4	5
A.	ILGALAIKIS TURTAS		2.983.343	-
I.	ILGALAIKIS FINANSINIS TURTAS	1	2.983.343	-
I.1	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius		2.466.118	-
I.2	Investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius		304.127	-
I.3	Investicijos į kitus ne nuosavybės vertybinius popierius		213.098	-
I.4	Išvestinių finansinių priemonių ir kitas ilgalaikis finansinis turtas		-	-
II.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS		-	-
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		699.511	-
I.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS		-	-
II.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	2	439.843	-
II.1	Gautinos pensijų anuitetų įmokos		439.843	-
II.2	Gautinos finansavimo sumos iš valstybės biudžeto		-	-
II.3	Gautinos sumos už parduotą turtą		-	-
II.4	Kitos gautinos sumos		-	-
II.5	Sukauptos gautinos sumos		-	-
III.	KITAS TRUMPALAIKIS FINANSINIS TURTAS		-	-
III.1	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius		-	-
III.2	Investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius		-	-
III.3	Investicijos į kitus ne nuosavybės vertybinius popierius		-	-
III.4	Išvestinių finansinių priemonių ir kitas trumpalaikis finansinis turtas		-	-
IV.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	3	259.668	-
C.	IŠ VISO TURTO (A + B):		3.682.854	-

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Paskutinė ataskaitinio laikotarpio diena	Paskutinė praėjusio ataskaitinio laikotarpio diena
D.	FINANSAVIMO SUMOS IŠ VALSTYBĖS BIUDŽETO		-	-
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		3.580.568	-
I.	ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		3.379.932	-
I.1	Ilgalaikiai skoliniai įsipareigojimai	4	30.000	-
I.2	Ilgalaikiai pensijų anuitetų techniniai atidėjiniai	5	3.349.932	-
I.2.1	Pensijų anuitetų padengimo		3.349.932	-
I.2.2	Vienkartinių įmokų grąžinimo (pelno padalijimo)		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai		-	-
II.	TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		200.636	-
II.1	Ilgalaikių skolinių įsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.2	Ilgalaikių pensijų anuitetų techninių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai techniniai atidėjiniai	5	176.528	-
II.2.1	Pensijų anuitetų padengimo		175.456	-
II.2.2	Vienkartinių įmokų grąžinimo (pelno padalijimo)		-	-
II.2.3	Numatomų išmokų (mokėtinų išmokos)		1.072	-
II.3	Kitų ilgalaikių atidėjinių ir kitų ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis ir kiti trumpalaikiai atidėjiniai		-	-
II.4	Trumpalaikiai skoliniai įsipareigojimai		-	-
II.5	Mokėtinų sumos už valdymą ir administravimą	6	23.865	-
II.6	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	6	243	-
II.7	Sukauptos mokėtinų sumos		-	-
F.	GRYNASIS TURTAS (A + B – D – E)		102.286	-
I.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas	7	102.286	-
I.2	Ankstesnių metų sukauptas perviršis ar deficitas		-	-
G.	IŠ VISO (D + E + F):		3.682.854	-

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		3.654.616	-
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS (<i>panaudotas finansavimas</i>)		-	-
II.	PENSIJŲ ANUITETŲ ĮMOKŲ PAJAMOS	8	3.654.616	-
II.1.	Standartinio pensijų anuiteto		884.036	-
II.2.	Standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu		2.673.951	-
II.3.	Atidėtojo pensijų anuiteto		96.629	-
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	9	3.678.947	-
I.	TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ VERTĖS PASIKEITIMAS		3.525.388	-
I.1	Pensijų anuitetų padengimo techninio atidėjinio		3.525.388	-
I.1.1.	<i>Standartinio pensijų anuiteto</i>		853.101	-
I.1.2	<i>Standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu</i>		2.577.779	-
I.1.3	<i>Atidėtojo pensijų anuiteto</i>		94.508	-
I.2	Vienkartinių įmokų grąžinimo (pelno padalijimo) techninio atidėjinio		-	-
I.2.1	<i>Standartinio pensijų anuiteto</i>		-	-
I.2.2	<i>Standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu</i>		-	-
I.2.3	<i>Atidėtojo pensijų anuiteto</i>		-	-
II.	PENSIJŲ ANUITETŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS		45.581	-
II.1	Standartinio pensijų anuiteto		11.688	-
II.2	Standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu		33.893	-
II.3	Atidėtojo pensijų anuiteto		-	-
III.	VALDYMO IR ADMINISTRAVIMO SĄNAUDOS		107.978	-
IV.	KITOS SĄNAUDOS		-	-

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		-24.331	-
D.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS		126.617	-
I.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	10	132.436	-
I.1	Finansinio turto tikrosios vertės padidėjimas ir perleidimo pelnas		131.572	-
I.2	Palūkanų pajamos		864	-
I.3	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		-	-
II.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	10	5.819	-
II.1	Finansinio turto tikrosios vertės sumažėjimas ir perleidimo nuostolis		-	-
II.2	Finansinio turto nuvertėjimo ir nurašymo sąnaudos		-	-
II.3	Palūkanų sąnaudos		-	-
II.4	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		5.819	-
E.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA		-	-
F.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		102.286	-

**GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Iš viso
1	2	3	4
1.	Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		-
2.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas		-
3.	Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.		-
4.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas	7	102.286
5.	Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		102.286

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Ataskaitinio laikotarpio patvirtintas biudžetas	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio patvirtintas biudžetas
1	2	3	4	5	6	7
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	11	3.080.576	752.600	-	-
I.	IPLAUKOS		3.214.773	926.300	-	-
I.1.	Iš pensijų kaupimo bendrovių gautos sumos (įmokos)		3.214.773	926.300	-	-
I.1.1.	Investavimui ir išmokoms skirtos lėšos		3.134.404	903.200	-	-
I.1.2.	Valdymui ir administravimui skirtos lėšos		80.369	23.100	-	-
I.2.	Kitos įplaukos		-	-	-	-
II.	IŠLAIDOS		-134.197	-173.700	-	-
II.1.	Anuitetų išmokų išlaidos		-44.509	-12.700	-	-
II.1.1	Standartinio pensijų anuiteto		-11.261	-2.700	-	-
II.1.2	Standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu		-33.248	-10.000	-	-
II.1.3	Atidėtojo pensijų anuiteto		-	-	-	-
II.2.	Valdymo ir administravimo paslaugų		-84.112	-158.800	-	-
II.3.	Kitos išlaidos		-5.576	-2.200	-	-
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	11	-2.850.908	-888.200	-	-
I.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas		-2.850.908	-890.500	-	-
I.1	Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių		-304.016	-489.800	-	-
I.2	Kito finansinio turto		-2.546.892	-400.700	-	-
II.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas		-	-	-	-
II.1	Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių		-	-	-	-
II.2	Kito finansinio turto		-	-	-	-
III.	Terminuotųjų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		-	-	-	-
IV.	Palūkanos ir dividendai		-	2.300	-	-
V.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		-	-	-	-
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	11	30.000	136.100	-	-

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Ataskaitinio laikotarpio patvirtintas biudžetas	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio patvirtintas biudžetas
I.	Finansavimo sumos iš valstybės biudžeto		-	-	-	-
II.	Gautos paskolos		30.000	136.100	-	-
III.	Gautų paskolų grąžinimas		-	-	-	-
IV.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai		-	-	-	-
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI		-	-	-	-
I.	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		259.668	500	-	-
II.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		0	-	-	-
III.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		259.668	500	-	-

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

I. BENDROJI INFORMACIJA APIE PENSIJŲ ANUITETŲ FONDĄ

Pensijų anuitetų fondas (toliau – Fondas) yra išteklių fondas, skirtas centralizuotai pensijų anuitetų mokėjimo veiklai vykdyti.

Fondą valdo Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos (toliau – VSDFV), kuri Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo nustatyta tvarka yra pensijų anuitetų mokėtojas, atsakingas už Fondo lėšų naudojimą ir rezultatus. VSDFV yra socialinį draudimą organizuojanti viešojo administravimo įstaiga, užtikrinanti pensijų anuitetų mokėjimą jų gavėjams iki gyvos galvos, siekiant jiems didžiausios naudos, ir vykdanči Fondo lėšų apskaitą bei skaidrų ir tvarų valdymą. Pensijų anuitetų fondo lėšos yra saugomos ir valdomos atskirai nuo VSDFV ir kitų jos administruojamų fondų lėšų.

Pensijų anuitetų fondo veiklos laikotarpis neribotas, o jo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais. Fondas yra viešojo sektoriaus subjektas, sudarantis žemesnio lygio finansines ataskaitas. Fondas neturi kontroliuojamų ir (arba) asocijuotųjų subjektų.

Pensijų anuitetų fondo veiklos pradžia – 2020 m. liepos 1 d., todėl šis Fondo ataskaitų rinkinys yra pirmasis metinių ataskaitų rinkinys, parengtas už finansinius metus, kurių trukmė yra 6 mėnesiai, t.y. nuo 2020 m. liepos 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d.

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pensijų anuitetų fondo metinių ataskaitų rinkinys už 2020 metus yra parengtas pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS). VSDFV, tvarkydama buhalterinę apskaitą ir rengdama finansines ataskaitas, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Respublikos viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymu, Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymu ir kitais teisės aktais.

Pensijų anuitetų fondo apskaitai taikoma tokia apskaitos politika, kuria užtikrinama, kad finansinių ataskaitų duomenys atitinka kiekvieno taikytino VSAFAS reikalavimus. Jeigu nėra konkretaus VSAFAS reikalavimo, VSDFV, rengdama finansinių ataskaitų rinkinius, vadovaujasi bendraisiais apskaitos principais, nustatytais 1-ajame VSAFAS „Finansinių ataskaitų rinkinio pateikimas“. Rengiant šias metines ataskaitas taip pat vadovautasi 2020 m. gegužės 28 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-70 „Dėl pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo reikalavimų aprašo patvirtinimo“.

Finansinių ataskaitų forma

Fondo ataskaitų rinkinį sudarančios finansinės ataskaitos parengtos laikantis finansinių ataskaitų rinkinio reikalavimų, nustatytų 1-ajame VSAFAS „Informacijos pateikimas finansinių ataskaitų rinkinyje“. Metinių Fondo ataskaitų rinkinį sudaro 29-ajame VSAFAS „Pensijų anuitetų fondo apskaita ir ataskaitų rinkinys“ (toliau – 29 -asis VSAFAS) numatytos ataskaitos:

- finansinės būklės ataskaita, kurios forma nustatyta 29-ojo VSAFAS 1 priede;
- veiklos rezultatų ataskaita, kurios forma nustatyta 29-ojo VSAFAS 1 priede;
- grynojo turto pokyčių ataskaita, kurios forma nustatyta 29-ojo VSAFAS 1 priede;
- pinigų srautų ataskaita, kurios forma nustatyta 29-ojo VSAFAS 1 priede;
- aiškinamasis raštas, kurio turinys numatytas 29-ajame VSAFAS „Pensijų anuitetų fondo apskaita ir ataskaitų rinkinys“ ir 6-ojo VSAFAS „Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas“ I-IV skyriuose, o pastabų formos - 29-ojo VSAFAS 2-8 prieduose.

Metinių ataskaitų rinkinyje duomenys pateikiami eurai.

Finansinis turtas

Fondo finansinis turtas – pinigai ir pinigų ekvivalentai, sutartinė teisė pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi galimai sau palankiomis sąlygomis, įsigyti kito subjekto vertybiniai popieriai, sutartinė teisė gauti pinigus ar kitą finansinį turtą iš kito subjekto.

Fondo ilgalaikį finansinį turtą sudaro:

- investicijos į akcijas;
- investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų (toliau – KIS) vienetų;
- investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius;
- kitas ilgalaikis finansinis turtas.

