



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ B 1954–1960 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2023 metų I pusmečio ataskaita



TURINYS

I.	BENDROJI INFORMACIJA	3
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	3
III.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	3
IV.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	3
V.	PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	4
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	4
	AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6
	I. BENDROJI DALIS	6
	II. APSKAITOS POLITIKA	6
	III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS	9
VII.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	18
VIII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	18
IX.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ	19
X.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	19
XI.	KITA INFORMACIJA	19
XII.	ATSAKINGI ASMENYS	19

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Allianz B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-54/60 (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 B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 06 30.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
 - 3.1. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Įmonė), Įmonės kodas – 111744827;
 - 3.2. Buveinės adresas: Lviso g. 25, LT-09320 Vilnius;
 - 3.3. Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@allianz.lt, pensija@allianz.lt, interneto svetainės adresas: www.allianz.lt.
 - 3.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
 - 3.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-oje pastaboje.
6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8-oje pastaboje. Informacija apie rodiklius sąlyginį BIK, BAR, PAR pateikiama tik metų ataskaitoje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
9. Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 3 priedo 10 punktu, teikiamas tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5-oje pastaboje.
12. – 14. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.
15. Pensijų fondo investicijų portfelis atitiko pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytą rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymą, atsižvelgiant į laiką, likusį iki pensijų fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus. Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio sudėtis, pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5-oje ir 6-oje pastabose.
16. Informacija apie veiksnus, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams, pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.

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

17. – 21. Punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 22.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

22.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita (eurais), paruošta pagal 2023 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		49 771 855	51 594 442
1.	PINIGAI	5, 6	1 747 445	1 449 296
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	48 023 849	50 144 698
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		37 530 926	42 113 098
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		37 530 926	42 113 098
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		10 492 923	8 031 600
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		561	448
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		561	448
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		577 843	503 446
1.	Mokėtinos sumos		577 843	503 446
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		21 870	21 799
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		555 973	481 647
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	49 194 012	51 090 996

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita (eurais), paruošta pagal 2023 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	51 090 996	64 984 885
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		4 710 559	4 707 393
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		2 228 351	2 632 890
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		1 041 128	2 032 821
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	7	1 440 166	36 993
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		914	4 689
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		4 710 559	4 707 393
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(6 607 543)	(11 291 165)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(2 019 733)	(1 639 932)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(4 433 191)	(3 914 386)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(26 879)	(5 582 761)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(127 740)	(154 086)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(127 740)	(154 086)
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		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(6 607 543)	(11 291 165)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(1 896 984)	(6 583 772)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	49 194 012	58 401 113

22.3. Pensijų fondo 2023 metų I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2023 metų I pusmečio ALLIANZ B 1954–1960 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 B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-54/60 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 B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

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

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 06 30.

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.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „Allianz B 1954–1960 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 grąža. 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 pervaldinimo 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 vertinimo dienos uždarymo kainas (angl. *last price*), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojo atsiųstas kainas elektroniniu paštu arba paskutine Bloomberg Professional duomenų sistemoje viešai paskelbta kaina.

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

Atskaitymai iš pensijų turto yra 0,5 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. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Pirmąjį 2023 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo palanki. Infliacija JAV ir Europoje toliau mažėjo, dėl proveržio dirbtinio intelekto srityje sparčiai augo IT įmonės, visose pagrindinėse rinkose augo ilgalaikio vartojimo prekių bei telekomunikacijų paslaugų sektoriai. Rinkose matėme gerėjančias investuotojų nuotaikas, todėl pensijų fonduose didinome akcijų dalį ir, atitinkamai, mažinome obligacijų dalį. Didesnę akcijų dalį nukreipėme į augimą orientuotų JAV ir Europos įmonių akcijų fondus. Visi šie faktoriai bei Allianz Lietuva investicijų valdymo komandos savalaikiai ir tinkami sprendimai leido pensijų fondui per pirmą metų pusmetį uždirbti +2,6 proc. investicinę grąžą.

Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose ataskaitiniu laikotarpiu kitų reikšmingų finansinės būklės bei veiklos rezultatų pokyčių ar įvykių, galėjusių turėti reikšmingos ir neįprastos įtakos pensijų fondo rezultatams, nebuvo.

Pensijų fondo 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

2 Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2023 m. sausio 1 d. – 2023 m. birželio 30 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais. Visiems įmonės valdomiems pensijų fondams taikoma vieninga apskaitos politika.