Fondo trumpalaikį finansinį turtą sudaro:

- per vienus metus gautinos sumos;
- trumpalaikės investicijos (į akcijas, KIS vienetų, ne nuosavybės vertybinius popierius, terminuotuosius indėlius);
- pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Fondo finansinis turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas įsigijimo savikaina, apskaitoje registruojamas prekybos datą. Tiesioginės sandorių sudarymo išlaidos neįtraukiamos į finansinio turto įsigijimo savikainą. Vėlesni finansinio turto apskaitos būdai taikomi, atsižvelgiant į finansinio turto pobūdį ir laikymo tikslą:

- *Parduoti laikomas finansinis turtas*, prie kurio priskiriamos investicijos į įmonių nuosavybės vertybinius popierius, investicijos į KIS vienetų (akcijas), investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius, kurių neketinama laikyti iki išpirkimo termino bei kitas finansinis turtas, kurį yra priimtas sprendimas parduoti. Toks turtas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertinamas tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis kainomis, paskelbtomis aktyviojoje rinkoje paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną arba pagal patikimų viešų informavimo priemonių skelbiamą tokio turto vertę. Kai KIS vienetais prekiaujama skirtingose biržose, jų tikroji vertė nustatoma pagal emitento skelbiamą grynujų aktyvų vertę (GAV), kurią nustato emitentas arba jo paskirtas KIS administratorius. Parduoti laikomo finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas finansinės investicinės veiklos pajamomis arba sąnaudomis. Analogiškai apskaitomas ir išvestinių finansinių priemonių turtas.
- *Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas*, prie kurio priskiriamos investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius, kurie turi nustatytus mokėjimus ir nustatytą išpirkimo datą ir kuriuos Fondas ketina ir sugebės laikyti iki išpirkimo termino. Toks turtas

vertinamas amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotą palūkanų normą, amortizaciją pripažįstant ataskaitinio laikotarpio finansinės investicinės veiklos pajamomis.

- *Per vienus metus gautinos sumos*, kurios vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus nuvertėjimo nuostolius. Šį turtą sudaro gautinos finansavimo sumos (iš valstybės biudžeto gautinos lėšos turtui, dengiančiam techninius atidėjinius, atstatyti); gautinos pensijų anuitetų įmokos (iš pensijų kaupimo bendrovių gautinos vienkartinės įmokos iš dalyvio vardu pensijų fonde sukaupto pensijų turto, kuriomis apmokamas dalyvio įgytas pensijų anuitetas); gautinos sumos už parduotus vertybinius popierius; kitos gautinos sumos. Gautinos pensijų anuitetų įmokos pripažįstamos dalyviui pateikus prašymą pensijų kaupimo bendrovei dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo.
- *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* – pinigai bankų sąskaitose bei trumpalaikės (iki 3 mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į tam tikras pinigų sumas ir kurių vertės pokyčio rizika yra nereikšminga (pvz. terminuoti indėliai iki 3 mėn.).

Finansinis turtas (ar jo dalis) nurašoma tik tada, kai Fondas netenka teisės to finansinio turto (ar jo dalies) kontroliuoti, t.y. kai gauna visą sutartyje numatytą naudą, baigiasi teisių galiojimo laikas arba teisės perleidžiamos kitoms šalims. Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas nurašomas, kai pasibaigia iš išvestinės finansinės priemonės kylančios teisės.

Techniniai ir kiti atidėjiniai

Atidėjiny – įsipareigojimas, kurio galutinės įvykdymo sumos arba įvykdymo laiko negalima tiksliai nustatyti, tačiau galima patikimai įvertinti ir kuris kyla dėl praeities įvykio. Techninis atidėjiny – Fondo įsipareigojimas dalyviams ar jų paveldėtojams (toliau – dalyviai) mokėti ar paskirstyti pensijų anuitetą jo mokėtojo sprendime dėl pensijų anuitetų mokėjimo ar paskirstymo nustatytais sąlygomis.

Techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis priežiūros institucijos (Lietuvos banko) nustatytais reikalavimais, vertinant informaciją ir duomenis apie prisiimamą riziką pagal priimtus sprendimus dėl pensijų anuitetų mokėjimo. Techniniai atidėjiniai kiekvienai pensijų anuitetų rūšiai ir porūšiui sudaromi atskirai. Fonde sudaromi šie techniniai atidėjiniai:

- *Pensijų anuitetų padengimo (PAPTA)* - dalyviams mokėtinos sumos, kurių mokėjimo terminas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje dar nėra suėjęs. Pripažįstamas priėmus dalyvio pensijų kaupimo bendrovei pateiktą prašymą dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo. Priskiriamas prie ilgalaikių įsipareigojimų, išskiriant einamųjų metų dalį, kurią sudaro įsipareigojimo, kurį reikės apmokėti per 12 mėn. nuo einamojo ataskaitinio laikotarpio paskutinės dienos, suma;
- *Numatomų išmokėjimų (NITA)* - Fondo dalyviams Fondo mokėtinos sumos, kurių mokėjimo terminas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra suėjęs. Pripažįstamas, kai atsiranda Fondo prievolė mokėti dalyviams pensijų anuiteto išmoką už einamąjį ataskaitinį laikotarpį. Priskiriamas prie trumpalaikių įsipareigojimų;
- *Vienkartinių įmokų grąžinimo (VĮGTA)* - Fondo iš vienkartinių įmokų uždirbto pelno dalis, kurią Fondo valdymo organų nuožiūra numatoma paskirstyti dalyviams, bet kuri dar nepaskirstyta. Pripažįstamas Fondo valdymo organams priėmus sprendimą dėl dalies Fondo uždirbto pelno skyrimo dalyviams. Priskiriamas prie ilgalaikių įsipareigojimų, išskiriant einamųjų metų dalį, arba prijungiamas prie PAPTA.

Fondo techniniai atidėjiniai pirminio pripažinimo metu vertinami ir finansinės būklės ataskaitoje nurodomi dabartine išmokų verte. Techninių atidėjinių dabartinei vertei apskaičiuoti taikoma palūkanų norma nustatoma atsižvelgiant į priežiūros institucijos nustatytus reikalavimus.

Kiti atidėjiniai pripažistami, kai Fondas turi išipareigojimą dėl praeityje įvykusio įvykio, tikimybė, kad išipareigojimą reikės padengti turtu, yra didesnė už tikimybę, kad nereikės, o išipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Kiti atidėjiniai vertinami pagal labiausiai tikėtiną dabartiniam išipareigojimui padengti reikalingų išlaidų sumą paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną.

Techniniai ir kiti atidėjiniai peržiūrimi ir jų vertė koreguojama pasibaigus kiekvienam ataskaitiniam laikotarpiui, atsižvelgiant į naujus įvykius ir aplinkybes, pagal paskutinės to ataskaitinio laikotarpio dienos duomenis. Pensijų anuitetų padengimo ir vienkartinių įmokų grąžinimo techninių atidėjinių vertės pasikeitimas parodomas Fondo veiklos rezultatų ataskaitos eilutėje „Techninių atidėjinių vertės pasikeitimas“, tuo tarpu numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio sąnaudos nurodomos eilutėje „Pensijų anuitetų išmokų sąnaudos“.

Finansiniai išipareigojimai

Finansiniai išipareigojimai – išipareigojimai perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą kitai šaliai arba pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi galimai sau nepalankiomis sąlygomis.

Fondo apskaitoje finansiniai išipareigojimai skirstomi į ilgalaikius ir trumpalaikius, atsižvelgiant į jų numatomą įvykdymą per 12 mėnesių, skaičiuojant nuo einamojo ataskaitinio laikotarpio paskutinės dienos. Fondo ilgalaikiams finansiniams išipareigojimams priskiriami ilgalaikiai išipareigojimai pagal gautas paskolas. Fondo trumpalaikius finansinius išipareigojimus sudaro:

- ilgalaikių paskolų einamųjų metų dalis ir trumpalaikės paskolos;
- mokėtinos sumos už Fondo valdymą ir administravimą;
- mokėtinos sumos už įgytus vertybinius popierius;
- sukauptos mokėtinos sumos;
- kiti trumpalaikiai išipareigojimai.

Pirminio pripažinimo metu ilgalaikiai išipareigojimai įvertinami savikaina. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ilgalaikiai išipareigojimai parodomi amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų normą. Skirtumas tarp amortizuotos ir įsigijimo savikainos pripažįstamas finansinės ir investicinės veiklos pajamomis, amortizacija – finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis. Trumpalaikiai išipareigojimai vertinami savikaina.

Fondas iš apskaitos registrų finansinį išipareigojimą ar jo dalį nurašo tik tada, kai išipareigojimas įvykdomas, yra panaikinamas ar nustoja galioti.

Finansavimo sumos

Finansavimo sumos iš valstybės biudžeto Fondui gali būti skiriamos Pensijų kaupimo įstatyme nustatyta tvarka, jeigu turto, dengiančio pensijų anuitetų techninius atidėjinius, vertė tampa mažesnė negu pensijų anuitetų mokėtojo suformuotų pensijų anuitetų techninių atidėjinių suma, o pagal parengtą padėties atkūrimo planą neprognozuojamas padėties ištaisymas.

Gautinos finansavimo sumos iš valstybės biudžeto pripažįstamos, kai Fondas turi nuostolių, kuriems dengti skirti asignavimai patvirtinami tų pačių metų arba po jų einančių metų Valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymu. Sukauptos finansavimo pajamos iš valstybės biudžeto pripažįstamos, kai Fondo ataskaitinio ir ankstesnių laikotarpių nuostolius numatoma dengti iš valstybės biudžeto asignavimų, bet asignavimai dar nėra patvirtinti.

Pajamos

Pajamos – gauta, gaunama arba gautina ekonominė nauda už viešųjų paslaugų teikimą, prekių ir paslaugų pardavimą per ataskaitinį laikotarpį, kai turto vertė padidėja arba išsipareigojimai sumažėja, dėl ko padidėja grynasis turtas, išskyrus tiesioginį jo didinimą. Fondo pajamos pripažįstamos taikant kaupimo principą ir skirstomos į:

- finansavimo pajamas;
- pensijų anuitetų įmokų pajamas;
- finansinės ir investicinės veiklos pajamas.

Finansavimo pajamos registruojamos, kai Fondo gautinos arba gautos finansavimo sumos panaudojamos patirtiems nuostoliams kompensuoti, t.y. iš karto, kai remiantis dokumentais arba kita patikima informacija galima tiksliai įvertinti gautiną finansavimo sumą ir yra labai tikėtina, jog ši suma bus gauta.

Pensijų anuitetų įmokų pajamomis pripažįstamos iš pensijų kaupimo bendrovių gautos ir gautinos vienkartinės įmokos iš dalyvio vardu pensijų fonde sukaupto pensijų turto, kuriomis apmokamas dalyvio įgytas pensijų anuitetas. Šios pajamos pripažįstamos dalyviui pateikus prašymą pensijų kaupimo bendrovei dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo ir klasifikuojamos pagal pensijų anuitetų rūšį į:

- Standartinio pensijų anuiteto pajamas;
- Standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu pajamas;
- Atidėtojo pensijų anuiteto pajamas.

Fondo finansinės ir investicinės veiklos pajamas sudaro:

- palūkanų pajamos;
- finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo ir perleidimo pelnas;
- kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos.

Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu ne rečiau kaip kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Pelnas dėl parduoti laikomo finansinio turto (akcijų, KIS vienetų) tikrosios vertės pasikeitimo pripažįstamas kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, kai skirtumas tarp finansinio turto tikrosios vertės ir įsigijimo savikainos arba tikrosios vertės, buvusios paskutiniojo perkainojimo metu, yra teigiamas. Tikrosios vertės padidėjimo pelnu dengiamas to paties finansinio turto ataskaitinių metų tikrosios vertės sumažėjimo nuostolis.