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2022-12-31	2023-06-30	2022-06-30	2021-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	51 090 996	49 194 012	58 401 113	69 328 888
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0180	1,0443	1,0364	1,1153
Apskaitos vienetų skaičius	50 186 726	47 108 789	56 349 876	62 161 512

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

	2023 m. I pusm.		2022 m. I pusm.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	3 175 468	3 277 845	4 303 802	4 666 461
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	6 253 405	6 461 643	5 157 050	5 555 459
Skirtumas	(3 077 937)	(3 183 798)	(853 248)	(888 998)

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2023-06-30)

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	17 664	1 766 400	1 801 143	1 578 682	1,1	2027 04 26	3,2
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	49 746	4 974 600	5 068 760	4 842 735	0,7	2024 08 23	9,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	68 388	6 838 800	7 511 807	6 787 406	2,1	2024 11 06	13,8
Iš viso:			135 798	13 579 800	14 381 710	13 208 823	-	-	26,8
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	460 000 000	4 600 000	4 648 313	4 523 041	1,0	2024 08 15	9,2
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	300 000 000	3 000 000	2 756 482	2 684 745	0,25	2028 08 15	5,5
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 795	3 795 000	4 952 313	3 972 635	5,25	2025 01 20	8,1
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS1015428821	250	250 000	286 740	252 558	3,0	2024 01 15	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 345 747	3,0	2025 03 11	2,7
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 203 700	1,375	2025 09 23	8,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	243	243 000	274 653	242 483	3,0	2027 03 20	0,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	4 518	4 518 000	4 905 011	4 101 529	1,75	2027 10 10	8,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	980	980 000	961 850	860 085	1,125	2029 06 19	1,7
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	138	138 000	142 438	130 281	1,25	2025 10 22	0,3
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	2 000	2 000 000	2 001 357	2 005 299	2,5	2024 11 18	4,1
Iš viso:			760 017 651	25 251 000	27 150 681	24 322 103	-	-	49,4
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				38 830 800	41 532 391	37 530 926	-	-	76,2

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	17 664	1 766 400	1 801 143	1 582 516	1,1	2027 04 26	3,1
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	65 746	6 574 600	6 699 044	6 322 806	0,7	2024 08 23	12,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	76 388	7 638 800	8 389 753	7 494 425	2,1	2024 11 06	14,8
Iš viso:			159 798	15 979 800	16 889 940	15 399 747	-	-	30,3
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	660 000 000	6 600 000	6 701 121	6 462 346	1,0	2024 08 15	12,6
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	300 000 000	3 000 000	2 756 482	2 650 315	0,25	2028 08 15	5,2
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 795	3 795 000	4 952 313	4 150 438	5,25	2025 01 20	8,1
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS1015428821	250	250 000	286 740	257 274	3,0	2024 01 15	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 377 096	3,0	2025 03 11	2,7
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 192 594	1,375	2025 09 23	8,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	243	243 000	274 653	246 843	3,0	2027 03 20	0,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	5 018	5 018 000	5 445 714	4 414 854	1,75	2027 10 10	8,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	980	980 000	961 850	841 839	1,125	2029 06 19	1,6
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	138	138 000	142 438	127 485	1,25	2025 10 22	0,2
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	2 000	2 000 000	2 001 357	1 992 267	2,5	2024 11 18	3,9
Iš viso:			960 018 151	27 751 000	29 744 192	26 713 351	-	-	52,1
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				43 730 800	46 634 132	42 113 098	-	-	82,4

3 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2023-06-30)

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 US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	775	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	200 000	214 008	KIS 3	0,4
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	359	Vontobel Asset Management S.A.	60 063	78 581	KIS 3	0,2
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	1 494	Nordea Investment Funds S.A.	170 296	203 494	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	1 326	Vontobel Asset Management S.A.	382 542	527 693	KIS 3	1,1
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	314	Amundi Luxembourg S.A	660 000	710 471	KIS 3	1,4
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	892	Amundi Luxembourg S.A	500 001	503 333	KIS 3	1,0
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	1 831	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	500 000	534 006	KIS 3	1,1
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	494	Nordea Investment Funds S.A.	149 483	144 234	KIS 3	0,3
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	1 320	Nordea Investment Funds S.A.	166 664	255 400	KIS 3	0,5
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	62 627	Amundi Luxembourg S.A	1 147 960	1 764 835	KIS 3	3,6
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	768	Amundi Luxembourg S.A	1 702 810	2 096 770	KIS 3	4,3
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB - IHE	LU	LU1049757047	341	Amundi Luxembourg S.A	500 000	527 190	KIS 3	1,1
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	1 134	Vontobel Asset Management S.A.	170 728	239 275	KIS 3	0,5
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	7 415	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	860 000	699 327	KIS 3	1,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	504	Vontobel Asset Management S.A.	71 604	102 268	KIS 3	0,2
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	1 635	Nordea Investment Funds S.A.	250 000	251 653	KIS 3	0,5
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	126	Amundi Luxembourg S.A	1 119 999	1 270 541	KIS 3	2,6
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	29	Amundi Luxembourg S.A	145 678	146 262	KIS 3	0,3
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	4 726	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	143 985	223 582	KIS 3	0,5
Iš viso:			88 110		8 901 813	10 492 923	-	21,4
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					8 901 813	10 492 923		21,4

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 US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	775	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	200 000	194 859	KIS 3	0,4
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	359	Vontobel Asset Management S.A.	60 063	71 286	KIS 3	0,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	2 937	Nordea Investment Funds S.A.	298 317	394 092	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	2 678	Vontobel Asset Management S.A.	774 103	953 064	KIS 3	1,9
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	114	Amundi Luxembourg S.A.	210 000	231 799	KIS 3	0,5
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	89	Amundi Luxembourg S.A.	500 001	449 589	KIS 3	0,9
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	494	Nordea Investment Funds S.A.	149 483	123 915	KIS 3	0,2
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	1 320	Nordea Investment Funds S.A.	166 664	234 595	KIS 3	0,5
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	6 262	Amundi Luxembourg S.A.	1 147 961	1 544 826	KIS 3	3,0
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	768	Amundi Luxembourg S.A.	1 702 810	1 885 900	KIS 3	3,7
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	1 134	Vontobel Asset Management S.A.	170 728	216 751	KIS 3	0,4
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	2 366	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	350 000	216 206	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	504	Vontobel Asset Management S.A.	71 604	92 268	KIS 3	0,2
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	126	Amundi Luxembourg S.A.	1 119 999	1 077 101	KIS 3	2,1
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	29	Amundi Luxembourg S.A.	145 678	145 251	KIS 3	0,3
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	4 726	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	143 985	200 098	KIS 3	0,4
Iš viso:			24 681		7 211 396	8 031 600	-	15,8
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					7 211 396	8 031 600		15,8

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2023-06-30				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 747 445	-	3,6
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	561	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(577 843)	-	(1,2)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		1 170 163	-	2,4
2022-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 449 296	-	2,8
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	448	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(503 446)	-	(1,0)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		946 298	-	1,8

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.

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2023-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2022-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	10 492 923	21,4	8 031 600	15,8
Mažiau rizikingi aktyvai*	39 278 371	79,8	43 562 394	85,2
Iš viso:	49 771 294	101,2	51 593 994	101,0
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	37 530 926	76,2	42 113 098	82,4
KIS investiciniai vienetai	10 492 923	21,4	8 031 600	15,8
Pinigai	1 747 445	3,6	1 449 296	2,8
Iš viso:	49 771 294	101,2	51 593 994	101,0
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	37 530 926	76,2	42 113 098	82,4
Nevyriausybiniis sektorius	12 240 368	25,0	9 480 896	18,6
Iš viso:	49 771 294	101,2	51 593 994	101,0
Pagal valiutas				
Eurais	49 771 294	101,2	51 593 994	101,0
Iš viso:	49 771 294	101,2	51 593 994	101,0
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	14 956 268	30,4	16 849 043	33,1
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	25 566 302	51,9	27 410 528	53,5
JAV ir Kanada	5 056 130	10,3	4 456 958	8,8
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	4 192 594	8,6	2 877 465	5,6
Iš viso:	49 771 294	101,2	51 593 994	101,0
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	37 530 926	76,2	42 113 098	82,4
Neterminuoti	12 240 368	25,0	9 480 896	18,6
Iš viso:	49 771 294	101,2	51 593 994	101,0

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Vertindami palankią situaciją rinkose, metų pradžioje didinome pensijų fondo turto rizikingų aktyvų dalį. 2023 metų I pusmetį į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek daugiau nei pensijų fondo investavimo strategijoje numatytas rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydamiesi pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį laikotarpio pabaigoje sudarė investicijos į Lietuvos ir Vokietijos bei kitų Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais.

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2023 metų I pusmetį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas. 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.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2023-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	42 113 098	-	(5 044 136)	461 964	-	37 530 926
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	42 113 098	-	(5 044 136)	461 964	-	37 530 926
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	8 031 600	2 210 000	(700 000)	978 202	(26 879)	10 492 923
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	50 144 698	2 210 000	(5 744 136)	1 440 166	(26 879)	48 023 849

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 1 440 166 eurais, susideda iš 1 344 601 euro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 95 565 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 26 879 eurais, susidarė dėl skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo.