Pelnas iš finansinio turto perleidimo apskaičiuojamas iš to turto pardavimo kainos atėmus paskutinę apskaitoje užregistruotą to turto tikrąją vertę arba amortizuotą savikainą ir pripažįstamas, kai Fondas perduoda visą riziką ir naudą, susijusią su finansiniu turtu, ir tikėtina, kad ekonominė nauda bus gauta.

Dividendų pajamos pripažįstamos akcininkų sprendimo dėl dividendų paskelbimo data. Pajamos dėl išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės padidėjimo registruojamos ne rečiau kaip kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bei realizavus išvestinę finansinę priemonę. Šios pajamos mažinamos, ataskaitinių metų bėgyje sumažėjus išvestinių finansinių priemonių turto tikrajai vertei.

Sąnaudos

Sąnaudos – ekonominės naudos sumažėjimas dėl turto sunaudojimo, pardavimo, perdavimo, netekimo arba nuvertėjimo ir išipareigojimų prisiėmimo per ataskaitinį laikotarpį, dėl ko sumažėja grynasis turtas, išskyrus tiesioginį jo mažinimą. Fondo sąnaudos skirstomos į pagrindinės veiklos ir finansinės investicinės veiklos sąnaudas. Pripažįstamos taikant kaupimo ir palyginimo principus.

Pagrindinės veiklos sąnaudas sudaro:

- techninių atidėjinių vertės pasikeitimo sąnaudos;
- pensijų anuitetų išmokų sąnaudos;
- valdymo ir administravimo sąnaudos;
- pagrindinės veiklos kitos sąnaudos.

Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudaro:

- palūkanų sąnaudos;
- finansinio turto tikrosios vertės sumažėjimo ir perleidimo nuostoliai;
- finansinio turto nuvertėjimo ir nurašymo sąnaudos;
- kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos.

Techninių atidėjinių vertės pasikeitimo sąnaudos pripažįstamos dalyvio prašymo dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo pateikimo data. Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje techninių atidėjinių sąnaudos koreguojamos sumažėjus ar padidėjus techninių atidėjinių vertei, atsižvelgiant į naujus įvykius ir aplinkybes pagal paskutinės to ataskaitinio laikotarpio dienos duomenis.

Pensijų anuitetų išmokų sąnaudos pripažįstamos atsiradus prievolei sumokėti dalyviui pensijų anuiteto išmoką. Jos apskaičiuojamos kaip pensijų anuitetų išmokų per ataskaitinį laikotarpį ir numatomų išmokų techninio atidėjinio vertės pokyčio per ataskaitinį laikotarpį suma.

Valdymo ir administravimo sąnaudos patiriamos vykdant pensijų anuitetų mokėjimo veiklą ir finansuojamos iš pensijų anuitetų mokėjimo veiklos valdymui ir administravimui finansuoti skirto atskaitymo Pensijų kaupimo įstatyme nustatyta tvarka. Jei šio atskaitymo nepakanka valdymo ir administravimo sąnaudoms padengti, likusi sąnaudų dalis dengiama skolintomis lėšomis. Atskaitymo dydis tvirtinamas atitinkamų metų Fondo biudžeto rodiklių patvirtinimo įstatymu. Fondo valdymo ir administravimo sąnaudas sudaro: VSDFV Pensijų anuitetų skyriaus darbuotojų darbo užmokestis ir socialinio draudimo įmokos, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos, VSDFV Pensijų anuitetų fondo tarybos nariams mokamas atlygis už darbą, programinės įrangos amortizacija bei priežiūros išlaidos, kitos su Fondo veikla ir administravimu susijusios tiesioginės ir netiesioginės sąnaudos.

Parduoti laikomo finansinio turto tikrosios vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, jei finansinio turto (apskaitomo tikrąja verte) tikrosios vertės pasikeitimas yra neigiamas. Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo nuostoliai dengiami to paties finansinio turto (grupės) ataskaitinių metų tikrosios vertės pasikeitimo pelnu. Finansinio turto perleidimo nuostoliai pripažįstami, jeigu finansinis turtas yra parduodamas už mažesnę kainą negu jo balansinė vertė ir apskaičiuojami iš to turto pardavimo kainos atėmus paskutinę apskaitoje užregistruotą to turto tikrąją vertę arba amortizuotą savikainą.

Palūkanų sąnaudos registruojamos ne rečiau kaip kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Kitas finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudaro finansinių priemonių sandorių mokesčiai tarpininkams, vertybinių popierių saugojimo, operacijų mokesčiai ir kitos sąnaudos.

Operacijos užsienio valiuta

Sandoris ir su juo susijusi ūkinė operacija užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu įvertinama ir registruojama eurais, taikant paskutinį iki ūkinio įvykio arba ūkinės operacijos dienos Europos Centrinio Banko paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, arba Lietuvos banko skelbiamą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį tais atvejais, kai orientacinio euro ir užsienio valiutos santykio Europos Centrinis Bankas neskelbia.

Pelnas ir nuostoliai iš sandorių užsienio valiuta ir užsienio valiuta išreikšto finansinio turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje registruojami kaip finansinės ir investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos. Veiklos rezultatų ataskaitoje rodomas bendras užskaitytas valiutų kurso pasikeitimo rezultatas, t. y. grynasis pelnas arba nuostoliai dėl teigiamos ir neigiamos valiutos kurso pasikeitimo įtakos.

Apskaitos politikos keitimas

VSDFV direktoriaus patvirtinta Fondo apskaitos politika taikoma nuolat, siekiant palyginti skirtingų ataskaitinių laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia finansinės būklės, veiklos rezultatų, grynojo turto ir pinigų srautų keitimosi tendencijoms nustatyti.

Apskaitos politikos keitimu yra laikomas ūkinių operacijų ir ūkinių įvykių apskaitos ar dėl jų atsirandančio turto, įsipareigojimų, finansavimo sumų, pajamų ir (arba) sąnaudų pripažinimo ir vertinimo apskaitoje pakeitimas.

Apskaitos politika keičiama dėl VSAFAS pasikeitimo, arba jei kiti teisės aktai to reikalauja. Apskaitos politikos keitimas finansinėse ataskaitose parodomas taikant retrospektyvinį būdą. Poveikis, kurį daro apskaitos politikos keitimas einamojo ataskaitinio laikotarpio informacijai ir darytų ankstesnių ataskaitinių laikotarpių informacijai, registruojamas apskaitos registruose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį apskaitos politika pakeičiama, ir nurodomas einamojo ataskaitinio laikotarpio veiklos rezultatų ataskaitos eilutėje „Apskaitos politikos keitimo bei esminių klaidų taisymo įtaka“. Šioje eilutėje parodoma apskaitos politikos keitimo poveikio dalis, susijusi su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais.

Apskaitinių įverčių keitimas

Apskaitinis įvertis – remiantis prielaidomis, atsižvelgiant į dabartinę turto ir įsipareigojimų vertę ir tikėtiną naudą ar įsipareigojimus nustatomas apytikslis dydis, naudojamas turto ir įsipareigojimų vertei nustatyti. Fondo apskaitoje atliekami tokie apskaitiniai įverčiai, kaip finansinio turto tikrosios vertės nustatymas, nuvertėjimo ir nuvertėjimo atstatymo nustatymas, techninių ir kitų atidėjinių nustatymas, finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos nustatymas ir kita.

Apskaitiniai įverčiai yra peržiūrimi kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, jei pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo remtasi atliekant įvertinimą, arba atsiranda papildomos informacijos ar kitų įvykių. Apskaitinio įverčio pasikeitimo rezultatas įtraukiamas į tą veiklos rezultatų ataskaitos eilutę, kurioje buvo nurodytas pirminis įvertis, nebent pasikeitimas ataskaitiniu laikotarpiu turi įtakos tik finansinės būklės ataskaitos straipsniams.

Apskaitos klaidų taisymas

Ataskaitiniu laikotarpiu pastebėtos klaidos, padarytos praėjusių ataskaitinių laikotarpių finansinėse ataskaitose, taisomos einamojo ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose. Apskaitos klaida laikoma esmine, jei jos vertinė išraiška individualiai arba kartu su kitų to ataskaitinio laikotarpio klaidų vertinėmis išraiškomis yra didesnė nei 0,5 procento per finansinius metus Fondo pripažintų pagrindinės veiklos pajamų sumos.

Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansinių ataskaitų rinkinį, turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomos tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai VSAFAS reikalauja tokios užskaitos. Fondo apskaitoje atliekamos užskaitos: finansinių metų finansinio turto (grupės) tikrosios vertės padidėjimo pelno ir nuostolių, finansinio turto perleidimo pajamų ir sąnaudų (likutinės vertės), valiutos kurso pasikeitimo įtakos pelno ir nuostolių.

Finansinės rizikos valdymo principai

Vadovaujantis Pensijų kaupimo įstatymu ir Pensijų anuitetų fondo investavimo politika ir strategija, Fondo turtas valdomas, siekiant užtikrinti jo saugumą, kredito kokybę, likvidumą ir pelningumą. Investavimui taikomi diversifikavimo reikalavimai, kai Fondo turtas paskirstomas tarp skirtingų finansinių priemonių, siekiant išvengti nepagrįstos rizikos. Fondo turto investavimo tolerancijos lygis yra apibrėžtas Pensijų anuitetų mokėjimo veiklos rizikos valdymo politikoje ir strategijoje. Atsižvelgiant į Fondo turto valdymo tikslus, Fondo turtas, skirtas investavimui ir išmokoms pensijų anuitetų gavėjams, yra suskirstytas į portfelius, kurių kiekvienas turi atskirą investavimo strategiją.

Investuojant Fondo turtą, yra identifikuojamos šios pagrindinės rizikos: kredito, rinkos, likvidumo, šalies (politinė) ir koncentracijos. Rizikos valdymas Fondo lygmenyje apibrėžiamas Investavimo politikoje ir strategijoje, o konkretaus portfelio lygmenyje – to portfelio investavimo strategijoje.

III. ATASKAITOSE PATEIKTOS INFORMACIJOS PAAIŠKINIMAI

1 pastaba. Informacija apie finansinį turtą (investicijas)

Pensijų anuitetų fondo investavimas ir portfelių valdymas yra grindžiami apdairaus ir rūpestingo asmens (angl. „prudent person“) portfelio valdymo principais. Investavimui taikomi diversifikacijos reikalavimai, siekiant išvengti nepagrįstos rizikos. Fondo rizikos valdomos, vadovaujantis Pensijų anuitetų mokėjimo veiklos rizikos valdymo politika ir strategija bei Pensijų anuitetų fondo investavimo politika. Fondo turtas gali būti investuojamas į pinigų rinkos priemonės, obligacijas, akcijas, investicinius fondus, valiutą, išvestines finansines priemones, trumpalaikius terminuotus indėlius.

Ilgalaikį Fondo finansinį turtą sudaro Garantinio ir Augimo portfelių investicijos. Garantinio portfelio investavimo tikslas – užtikrinti lėšas, reikalingas ilgesnio laikotarpio (5 metų ir daugiau) likvidumo ir ilgaamžiškumo rizikos valdymui, investuojant į saugius ne nuosavybės vertybinius popierius. Augimo portfelio investavimo tikslas - uždirbti tikslinę investicinę grąžą kiekvienam pensijų anuitetui per laikotarpį, ne ilgesnį kaip 20 metų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo investicijas sudarė:

- Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, išperkamos 2032 metais, kurių amortizuota savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 304.127 eurai. Tai – Garantinio portfelio investicijos, kurios sudarė 10 % Fondo investicijų į finansines priemones vertės. Obligacijos įsigytos Vyriausybės vertybinių popierių aukcionuose už 304.016 eurų. Nominalioji šių Vyriausybės vertybinių popierių vertė 300.000 eurų, metinė palūkanų norma 0,3 %, amortizacija skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normą, kuri yra apie 0,2 %.
- Privataus emitento AB “Ignitis grupė” (kredito reitingas BBB+) išleistos obligacijos, išperkamos 2030 metais, kurių amortizuota savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 213.098 eurai. Tai – Garantinio portfelio investicijos, kurios sudarė 7 % Fondo investicijų į finansines priemones vertės. Nominalioji šių vertybinių popierių vertė 200.000 eurų, metinė palūkanų norma 2 %, amortizacija skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normą, kuri yra apie 1,4 %.
- kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, kurių tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 2.466.118 eurų. Tai – Augimo portfelio investicijos, kurios sudarė 83 % investicijų į finansines priemones vertės. Kolektyvinio investavimo subjektai atkartoja pasaulio akcijų indeksus, įvertinančius atsakingo investavimo kriterijus.

Informacija apie Fondo investicijas į ilgalaikį finansinį turtą pateikta priede Nr. P1 „Finansinio turto (investicijų) pokyčiai“.

2 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinas sumas sudarė iš pensijų kaupimo bendrovių gautinos vienkartinės įmokos iš dalyvio vardu pensijų fonde sukaupto pensijų turto, kuriomis apmokamas

dalyvio įgytas pensijų anuitetas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo gautinų sumų vertė buvo 439.843 eurai.

3 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir jų ekvivalentus sudarė Fondo lėšų likutis sąskaitose, esančiose AB „Swedbank“. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo sąskaitose laikomų pinigų vertė buvo 259.668 eurai. Didžioji šių lėšų dalis - 210.871 euras, sudaro Likvidumo portfelį, kurio tikslas – užtikrinti lėšas pensijų anuitetų išmokų mokėjimui trumpuoju laikotarpiu (6 mėnesiams). Augimo portfeliui priskiriami 22.297 eurai.

4 pastaba. Ilgalaikiai skoliniai įsipareigojimai

Ilgalaikius skolinius įsipareigojimus sudarė ilgalaikė Lietuvos Respublikos Finansų ministerijos suteikta beprocentė paskola Fondo valdymo administravimo sąnaudoms finansuoti. Paskola panaudota dengiant 2020 metų valdymo ir administravimo sąnaudas. Paskolos gražinimo terminas 2028-2032 m. Paskolos apskaičiuotų palūkanų norma reikšmingai nesiskiria nuo sutartyje numatytos (0 %), todėl paskolos amortizuota savikaina sutampa su savikaina. Informacija apie gautą paskolą pateikta priede P2 „Informacija apie paskolų įvykdymo terminus ir palūkanų normas“.

5 pastaba. Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai sudaromi kiekvienai pensijų anuitetų rūšiai atskirai ir nei vienas techninis atidėjiny negali būti neigiamas. Fondo įsipareigojimai, įtraukti sudarant vieną techninį atidėjinį, nėra įtraukiami sudarant kitą techninį atidėjinį.

Pensijų anuitetų padengimo techninis atidėjiny apskaičiuojamas pagal atsargų (atsižvelgiant į visus galimus pradinių prielaidų pasikeitimus, kurie gali lemti techninio atidėjinio nepakankamumą ateityje) perspektyvinį aktuarinį vertinimą, įvertinant visas būsimas prievoles, nustatytas pagal kiekvieno galiojančio sprendimo dėl pensijų anuiteto mokėjimo sąlygas. Sudarant pensijų anuitetų padengimo techninį atidėjinį neatsižvelgiama į Fondo patiriamas administravimo sąnaudas, nes jos yra dengiamos iš tam skirtų atskaitymų nuo vienkartinį pensijų anuitetų įmokų, o trūkstama dalis yra dengiama paskolomis.

Taikomos šios pagrindinės pensijų anuitetų padengimo techninio atidėjinio apskaičiavimo prielaidos:

- *Mirtingumas.* Naudojama mirtingumo lentelė gauta atlikus Lietuvos gyventojų 2015-2019 metų mirtingumo analizę ir nustačius mirtingumo tikimybes vyrams ir moterims atskirai (atsižvelgiant į gaunamos pensijos dydį) bei gautas mirtingumo tikimybes apjungus pagal prognozuojamą pensijų anuiteto gavėjų portfelio struktūrą pagal lytį. Naudojama prielaida, kad 65 metų amžiaus pensijų anuitetų gavėjų bus tokios proporcijos: 60% vyrų ir 40% moterų. Kitų amžių vyrų ir moterų santykis apskaičiuojamas įvertinus atskirų lyčių išgyvenimo tikimybes;
- *Turto valdymo mokestis (0,20%)* – prielaida apie būsimas metines turto valdymo sąnaudas, skaičiuojama nuo vidutinės valdomo turto vertės. Prielaida atitinka planuojamas turto valdymo sąnaudas;

- Standartinio, standartinio su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu ir atidėtojo (išmokų mokėjimo laikotarpiu) pensijų anuitetų *palūkanų norma* (1,20%) – pensijų anuiteto gavėjui garantuojama metinė grąža, skaičiuojama nuo būsimų išmokų vertės. Atidėtojo pensijų anuiteto palūkanų norma išmokų atidėjimo laikotarpiu (0,20%) – pensijų anuiteto gavėjui garantuojama metinė grąža atidėjimo laikotarpiu (iki 85-ojo gimtadienio), skaičiuojama nuo būsimų išmokų vertės.

Pensijų anuitetų padengimo techninis atidėjinyss skaičiuojamas kiekvienam galiojančiam sprendimui atskirai ir dar nepriimtiems sprendimams, kuriems jau yra pateiktas prašymas pensijų kaupimo bendrovei dėl pensijų išmokos išmokėjimo. Sudarius pensijų anuitetų padengimo techninį atidėjinį yra vertinamas jo pakankamumas lyginant su tikėtinų būsimų pinigų srautų pagal galiojančius sprendimus dėl pensijų anuitetų mokėjimo dabartine verte, kuri yra apskaičiuojama naudojant naujausias turimas mirtingumo (atsižvelgiant į anuitetų gavėjų lytį) ir tikėtiną investicinę grąžą prielaidas. Nustatant tikėtiną investicinę grąžą yra atsižvelgiama į turto, dengiančio techninius atidėjinius, būklę bei investavimo strategiją. Jeigu įvertinama, kad pensijų anuitetų padengimo TA yra mažesnis už tikėtinų būsimų pinigų srautų pagal galiojančius sprendimus dėl pensijų anuitetų mokėjimo dabartinę vertę, pensijų anuiteto padengimo TA padidinamas suma, kuriai nepakanka pensijų anuitetų padengimo TA. Vertinant 2020 metų pabaigos techninių atidėjinių pakankamumą buvo naudota palūkanų norma, įskaiciuota į pensijų anuitetų dydį, ir ta pati mirtingumo lentelė, kaip ir techninių atidėjinių skaičiavimui, naudojant skirtingas tikimybes vyrams ir moterims.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinyss skirtas pensijų anuitetų išmokų dalims, kurių mokėjimo terminas jau yra suėjęs ir skaičiuojamas kiekvienam sprendimui dėl pensijų anuiteto mokėjimo atskirai. Pinigų srautai nėra diskontuojami.

Informacija apie techninių atidėjinių, sugrupuotų pagal atidėjinių ir pensijų anuitetų rūšis, vertę ir pasikeitimus per ataskaitinį laikotarpį, pateikta priede P3 „Techniniai atidėjiniai pagal anuiteto rūšį“.

6 pastaba. Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai

Kitus trumpalaikius įsipareigojimus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė:

- 23.865 eurai – VSDFV mokėtinos sumos už Fondo valdymą ir administravimą 2020 m. gruodžio mėn.;
- 243 eurai - mokėtinos sumos už vertybinių popierių saugojimą.

7 pastaba. Grynasis turtas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo grynasis turtas buvo 102.286 eurai dėl pirmaisiais Fondo finansiniais metais uždirbto pertekliaus (pelno).

8 pastaba. Pensijų anuitetų įmokų pajamos

Pensijų anuitetų įmokų pajamas sudarė iš pensijų kaupimo bendrovių gautos ir gautinos vienkartinės įmokos iš dalyvio vardu pensijų fonde sukaupto pensijų turto, kuriomis apmokamas dalyvio įgytas pensijų anuitetas. Vertinant pajamas pagal pensijų anuitetų rūšį:

- 2.673.951 Eur, t.y. 73 % įmokų pajamų sudarė standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu įmokos, kai pensijų anuitetas dalyviui mokamas periodiškai iki gyvos galvos, paveldimas Civilinio kodekso nustatyta tvarka;
- 884.036 Eur, t.y. 24 % įmokų pajamų sudarė standartinio pensijų anuiteto įmokos, kai pensijų anuitetas dalyviui mokamas periodiškai iki gyvos galvos, tačiau nepaveldimas;

- 96.629 Eur, t.y. 3 % įmokų pajamų sudarė atidėtojo pensijų anuiteto įmokos, kai pensijų anuitetas dalyviui pradedamas mokėti sukakus 85 metų amžių, mokamas periodiškai iki gyvos galvos, nepaveldimas.

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Per ataskaitinį laikotarpį patirtas pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė: techninių atidėjinių vertės pasikeitimo (96 %), pensijų anuitetų išmokų (1 %) bei valdymo ir administravimo (3 %) sąnaudos.

Techninių atidėjinių vertės pasikeitimo sąnaudas sudarė Pensijų padengimo techninio atidėjinio sąnaudos, kurių suma 3.525.388 eurai, o pasiskirstymas pagal pensijų anuiteto rūšį buvo: 73 % - standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu, 24 % - standartinio pensijų anuiteto ir 3 % - atidėtojo pensijų anuiteto.

Ataskaitinio laikotarpio pensijų anuitetų išmokų sąnaudas, 45.581 eurą, sudaro per ataskaitinį laikotarpį apskaičiuotos ir išmokėtos (44.509 eurai) bei mokėtinos (1.072 eurai) pensijų anuitetų išmokos. Jų pasiskirstymas pagal pensijų anuitetų rūšį buvo: 74 % - standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu ir 26 % - standartinio pensijų anuiteto išmokų sąnaudos. Atidėtojo anuiteto išmokų nebuvo.

Ataskaitinio laikotarpio valdymo ir administravimo sąnaudos - 107.978 eurai, t.y. apie 3 % nuo gautų ir gautinų vienkartinį įmokų, ir 2020 m. viršijo vadovybės nustatytą 2,5 % atskaitymų nuo vienkartinį įmokų sumą. Šis skirtumas padengtas iš Finansų ministerijos gautos paskolos lėšomis. Tiesiogines valdymo ir administravimo sąnaudas sudarė Pensijų anuitetų skyriaus darbuotojų darbo užmokestis ir susiję mokesčiai (71.526 eurai), Fondo Tarybos narių atlygis (12.141 euras) ir kitos tiesioginės sąnaudos (1.378 eurai – leidinių ir duomenų bazių prenumeratos išlaidos, LEI kodo sąnaudos). Netiesiogines valdymo administravimo sąnaudas sudarė Fondo veiklai naudojamos programinės įrangos amortizacija (19.465 eurai), patalpų nuomos, eksploatacijos ir kitos išlaidos (3.468 eurai). Informacija apie ataskaitinio laikotarpio valdymo ir administravimo sąnaudas pateikta priede P4 „Valdymo ir administravimo sąnaudos ir susijusi informacija“.

10 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Ataskaitinio laikotarpio investicinės veiklos pajamos viršijo su investicine ir finansine veikla susijusias sąnaudas - uždirbtas 126.617 eurų pelnas iš finansinės investicinės veiklos. Didžiąją dalį finansinės investicinės veiklos pajamų – 131.572 eurus, sudarė pelnas dėl investicijų į KIS vienetų, apskaitomų tikrąja verte, tikrosios vertės padidėjimo. Tuo tarpu 864 eurai – ne nuosavybės vertybinių popierių amortizacijos (palūkanų) pajamos.

Kitas finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė 5.819 eurų su investicine veikla susiję sąnaudos: vertybinių popierių įsigijimo mokesčiai tarpininkams (5.149 eurai), vertybinių popierių saugojimo mokesčiai (670 eurų).

Informacija apie ataskaitinio laikotarpio kitas finansinės ir investicinės veiklos pajamas ir sąnaudas pateikta priede P5 „Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos“.

11 pastaba. Biudžeto vykdymas ir pinigų srautai.

Pensijų kaupimo įstatymo nustatyta tvarka iki 2020 m. gruodžio 31 d. pensijų anuitetų mokėtojas turėjo veikti atsižvelgdamas į savo patvirtintą Pensijų anuitetų fondo biudžetą, todėl 2020 metų Fondo biudžetas buvo patvirtintas taikant nustatytą laikiną Pensijų anuitetų fondo biudžeto formą (žr. priedą P6). Pagal 29-ąją VSAFAS, Fondo biudžeto duomenys turi būti pateikti pinigų srautų ataskaitoje, pinigų srautus palyginant su Fondo biudžeto vykdymo informacija, nurodant išmokėtas ir suplanuotas išmokėti (patvirtintas) sumas pagal kiekvieną ataskaitos eilutę. Todėl 2020 m. ataskaitų rinkinyje patvirtinto Pensijų anuitetų fondo biudžeto duomenys buvo perklasifikuoti, atsižvelgiant į Pinigų srautų ataskaitos formą, ir pateikti Pinigų srautų ataskaitoje (stulpelis „Ataskaitinio laikotarpio patvirtintas biudžetas“). Informacija apie ataskaitinio laikotarpio patvirtinto Pensijų anuitetų fondo 2020 m. biudžeto vykdymą pateikta priede P6 „Pensijų anuitetų fondo 2020 metų biudžeto vykdymas“.

Per šešis pirmųjų Fondo veiklos finansinių metų mėnesius pensijų anuitetą įsigijo 239 asmenys, t.y. 2,4 karto daugiau negu buvo planuota (99 asmenys). Neturint istorinių veiklos duomenų 2020 m. II pusmečio prognozavimo prielaidos, naudotos planuojant pirmųjų metų veiklą, buvo labai konservatyvios: pensijų anuitetus įsigis tik tie, kam senatvės pensijos amžius sueis 2020 m. liepos 1 d. ir vėliau, ir tik 30 proc. iš jų pensijų anuitetą įsigis tais pačiais metais. Kaip ir tikėtasi, dauguma asmenų, kurie 2020 metais įsigijo pensijų anuitetą, buvo tie, kuriems senatvės pensijos amžius suėjo 2020-aisiais metais, tačiau apie 11 % prašymų gauta iš asmenų, kurie senatvės pensijos amžiaus sulaukė ankstesniais metais, o bendras pensijų anuitetų gavėjų skaičius viršijo lūkesčius.

Šis perviršis nulėmė, kad Fondo iš pensijų kaupimo bendrovių gautos vienkartinės įmokos iš dalyvio vardu pensijų fonde sukaupto pensijų turto, kuriomis apmokamas dalyvio įgytas pensijų anuitetas, 2020 m. viršijo planuotas 3,5 karto (3.214.773 eurai vietoje planuotų 926.300 eurų). Atitinkamai, atskaitymai valdymui ir administravimui finansuoti, taip pat investavimui ir išmokoms skirta lėšų suma buvo 3,5 karto didesnė, nei planuota. Dėl tų pačių priežasčių išmokos pensijų anuitetų gavėjams 3,5 karto (44.509 eurai vietoje planuotų 12.700 eurų), kaip ir investuotos lėšos - 3,2 karto (2.850.908 vietoje planuotų 890.500), viršijo numatytas. Dėl šių, gerokai didesnių investicijų į vertybinius popierius apimčių, investicinės veiklos išlaidos (mokesčiai tarpininkams, vertybinių popierių saugojimo mokesčiai) 3,1 karto viršijo planuotas šio tipo išlaidas (5.576 eurų vietoje planuotų 1.800 eurų).

Kita vertus, faktinės valdymo ir administravimo išlaidos 2020 m. buvo beveik 1,9 karto mažesnės nei planuota (84.112 eurų vietoje planuotų 158.800 eurų), todėl, atsižvelgiant ir į didesnę atskaitymų valdymui ir administravimui finansuoti gautą sumą, paskolos valdymo ir administravimo išlaidoms finansuoti poreikis buvo mažesnis, nei planuota: panaudota tik 30.000 eurų vietoje planuotų 136.100 eurų Finansų ministerijos suteiktos paskolos. Kadangi paskola iš Finansų ministerijos buvo gauta beprocentė, palūkanos 2020 m. nebuvo mokėtos.

**PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMOJO RAŠTO
PRIEDAI**

FINANSINIO TURTO (INVESTICIJŲ) POKYČIAI 2020 METAIS

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Finansinio turto (investicijų) grupės pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			įsigyta (įsigijimo savikaina)	parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos** suma	valiutos kurso pokyčio įtaka***	piniginės įplaukos	nurašyta	Nuvertėjimas arba tikrosios vertės pasikeitimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas (investicijos) ir suteiktos paskolos	-	2.850.907	-	-	864	-	-	-	131.572	2.983.343
1.1.	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir vekseliai	-	304.016	-	-	111	-	-	-	-	304.127
1.2.	Kiti vekseliai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Kitos obligacijos	-	212.345	-	-	753	-	-	-	-	213.098
1.4.	Akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	-	2.334.546	-	-	-	-	-	-	131.572	2.466.118
1.6.	Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas (investicijos) ir suteiktos paskolos*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Eil. Nr.	Finansinio turto (investicijų) grupės pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			įsigyta (įsigijimo savikaina)	parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos** suma	valiutos kurso pokyčio įtaka***	piniginės įplaukos	nurašyta	Nuvertėjimas arba tikrosios vertės pasikeitimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2.1.	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir vekseliai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Kiti vekseliai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.	Kitos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4.	Akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6.	Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Iš viso	-	2.850.907	-	-	864	-	-	-	131.572	2.983.343

* Nurodoma ir ilgalaikio finansinio turto, ir suteiktų paskolų einamųjų metų dalis.

** Amortizacijos sumą sudaro finansinio turto įsigijimo savikainos ir amortizuotos savikainos pirminio finansinio turto pripažinimo metu skirtumas ir amortizacijos sumos pasikeitimas per ataskaitinį laikotarpį.

*** Pavyzdžiui, terminuotųjų indėlių užsienio valiuta valiutos santykio pasikeitimo įtaka.

INFORMACIJA APIE PASKOLŲ ĮVYKDYMO TERMINUS IR PALŪKANŲ NORMAS

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Paskolos grąžinimo terminas	Nominalioji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje			Amortizuota savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
		Paskolos be palūkanų	Paskolos su fiksiotąja palūkanų norma	Paskolos su kintamąja palūkanų norma	Paskolos be palūkanų	Paskolos su fiksiotąja palūkanų norma	Paskolos su kintamąja palūkanų norma
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Per vienus metus:	-	-	-	-	-	-
1.1.	Trumpalaikės paskolos	-	-	-	-	-	-
1.2.	Ilgalaikių paskolų einamųjų metų dalis	-	-	-	-	-	-
2.	Nuo vieno iki penkerių metų	-	-	-	-	-	-
3.	Po penkerių metų	30.000	-	-	30.000	-	-
4.	Iš viso paskolų (1 + 2 + 3)	30.000	-	-	30.000	-	-

**PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO TECHNINIAI ATIDĖJINIAI PAGAL PENSIJŲ ANUITETO RŪŠĮ
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.		Ataskaitinis laikotarpis				Praėjęs ataskaitinis laikotarpis			
		Standartinis pensijų anuitetas	Standartinis pensijų anuitetas su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu	Atidėtasis pensijų anuitetas	Iš viso	Standartinis pensijų anuitetas	Standartinis pensijų anuitetas su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu	Atidėtasis pensijų anuitetas	Iš viso
		1	2	3	4	5	6	7	8
I.	Numatomų išmokų techninis atidėjiny (toliau – NITA) ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-	-	-	-	-	-	-	-
I.1	Padidėjimas (priskaičiuota išmokų)	11.688	33.893	-	45.581	-	-	-	-
I.2	Sumažėjimas (išmokėta)	(11.261)	(33.248)	-	(44.509)	-	-	-	-
I.3	NITA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	427	645	-	1072	-	-	-	-
II.	Pensijų anuitetų padengimo techninis atidėjiny (toliau – PAPTA) ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-	-	-	-	-	-	-	-
II.1	Padidėjimas	853.101	2.577.779	94.508	3.525.388	-	-	-	-
II.2	Sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-
II.3	PAPTA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	853.101	2.577.779	94.508	3.525.388	-	-	-	-
III.	Vienkartinių įmokų grąžinimo (pelno padalijimo) techninis atidėjiny (toliau – VĮGTA) ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-	-	-	-	-	-	-	-

Eil. Nr.		Ataskaitinis laikotarpis				Praėjęs ataskaitinis laikotarpis			
		Standartinis pensijų anuitetas	Standartinis pensijų anuitetas su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu	Atidėtas pensijų anuitetas	Iš viso	Standartinis pensijų anuitetas	Standartinis pensijų anuitetas su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu	Atidėtas pensijų anuitetas	Iš viso
		1	2	3	4	5	6	7	8
III.1	Padidėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-
III.2	Sumažėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-
III.3	VĮGTA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Iš viso techninių atidėjinių ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	853.528	2.578.424	94.508	3.526.460	-	-	-	-
V.	Techninius atidėjinius dengiančio turto vertė				3.682.854				-
VI.	Techninių atidėjinių padengimas turtu (proc.)				104				-

Pastaba. IV eilutės 4 stulpelio suma turi būti lygi Finansinės būklės ataskaitos E.I.2 ir E.II.1 eilučių sumai.

**VALDYMO IR ADMINISTRAVIMO SĄNAUDOS IR SUSIJUSI INFORMACIJA
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1	2	3	4
I.	DARBO UŽMOKESTĮ GAUNANČIŲ ASMENŲ SKAIČIUS*	10	-
II.	TIESIOGINĖS VALDYMO IR ADMINISTRAVIMO SĄNAUDOS**	85.045	-
II.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo	83.667	-
II.2.	Kvalifikacijos kėlimo	-	-
II.3.	Komandiruočių	-	-
II.4.	Transporto	-	-
II.5.	Kitos	1378	-
III.	NETIESIOGINĖS VALDYMO IR ADMINISTRAVIMO SĄNAUDOS***	22.933	-
IV.	VALDYMO IR ADMINISTRAVIMO SĄNAUDOS, IŠ VISO	107.978	-

* Tiesiogiai su Pensijų anuitetų fondo (toliau – Fondas) valdymu ir administravimu susijusių asmenų (Fondo valdymo organų nariai ir Fondo tvarkytojo darbuotojai) skaičius.

** Priskiriamos valdymo ir administravimo sąnaudos, apimančios tiesiogiai su Fondo valdymu ir administravimu susijusių asmenų darbo užmokesčio ir socialinio draudimo, kvalifikacijos kėlimo ir kitas sąnaudas, kurias galima tiesiogiai priskirti Fondo veiklos vykdymo sąnaudoms.

*** Priskiriamos netiesiogiai su Fondo veikla susijusios sąnaudos (pavyzdžiui, patalpų nuomos, komunalinių paslaugų, įrangos nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos) ir kitos, netiesiogiai su Fondo valdymu ir administravimu susijusios, sąnaudos.

**KITOS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1	2	3	4
I.	KITOS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	-	-
I.2.	Pelnas dėl valiutos santykio pasikeitimo	-	-
I.3.	Baudų ir delspinigių pajamos	-	-
I.4.	Dividendai	-	-
I.5.	Kitos	-	-
II.	KITOS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	5.819	-
II.2.	Nuostolis dėl valiutos santykio pasikeitimo	-	-
II.3.	Baudų ir delspinigių sąnaudos	-	-
II.4.	Kitos	5.819	-

PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO 2020 METŲ BIUDŽETO VYKDYMAS

		Eurais	
		Patvirtinta	Įvykdyta (pinigų srautai)
I.	LĖŠŲ LIKUTIS 2020 m. liepos 1 d.	0	0
	Iš jo:		
I.1.	Einamosiose sąskaitose	0	0
I.2.	Terminuotų indėlių sąskaitose	0	0
II.	IPLAUKOS	1.064.700	3.244.773
II.1.	Iš pensijų kaupimo bendrovių gautos sumos (įmokos)	926.300	3.214.773
II.1.1.	Atskaitymai valdymui ir administravimui finansuoti	23.100	80.369
II.1.2.	Investavimui ir išmokoms skirtos lėšos	903.200	3.134.404
II.2.	Išplaukos iš investicijų	2.300	0
II.2.1.	Pardavus (išpirkus) vertybinius popierius, kolektyvinio investavimo subjektų vienetus	0	0
II.2.2.	Terminuoti indėliai	0	0
II.2.3.	Palūkanos, dividendai	2.300	0
II.3.	Gautos paskolos	136.100	30.000
II.4.	Kitos teisėtai gautos lėšos	0	0
III.	IŠLAIDOS	1.064.200	2.985.105
III.1.	Išmokos anuitetų gavėjams	12.700	44.509
III.2.	Investicijų įsigijimas	890.500	2.850.908
III.2.1.	Investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius	489.800	304.016
III.2.2.	Investicijos į kitų subjektų ne nuosavybės vertybinius popierius	0	212.346
III.2.3.	Investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus	400.700	2.334.546
III.2.4.	Terminuoti indėliai	0	0
III.2.5.	Kitos investicijos	0	0
III.3.	Investicinės veiklos išlaidos	1.800	5.576
III.4.	Valdymo ir administravimo išlaidos	158.800	84.112
III.5.	Grąžintos paskolos ir palūkanos	400	0
III.6.	Kitos anuitetų mokėjimo veiklos išlaidos	0	0
IV.	LĖŠŲ LIKUTIS 2020 m. gruodžio 31 d.	500	259.668
	Iš jo:		
IV.1.	Einamosiose sąskaitose	500	259.668
IV.2.	Terminuotų indėlių sąskaitose	0	0

DETALŪS METADUOMENYS	
Dokumento sudarytojas (-ai)	Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos
Dokumento pavadinimas (antraštė)	PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO 2020 METŲ ATASKAITŲ RINKINYS
Dokumento registravimo data ir numeris	2021-03-12 Nr. F34-1-1
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registravimo numeris	–
Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo	ADOC-V1.0
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	Julita Varanauskienė, Direktorė
Parašo sukūrimo data ir laikas	2021-03-12 08:42:09 GMT+02:00
Parašo formatas	XAdES-X-L
Laiko žymoje nurodytas laikas	2021-03-13 09:00:59 GMT+02:00
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	ADIC CA-A, Asmens dokumentu israsymo centras prie LR VRM, LT
Sertifikato galiojimo laikas	Nuo 2019-05-03 12:34:51 GMT+03:00 iki 2022-05-02 12:34:51 GMT+03:00
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	Rasa Domarkienė, Skyriaus vedėja
Parašo sukūrimo data ir laikas	2021-03-12 09:17:39 GMT+02:00
Parašo formatas	XAdES-X-L
Laiko žymoje nurodytas laikas	2021-03-13 10:00:37 GMT+02:00
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	ADIC CA-B, Asmens dokumentu israsymo centras prie LR VRM, LT
Sertifikato galiojimo laikas	Nuo 2018-11-29 10:09:54 GMT+02:00 iki 2021-11-28 10:09:54 GMT+02:00
Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	„Registravimas“ paskirties metaduomenų vientisumas užtikrintas naudojant: „RCSC IssuingCA, VI Registru centras - i.k. 124110246, LT“sertifikatą, galioja nuo 2018-11-23 14:27:29 GMT+02:00 iki 2021-11-22 14:27:29 GMT+02:00
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	–
Pagrindinio dokumento pridedamų dokumentų skaičius	–
Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	SODRA DVS
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą	2021-03-12

(tikrinimo data)	
Elektroninio dokumento nuorašą pateikė	2021-03-25 atspausdino Daiva Gerulytė
Paieškos nuoroda	2021-R95-I-13591
Papildomi metaduomenys	–



AUKŠČIAUSIOJI
AUDITO INSTITUCIJA

Lietuvos Respublikos Seimui

Lietuvos Respublikos Vyriausybei

Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijai

Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai

VALSTYBINIO AUDITO IŠVADA

2021 m. gegužės 28 d. Nr.
Vilnius

Besąlyginė nuomonė dėl metinių ataskaitų rinkinio

Mes atlikome Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų rinkinio auditą.

Mūsų nuomone, Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų rinkinys parodo tikrą ir teisingą 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę, 2020 metų veiklos rezultatus, grynojo turto pokyčius ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikos viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas pareikšti besąlyginę nuomonę dėl metinių ataskaitų rinkinio

Auditą atlikome pagal Valstybinio audito reikalavimus, tarptautinius audito standartus ir tarptautinius aukščiausiųjų audito institucijų standartus. Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už auditą“. Esame nepriklausomi nuo audituojamo subjekto pagal Valstybės kontrolės tarnybinės etikos kodeksą ir laikėmės kitų šiame kodekse nustatytų etikos reikalavimų.

Mes manome, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų besąlyginei nuomonei dėl metinių ataskaitų rinkinio pagrįsti.

Vadovybės atsakomybė už metinių ataskaitų rinkinį

Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos direktorius yra atsakingas už Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų rinkinio parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina siekiant parengti metines ataskaitas be reikšmingų

iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė už auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar Pensijų anuitetų fondo 2020 metų 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 auditu, kuris atliekamas pagal Valstybinio audito reikalavimus, tarptautinius audito standartus ir tarptautinius aukščiausiųjų audito institucijų standartus. Iškraipymai, kurių 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 metinėmis ataskaitomis.

Išsamesnis auditoriaus atsakomybės apibūdinimas pateiktas Valstybės kontrolės interneto tinklalapyje adresu [Auditoriaus atsakomybė atliekant finansinį \(teisėtumo\) auditą | Lietuvos Respublikos valstybės kontrolė \(valstybeskontrolė.lt\)](https://www.valstybeskontrolė.lt/auditoriaus-atsakomybe-atliekant-finansini-teisėtumo-auditą). Šis apibūdinimas yra sudedamoji auditoriaus išvados dalis.

Valstybinio audito išvadą teikiame kartu su valstybinio audito ataskaita ir pridedame audituotą Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų rinkinį.

Valstybės kontrolierius

Mindaugas Macijauskas



AUKŠČIAUSIOJI
AUDITO INSTITUCIJA
NAUDINGI • VERTINAMI • ATPAŽINTAMI

VALSTYBINIO AUDITO ATASKAITA

PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO 2020 METŲ ATASKAITŲ RINKINIO TEISINGUMO BEI LĖŠŲ IR TURTO VALDYMO, NAUDOJIMO IR DISPONAVIMO JAIS TEISĖTUMO VERTINIMAS

2021 m. gegužės 28 d.

Nr. FAE-



Valstybės kontrolės – aukščiausiosios valstybinio audito institucijos – pagrindinė funkcija – prižiūrėti, ar teisėtai ir efektyviai valdomi ir naudojami valstybės finansai ir kitas turtas bei kaip vykdomas valstybės biudžetas. Valstybės kontrolė, teikdama audito pastebėjimus ir rekomendacijas, siekia didinti viešojo sektoriaus efektyvumą ir jo kuriamą naudą visuomenei, o savo darbui keldama aukščiausius kokybės reikalavimus – būti pavyzdžiu visam viešajam sektoriui.

Auditą atliko: Vita Andrulytė.

Valstybinio audito ataskaita pateikta: Lietuvos Respublikos Seimui, Lietuvos Respublikos Vyriausybei, Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijai.

TURINYS

IŽANGA	4
AUDITO REZULTATAI	6
1. METINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS VISAIS REIKŠMINGAIS ATŽVILGIAIS YRA TEISINGAS	6
2. FONDO VEIKLOS PRADŽIA: TEIGIAMAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS, ATSKAITYMŲ FONDO VALDYMO IR ADMINISTRAVIMO SĄNAUDOMS DENGTI KOL KAS NEPAKANKA	6
PRIEDAS	8
Audito apimtis ir metodai	8

ĮŽANGA

Audito tikslas ir apimtis

Vadovaudamiesi Pensijų kaupimo ir Valstybės kontrolės įstatymais¹ atlikome Pensijų anuitetų fondo 2020 m. ataskaitų rinkinio ir fondo lėšų bei turto valdymo, naudojimo ir disponavimo jais teisėtumo auditą.

Auditas atliktas pagal Valstybinio audito reikalavimus, tarptautinius audito standartus ir tarptautinius aukščiausiųjų audito institucijų standartus. Audito ataskaitoje pateikiami tik audito metu atlikti ir nustatyti dalykai, o nepriklausoma nuomonė dėl ataskaitų rinkinio pareiškiama audito išvadoje. Audito apimtis ir taikyti metodai išsamiau aprašyti priede „Audito apimtis ir metodai“.

Pensijų anuitetų fondo paskirtis

2004 m. Lietuvoje pradėjo veikti pensijų kaupimo sistema², leidžianti kaupti dalį valstybinio socialinio draudimo įmokos pensijų fonduose. Nuo to laiko kelis kartus keitėsi kaupiamosios pensijų įmokos dydis³ ir 2013 m. naujiems II pakopos pensijų kaupimo sistemos dalyviams įsigaliojo naujos sąlygos⁴ – į dalyvio asmeninę pensijų sąskaitą be socialinio draudimo įmokų dalies imta mokėti ir paties dalyvio lėšų dalis bei valstybės biudžeto lėšos. Nuo veiklos pradžios 2004 m. pensijų kaupimo sistema buvo savanoriška, sukauptas lėšas sutartomis sąlygomis pensijų kaupimo dalyviui išmokėdavo pensijų kaupimo bendrovės ir toks modelis galiojo iki 2019 m. sausio 1 d. Nuo 2019 m.⁵ dirbantieji iki 40 metų į pensijų kaupimo sistemą įtraukiami automatiškai (su galimybe atsisakyti). II pakopos pensijų fonde lėšos nuo šiol kaupiamos tik iš dviejų šaltinių (dalyvio ir valstybės biudžeto). Nuo 2020 m. liepos 1 d. II pakopos pensijų fonde sukauptas lėšas, jei jos viršija 10 tūkst. Eur, nepriklausomai nuo momento, kada asmuo tapo pensijų kaupimo dalyviu, išmoka tik pensijų anuitetų mokėtojas – Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos (toliau – VSDF valdyba prie SADM).

Pensijų anuitetų mokėjimui buvo įsteigtas naujas viešojo sektoriaus subjektas – Pensijų anuitetų fondas. Šio fondo ištekliai (lėšas) sudaro vienkartinės įmokos (dalyvių sukauptos lėšos), pajamos už investuotas fondo lėšas, skolintos lėšos ir kitos teisėtai gautos lėšos. Pensijų anuitetų fondo lėšos gali būti naudojamos tik pensijų anuitetų išmokoms mokėti, fondo valdymo ir administravimo sąnaudoms padengti, investicinei veiklai vykdyti, kitiems mokėjimams, numatytiems pensijų anuitetų mokėtojo patvirtintuose teisės aktuose, atlikti.

¹ Pensijų kaupimo įstatymas, 35 (10) str. 4 d. ir Valstybės kontrolės įstatymas, 9 str. 1 d. 2 p.

² Pensijų kaupimo įstatymas, 2003-07-04 Nr. IX-1691.

³ Pensijų įmokos dydis 2004 m. buvo 2,5 proc., 2005 m. – 3,5 proc., 2006 m. – 4,5 proc., 2007 ir 2008 m. – 5,5 proc., nuo 2009-01-01 iki 2009-06-30 – 3 proc., nuo 2009-07-01 iki 2011-12-31 – 2 proc., 2012 m. – 1,5 proc., 2013 m. – 2,5 proc. dalyvių pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos. Pensijų sistemos reformos įstatymas, 4 str.

⁴ Pensijų kaupimo įstatymas (redakcija, galiojusi nuo 2012-11-24 iki 2019-01-01).

⁵ Ten pat (redakcija, galiojusi nuo 2019-01-01).

Pensijų anuitetų mokėtojas siūlo tris pensijų anuitetų produktus (rūšis): standartinį pensijų anuitetą, standartinį pensijų anuitetą su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu ir atidėtąjį pensijų anuitetą⁶.

Pensijų anuitetų mokėtojo veiklos tikslas – užtikrinti pensijų anuitetų mokėjimą jų gavėjams iki gyvos galvos, siekiant jiems didžiausios naudos ir Pensijų anuitetų fondo lėšas valdant skaidriai, tvariai. Kaip pensijų anuitetų mokėtojas įgyvendina šį tikslą, veikdama kolegialiai prižiūri Pensijų anuitetų taryba⁷.

Vadovaujantis Pensijų kaupimo įstatymu⁸ Pensijų anuitetų fondo biudžetas tvirtinamas Lietuvos Respublikos atitinkamų metų Pensijų anuitetų fondo biudžeto rodiklių patvirtinimo įstatymu. 2020 metų fondo biudžeto rodiklių (sąmatos) Seimas netvirtino, pensijų anuitetų mokėtojas veikė atsižvelgdamas į savo patvirtintą Pensijų anuitetų fondo biudžetą⁹.

Pensijų anuitetų fondo apskaitą atskirai nuo savo kaip biudžetinės įstaigos apskaitos tvarko ir ataskaitas sudaro VSDF valdyba prie SADM. Fondo metinių ataskaitų rinkinys sudaromas vadovaujantis Viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymu ir viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartais. Pensijų anuitetų fondo apskaitos tvarkymo ir ataskaitų rinkinio rengimo reikalavimai bei fondo turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų pripažinimo ir vertinimo tvarka nustatyta 29-ajame viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standarte „Pensijų anuitetų fondo apskaita ir ataskaitų rinkinys“. Vadovaujantis šia tvarka, rengiamas vienas metinis ataskaitų rinkinys, kurio pinigų srautų ataskaitoje pinigų srautų informacija palyginama su fondo biudžeto vykdymo informacija, nurodant išmokėtas ir suplanuotas išmokėti (patvirtintas) sumas pagal kiekvieną ataskaitos eilutę.

Pensijų anuitetų fondo metinių ataskaitų rinkinys kartu su Valstybės kontrolės atlikto šio ataskaitų rinkinio audito išvada paskelbiami pensijų anuitetų mokėtojo interneto svetainėje ne vėliau kaip iki kitų ataskaitinių metų birželio 1 dienos¹⁰.

⁶ Pensijų kaupimo įstatymas, 29 str. 2 d.

⁷ Ten pat, 35 str.

⁸ Ten pat, 35 (10) str. 1 d.

⁹ Pensijų kaupimo įstatymo Nr. IX-1691 pakeitimo įstatymas, 2 str. 17 d.

¹⁰ Pensijų kaupimo įstatymas, 35 (11) str.

AUDITO REZULTATAI

1. METINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS VISAIS REIKŠMINGAIS ATŽVILGIAIS YRA TEISINGAS

1. Pensijų anuitetų fondas yra naujas 2020-07-01 savo veiklą pradėjęs viešojo sektoriaus subjektas – išteklų fondas. Šio fondo metinių ataskaitų rinkinio sudėtį ir jame teikiamai informacijai keliamus reikalavimus nustato finansų ministras¹¹. Atlikę audito procedūras, fondo 2020 metų ataskaitų rinkinio reikšmingų duomenų iškraipymų nenustatėme – jie visais reikšmingais atžvilgiais yra teisingi. Ataskaitų rinkinio duomenimis, per 2020 m. fondas surinko 3 654,62 tūkst. Eur pensijų anuitetų įmokų pajamų ir patyrė 3 525,39 tūkst. Eur sąnaudų dėl techninių atidėjinių vertės pasikeitimo, 107,98 tūkst. Eur valdymo ir administravimo bei 45,58 tūkst. Eur pensijų anuitetų išmokų sąnaudų.

2. FONDO VEIKLOS PRADŽIA: TEIGIAMAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS, ATSKAITYMŲ FONDO VALDYMO IR ADMINISTRAVIMO SĄNAUDOMS DENGTI KOL KAS NEPAKANKA

2. Siekiant užtikrinti lėšas, reikalingas likvidumo ir ilgaamžiškumo rizikos valdymui ir uždirbti tikslinę investicinę grąžą kiekvienam pensijų anuitetui, Pensijų anuitetų fondo lėšos yra investuojamos. Pirmo veiklos pusmečio finansinės ir investicinės veiklos rezultatas buvo teigiamas ir sudarė 126,62 tūkst. Eur. Tai – finansinio turto tikrosios vertės pokytis, jis nėra konvertuotas į pinigus. Vėlesniais laikotarpiais planuojama¹² dalį uždirbto pelno konvertuoti į pinigus ir paskirstyti pensijų anuitetų gavėjams. Kada tai įvyks ir kaip pelnas bus paskirstytas turi nustatyti pensijų anuitetų mokėtojas – tikslinės grąžos dydį ir Pelno paskirstymo tvarkos aprašą VSDF valdyba prie SADM planuoja parengti ir patvirtinti 2021 metais.
3. Per šešis veiklos mėnesius pensijų anuitetą įsigijo 239 asmenys, t. y. 2,4 karto daugiau negu planuota (99). Pensijų anuitetų fondo valdymo ir administravimo sąnaudos dengiamos iš atskaitymų nuo vienkartinį įmokų (dalyvio sukauptų lėšų), o jei atskaitymų nepakanka – skolintomis lėšomis. 2020 m. šis atskaitymas sudarė 2,5 proc. (91,37 tūkst. Eur) ir sąnaudų (107,98 tūkst. Eur) nepadengė. Vadovaudamasi Pensijų kaupimo įstatymu¹³, 2020 m. VSDF valdyba

¹¹ Viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymas (redakcija, įsigaliosianti nuo 2022-01-01), 9 str. 5 d.

¹² Pensijų kaupimo įstatymas, 35 (1) str. 2 d. 10 p.

¹³ Pensijų kaupimo įstatymas, 35 (1) str. 2 d. 15 p.

prie SADM, kaip pensijų anuitetų mokėtojas, kreipėsi į Finansų ministeriją dėl 136,1 tūkst. Eur valstybės perskolinamos paskolos, reikalingos fondo veiklos valdymo ir administravimo sąnaudoms dengti. Buvo suteikta šio dydžio beprocentė paskola 10 m. laikotarpiui, iš jos 30 tūkst. Eur Finansų ministerija fondui išmokėjo 2020 m.

4. Kadangi faktinės fondo įplaukos (atitinkamai ir atskaitymai) planuotąsias viršijo daugiau kaip 3 kartus (planuota 926,3 tūkst. Eur, gauta 3 214,77 tūkst. Eur), tai ir skolintų lėšų poreikis buvo mažesnis. Vyriausybei skolinantis valstybės vardu atstovaujanti Finansų ministerija 2020 m. 10 metų laikotarpiui skolinosi su vidutiniu 0,81 proc. pelningumu¹⁴, taigi už pasiskolintus ir fondui perskolintus 30 tūkst. Eur ji kasmet patirs apie 240 Eur skolos valdymo sąnaudų, kurios dengiamos valstybės biudžeto lėšomis (2020 m. patyrė 36 Eur).

Valstybės kontrolierius

Mindaugas Macijauskas

¹⁴ Vidaus VVP vidutinis svertinis 10 metų trukmės pelningumas 2020 m. buvo 0,33 proc., užsienio VVP 10 metų trukmės pelningumas 2020 m. buvo 0,83 proc.

PRIEDAS

Valstybinio audito ataskaitos
„Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų
rinkinio teisingumo bei lėšų ir turto valdymo,
naudojimo ir disponavimo jais teisėtumo
vertinimas“
priedas

Audito apimtis ir metodai

Audito tikslas:

- įvertinti Pensijų anuitetų fondo 2020 metų ataskaitų rinkinio duomenis ir pareikšti nepriklausomą nuomonę;
- įvertinti fondo lėšų ir turto valdymo, naudojimo ir disponavimo jais 2020 metais teisėtumą pasirinktose srityse.

Audituotos 2020 metų ataskaitos:

- finansinės būklės ataskaita, veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, parengti pagal 2020-12-31 duomenis.

Pažymime, kad audito apimtis nebuvo ribojama.

Fondas neturi pavaldžių, kontroliuojamų ar konsoliduojamų įstaigų.

Auditas atliktas:

- pagal Valstybinio audito reikalavimus¹⁵, tarptautinius audito standartus (TAS)¹⁶ ir tarptautinius aukščiausiųjų audito institucijų standartus¹⁷;
- siekiant gauti pakankamą užtikrinimą, kad ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų, o fondo lėšos ir turtas pasirinktose audituoti srityse valdomi, naudojami ir disponuojama jais teisėtai. Visiškas užtikrinimas neįmanomas dėl įgimtų audito ir vidaus kontrolės apribojimų bei to fakto, kad netikrinome visų (100 proc.) ūkinių operacijų, ūkinių įvykių ir sudarytų sandorių.

Audito apimtis ir metodai

2020 m. pradžios ir pabaigos turto ir atitinkamai finansavimo sumų, įsipareigojimų ir grynojo turto likučiai:

Pensijų anuitetų fondas veiklą pradėjo 2020 m. liepos 1 d. ir tuo metu turto, finansavimo sumų, įsipareigojimų ir grynojo turto likučiai sudarė 0 Eur, 2020 m. pabaigoje turtas ir atitinkamai finansavimo sumos, įsipareigojimai ir grynasis turtas

¹⁵ Valstybės kontrolieriaus 2002-02-21 įsakymas Nr. V-26 „Dėl Valstybinio audito reikalavimų patvirtinimo“.

¹⁶ Tarptautinės buhalterijų federacijos Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos išleisti tarptautiniai audito standartai (Lietuvos auditorių rūmų (iki 2017-02-28) ir Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos (nuo 2017-03-01) išversti į lietuvių kalbą, prieiga per internetą: <https://avnt.lrv.lt/lt/teisine-informacija/teises-aktai/auditas> (žiūrėta 2021-05-05)

¹⁷ 2000-2899-iejį TAAIS „Finansinio audito standartai“, 4000-asis TAAIS „Atitikties audito standartas“, prieiga per internetą: <https://www.valstybeskontrolė.lt/LT/post/15649/> (žiūrėta 2021-05-05).

Audito apimtis ir metodai

sudarė 3 682,85 tūkst. Eur.

2020 m. pajamos ir sąnaudos:

Fondas gavo 3 654,62 tūkst. Eur pensijų anuitetų įmokų pajamų ir patyrė 3 678,95 tūkst. Eur pagrindinės veiklos sąnaudų, iš jų:

- 3 525,39 tūkst. Eur sudarė techninių atidėjinių vertės pasikeitimas;
- 45,58 tūkst. Eur sudarė pensijų anuitetų išmokų sąnaudos;
- 107,98 tūkst. Eur – valdymo ir administravimo sąnaudos.

2020 m. gautos įplaukos ir patirtos išlaidos:

Fondas gavo 3 214,77 tūkst. Eur įplaukų (iš pensijų kaupimo bendrovių gautos lėšos) ir patyrė 134,20 tūkst. Eur išlaidų, iš jų:

- 44,51 tūkst. Eur anuitetų išmokų išlaidos;
- 84,11 tūkst. Eur valdymo ir administravimo paslaugų išlaidos;
- 5,58 tūkst. Eur – kitos išlaidos.

Vertintos sritys ir atliktos procedūros dėl 2020 metų ataskaitų rinkinio duomenų

Atlikus audituojamo subjekto veiklos, apskaitos ir vidaus kontrolės sistemų tyrimą, nustatytos sritys, kuriose egzistuoja reikšmingo iškraipymo rizika:

- Nustatytos svarbiausios audito sritys: ilgalaikis finansinis turtas, gautinos pensijų anuitetų įmokos, ilgalaikiai skoliniai įsipareigojimai, pensijų anuitetų techniniai atidėjiniai, pensijų anuitetų įmokų pajamos, pagrindinės veiklos sąnaudos (techninių atidėjinių vertės pasikeitimas, pensijų anuitetų išmokų, valdymo ir administravimo), pinigai, finansinės ir investicinės veiklos rezultatas. Sričių, kuriose egzistuoja reikšminga iškraipymo rizika, nenustatyta.

Sritys, kuriose nustatytas kontrolės procedūrų efektyvumas (atliktas kontrolės testavimas):

- Pensijų anuitetų išmokų srityje.

Sritys, kuriose atliktos pagrindinės audito procedūros (detalūs testai ir analitinės procedūros):

- Ilgalaikio finansinio turto srityje – atlikti vidutinės apimties, trumpalaikio turto ir pajamų srityse – didelės apimties detalieji testai siekiant gauti baigtumo, tikrumo, buvimo, įvertinimo, atskleidimo tvirtinimus.
- Įsipareigojimų ir techninių atidėjinių vertės pasikeitimo (sąnaudos) srityse atlikti didelės apimties detalieji testai siekiant gauti baigtumo, tikrumo, buvimo, įvertinimo, atskleidimo tvirtinimus.
- Pensijų anuitetų išmokų sąnaudų srityje atlikti didelės apimties detalieji testai siekiant gauti baigtumo, tikrumo, buvimo, įvertinimo, atskleidimo tvirtinimus.
- Fondo veiklos valdymo ir administravimo sąnaudų srityje atlikti vidutinės apimties detalieji testai siekiant gauti baigtumo, tikrumo, buvimo, įvertinimo, atskleidimo tvirtinimus.
- Metinių ataskaitų sudarymas – atliktas didelės apimties vertinimas, siekiant gauti baigtumo, įvertinimo, atskleidimo tvirtinimus.

Bendras ataskaitų rinkinio vertinimas :

Įvertinta:

- taikomų apskaitos metodų tinkamumas ir apskaitinių vertinimų bei susijusių vadovybės atskleidimų pagrįstumas;
- bendras ataskaitų pateikimas, struktūra ir turinys, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar šiose ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų VSAFAS reikalavimus;

Vertintos sritys ir jose atliktos procedūros dėl Pensijų anuitetų fondo lėšų ir turto valdymo, naudojimo ir disponavimo jais 2020 metais teisėtumo

Atlikus audituojamo subjekto veiklos ir vidaus kontrolės sistemų tyrimą, nustatytos sritys, kuriose egzistuoja reikšminga neatitikties rizika:

- Nustatytos svarbiausios audito sritys: investavimas, skolinimasis, valdymo ir administravimo išlaidos, pensijų anuitetų išlaidos. Reikšmingos neatitikties rizikos nenustatyta.

Sritys, kuriose nustatytas kontrolės procedūrų efektyvumas (atliktas kontrolės testavimas):

- Pensijų anuitetų išmokų srityje.

Sritys, kuriose atliktos pagrindinės audito procedūros (detalūs testai ir analitinės procedūros):

Investavimo srityje vertinta, ar investuota laikantis teisės aktų. Išlaidų srityje vertinta, kaip laikomasi teisės aktų nuostatų dėl anuitetų išmokų mokėjimo ir fondo administravimo išlaidų dengimo.

Teisės aktai, kuriems vertinta atitiktis:

Įstatymas:

- Pensijų kaupimo įstatymas, V, V-1 ir VI skyriai.

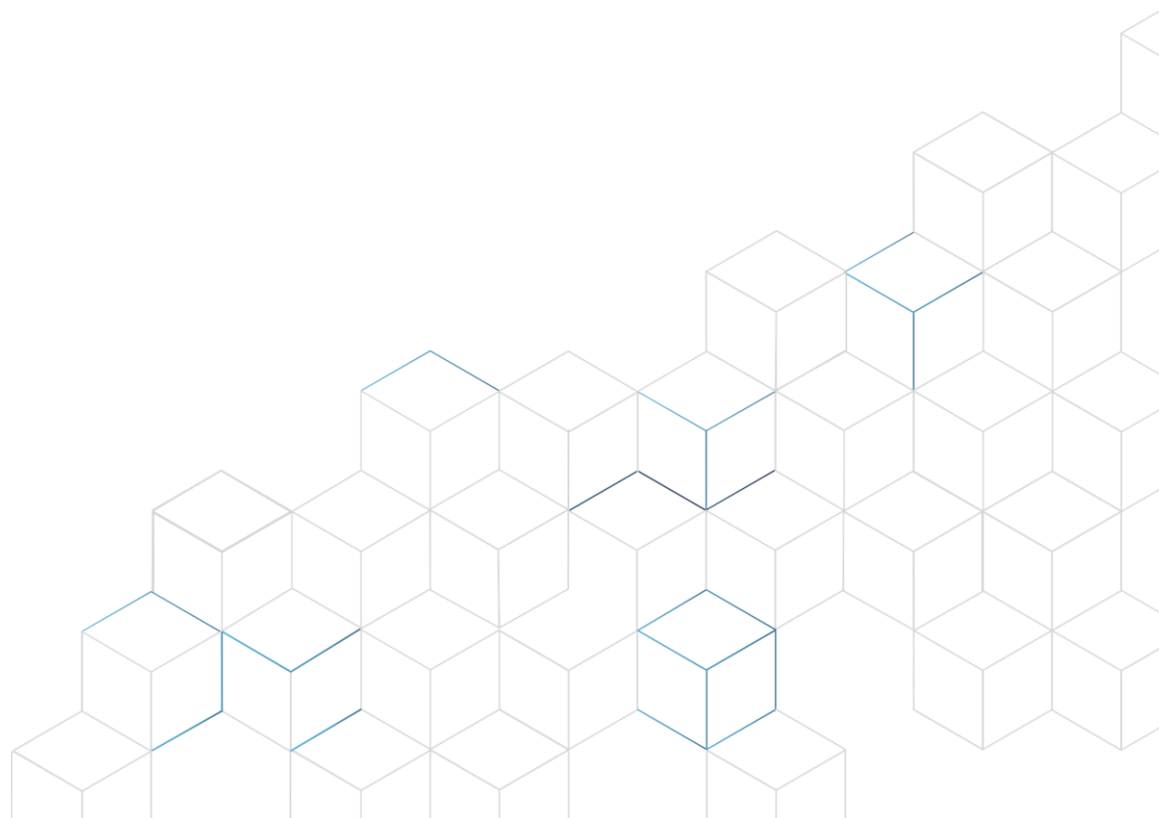
Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos direktoriaus įsakymai:

- 2020-06-03 Nr. V-232 „Pensijų anuiteto dydžio apskaičiavimo metodika pagal kiekvieną pensijų anuiteto rūšį“.

Audito apimtis ir metodai

- 2020-06-03 Nr. V-235 „Pensijų anuitetų skyrimo ir mokėjimo tvarkos aprašas“.
 - 2020-06-10 Nr. V-257 „Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodika“.
 - 2020-07-24 Nr. V-367 (nauja redakcija 2020-12-30 Nr. V-706) „Pensijų anuitetų fondo valdymo ir administravimo sąnaudų apskaičiavimo ir kompensavimo tvarkos aprašas“.
 - 2020-09-01 Nr. V-425 (nauja redakcija 2020-12-04 V-661) „Pensijų anuitetų fondo turto investavimo procedūrų aprašas“.
 - 2020-09-01 Nr. V-427 (nauja redakcija 2020-12-04 V-662) „Pensijų anuitetų fondo investavimo politika ir strategija“.
 - 2020-06-26 Nr. V-313 „Dėl Pensijų anuitetų fondo 2020 m. biudžeto patvirtinimo“.
- Kiti teisės aktai:
- Lietuvos banko valdybos 2020-05-28 nutarimas Nr. 03-70 „Dėl Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo reikalavimų aprašo patvirtinimo“.

NAUDINGI • VERTINAMI • ATPAŽŪSTAMI



DETALŪS METADUOMENYS	
Dokumento sudarytojas (-ai)	Lietuvos Respublikos valstybės kontrolė
Dokumento pavadinimas (antraštė)	DĖL VALSTYBINIO AUDITO ATASKAITOS IR IŠVADOS (ID 6084, Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai, LR socialinės apsaugos ir darbo ministerijai)
Dokumento registravimo data ir numeris	2021-05-28 Nr. SD-(6-9.1.1-E-6084)-478
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registravimo numeris	2021-05-28 Nr. G-4432
Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo	ADOC-V1.0
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	EMILIJA JASAITIENĖ, Departamento direktorius
Parašo sukūrimo data ir laikas	2021-05-28 09:25:23 GMT+03:00
Parašo formatas	XAdES-T
Laiko žymeje nurodytas laikas	2021-05-28 09:25:56 GMT+03:00
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	EID-SK 2016, AS Sertifitseerimiskeskus, EE
Sertifikato galiojimo laikas	Nuo 2021-02-12 19:54:06 GMT+02:00 iki 2026-02-11 23:59:59 GMT+02:00
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	SAULĖ KRIAUCIŪNĖ, Vyresnysis specialistas
Parašo sukūrimo data ir laikas	2021-05-28 10:04:36 GMT+03:00
Parašo formatas	XAdES-T
Laiko žymeje nurodytas laikas	2021-05-28 10:05:09 GMT+03:00
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	EID-SK 2016, AS Sertifitseerimiskeskus, EE
Sertifikato galiojimo laikas	Nuo 2021-03-10 18:58:59 GMT+02:00 iki 2026-03-09 23:59:59 GMT+02:00
Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	„Gauto dokumento registravimas“ paskirties metaduomenų vientisumas užtikrintas naudojant: „RCSC IssuingCA, VI Registru centras - i.k. 124110246, LT“ sertifikatą, galioja nuo 2018-11-23 14:27:29 GMT+02:00 iki 2021-11-22 14:27:29 GMT+02:00
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	1
Pagrindinio dokumento pridedamų dokumentų skaičius	1
Pridedamo dokumento sudarytojas (-ai)	Lietuvos Respublikos valstybės kontrolė
Pridedamo dokumento pavadinimas (antraštė)	PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO 2020 METŲ ATASKAITŲ RINKINIO TEISINGUMO BEI LĖŠŲ IR TURTO VALDYMO, NAUDOJIMO IR

	DISPONAVIMO JAIS TEISĖTUMO VERTINIMAS
Priedamo dokumento registravimo data ir numeris	2021-05-28 Nr. FAE-3
Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	DocLogix v12.8.6.0
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)	2021-05-28
Elektroninio dokumento nuorašą pateikė	2021-05-31 atspausdino Daiva Gerulytė
Paieškos nuoroda	2021-R95-I-28846
Papildomi metaduomenys	–