Pokytis 2022-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	39 838 978	6 701 120	(3 099 648)	36 993	(2 664 281)	40 813 162
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	39 838 978	6 701 120	(3 099 648)	36 993	(2 664 281)	40 813 162
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	24 989 555	10 530 001	(15 370 611)	-	(2 918 480)	17 230 465
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	64 828 533	17 231 121	(18 470 259)	36 993	(5 582 761)	58 043 627

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 36 993 eurais, susideda iš 3 686 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 33 307 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 5 582 761 euras, susideda iš 4 122 079 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 1 460 682 eurų pardavimo nuostolio.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	127 382	153 701
Už keitimą**:				
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	-	16
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%	0,05%	345	360
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	13	9
		Iš viso	127 740	154 086
BAR*			-	-
Sąlyginis BIK*			-	-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			-	-

* Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

9 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

10 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Įmonei	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2023-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-06-30
Gautinos sumos iš Įmonės	-	131
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	21 870	24 773
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	104 712	100 754

Pensijų fondas 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. birželio 30 d. kitų sandorių su susijusiais asmenimis nei nurodyta aukščiau neturėjo.

Pensijų fondas 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. birželio 30 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas Įmonei.

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 22.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	3 269 485	4 670 304
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	2 228 351	2 632 890
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	-
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	67 573	584 883
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	973 555	1 452 531
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	6	-
1 Kompensacijos	6	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	6 378 597	5 641 116
Vienkartinės išmokos dalyviams	1 527 825	1 241 733
Periodinės išmokos dalyviams	140 965	85 108
Išmokos anuiteto įsigijimui	289 772	296 757
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	3 128 781	2 712 354
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 281 627	1 299 733
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	9 627	5 431
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

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

Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	1 491 104	1 757 940
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	737 417	874 809
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	(170)	141
Viso:	2 228 351	2 632 890

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINIŲ ATIDĖJINIŲ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas įsipareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondui reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

27. 2021 m. kovo 9 d. Įmonės valdyba patvirtino Tvarumo politiką (galiojanti redakcija patvirtinta 2022 m. gegužės 11 d. ir įsigaliojo nuo 2022m. birželio 1 d.), kuri parengta pagal ir taikytina kartu su Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Politikoje aprašomi pagrindiniai principai ir gairės, kurių laikomės, vertindami tvarumo riziką investicinių sprendimų priėmimo procese.

Investuodami klientų turtą, mes atsižvelgiame ir vertiname tvarumo rizikas kartu su kitomis investicijoms būdingomis rizikomis: valiutos, kredito, koncentracijos, likvidumo, operacine, sandorio šalies nesugebėjimo vykdyti savo įsipareigojimus. Tvarumo rizikos gali pasireikšti įvairiais būdais per aukščiau paminėtas rizikas. Priimdami investicinius sprendimus vertiname ir atsižvelgiame į pagrindinius veiksnius, kurie gali daryti neigiamą poveikį tvarumo rizikai, ir neperžengiame iš anksto nustatyto tvarumo rizikos profilio. Tvarumo rizikai vertinti naudojame MSCI ESG reitingą ir kitus veiksnius. Investicinius sprendimus priimame siekdami didinti tikėtiną grąžą, įvertindami visas numatomas rizikas. Todėl tikėtinas rizikos ir grąžos santykis išlieka pagrindiniu investavimo tikslu.

2023 m. birželio 30 d. Įmonės interneto svetainėje buvo paskelbtas Pareiškimas apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams. Įmonė, kaip ir kiti finansų rinkos dalyviai, pirmą kartą skelbia Pareiškimą apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams, kuris apima ir kiekybinius rodiklius. Rodikliai apskaičiuoti vadovaujantis iš duomenų teikėjų ir/ar fondų valdytojų gautais duomenimis iki pareiškimo rengimo dienos. Pareiškimas apima ataskaitinį laikotarpį nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. ir bus skelbiamas kiekvienais metais iki birželio 30 d.

28. Kita papildoma informacija nepateikiama.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

29. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

31. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

32.1. Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta.grabinske@allianz.lt;
- Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita.noge@allianz.lt;
- Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile.cekyte@allianz.lt;
- Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas.baltrenas@allianz.lt.

Pensijų fondo ataskaitą 2023 m. rugpjūčio 21 d. pasirašė:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas