



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ B 1954–1960 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2022 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. Nuo 2021 m pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas“. 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: 2022 01 01 – 2022 06 30.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

3.1. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Įmonė), Įmonės kodas – 111744827;

3.2. Buveinės adresas: Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius;

3.3. Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@allianz.lt, pensija@allianz.lt, interneto svetainės adresas: www.allianz.lt.

3.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).

3.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;

- Rita Nogė – finansų direktorė;

- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 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 veiksmus, 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 2022 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		58 888 291	65 562 653
1.	PINIGAI	5, 6	842 540	726 254
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	58 043 627	64 828 533
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		40 813 162	39 838 978
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		40 813 162	39 838 978
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		17 230 465	24 989 555
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		2 124	7 866
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		2 124	7 866
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		487 178	577 768
1.	Mokėtinos sumos		487 178	577 768
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		24 773	28 565
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		462 405	549 203
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	58 401 113	64 984 885

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita (eurais), paruošta pagal 2022 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	64 984 885	69 669 173
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		4 707 393	6 509 071
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		2 632 890	2 938 409
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		2 032 821	1 608 993
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	36 993	1 955 055
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		4 689	6 614
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		4 707 393	6 509 071
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(11 291 165)	(6 849 356)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(1 639 932)	(1 344 881)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(3 914 386)	(5 022 869)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(5 582 761)	(310 521)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(154 086)	(171 085)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(154 086)	(171 085)
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:		(11 291 165)	(6 849 356)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(6 583 772)	(340 285)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	58 401 113	69 328 888

22.3. Pensijų fondo 2022 metų I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2022 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 Standartinės 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 2021 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, Įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 06 30.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

Įmonė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais.

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.

Atliekant pensijų fondo perbalansavimą taip pat atsižvelgiama į situaciją rinkose, įvertinamos rizikingus ir nerizikingus aktyvus sudarančios turto klasės ir jų uždirta 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 pervertinimo periodiškumas

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

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

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

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

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienos uždarymo kainas (angl. *last price*), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynujų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynujų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetui. 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 nuo 2021 m. sausio 1 d. yra 0,5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

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

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

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

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

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

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

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 2022 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervedtų įmokų sumos (2021 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2022 m. yra 0,09 proc. nuo pervedtų įmokų sumos (2021 m. buvo 0,09 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Nuo 2021 m. pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas“. Pasikeitus pensijų fondo pavadinimui, nuo 2022 m. birželio 1 d. atnaujinome pensijų fondo strategiją.

Pirmąjį 2022 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo sudėtinga. Karas Ukrainoje, išaugusios žaliavų ir energetinių resursų kainos bei sparčiai kylanti infliacija buvo pagrindinės priežastys, lėmusios finansinių instrumentų kainų korekcijas. Šių metų pirmas pusmetis buvo išskirtinis tuo, kad smuko beveik visų turto klasių kainos – ir saugių vyriausybės obligacijų, ir rizikingesnių akcijų. Todėl fondo grąža per šį pusmetį buvo neigiama: -8,8 proc. 2021 m. pirmoje pusėje grąža siekė +2,2 proc.

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 2021 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2021 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

2 Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2022 m. sausio 1 d. – 2022 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
	2021-12-31	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	64 984 885	58 401 113	69 328 888	68 908 133
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1360	1,0364	1,1153	1,0485
Apskaitos vienetų skaičius	57 203 124	56 349 876	62 161 512	65 718 398

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

	2022 m. I pusm.		2021 m. I pusm.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	4 303 802	4 666 461	4 151 100	4 572 104
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	5 157 050	5 555 459	5 799 249	6 392 957
Skirtumas	(853 248)	(888 998)	(1 648 149)	(1 820 853)

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2022-06-30)

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	1 670 320	1,1	2027 04 26	2,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	82 746	8 274 600	8 429 893	8 142 226	0,7	2024 08 23	13,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	76 388	7 638 800	8 389 753	7 794 365	2,1	2024 11 06	13,3
Iš viso:			176 798	17 679 800	18 620 789	17 606 911	-	-	30,1
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	660 000 000	6 600 000	6 701 121	6 704 807	1,0	2024 08 15	11,5
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	4 295	4 295 000	5 604 791	4 693 007	5,25	2025 01 20	8,0
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS1015428821	250	250 000	286 740	258 718	3,0	2024 01 15	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 398 838	3,0	2025 03 11	2,4
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 318 123	1,375	2025 09 23	7,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	243	243 000	274 653	251 056	3,0	2027 03 20	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	5 018	5 018 000	5 445 714	4 599 748	1,75	2027 10 10	8,0
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	980	980 000	961 850	848 571	1,125	2029 06 19	1,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	138	138 000	142 438	133 383	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			660 016 651	23 251 000	25 638 831	23 206 251	-	-	39,8
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				40 930 800	44 259 620	40 813 162	-	-	69,9

2 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2021-12-31)

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610057	73 626 042	736 260	920 749	777 057	5,5	2022 05 17	1,2
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	17 664	1 766 400	1 801 143	1 879 238	1,1	2027 04 26	2,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	82 746	8 274 600	8 429 894	8 484 693	0,7	2024 08 23	13,1
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	76 388	7 638 800	8 389 752	8 150 878	2,1	2024 11 06	12,5
Iš viso:			73 802 840	18 416 060	19 541 538	19 291 866	-	-	29,7
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	4 295	4 295 000	5 604 791	5 204 309	5,25	2025 01 20	8,0
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS1015428821	250	250 000	286 740	274 069	3,0	2024 01 15	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	1 729	1 729 000	1 980 918	1 798 065	3,875	2022 05 30	2,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 507 450	3,0	2025 03 11	2,3
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 628 469	1,375	2025 09 23	7,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	243	243 000	274 653	280 373	3,0	2027 03 20	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	5 218	5 218 000	5 661 995	5 704 691	1,75	2027 10 10	8,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	980	980 000	961 850	1 005 657	1,125	2029 06 19	1,6
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	138	138 000	142 438	144 029	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			18 580	18 580 000	21 134 909	20 547 112	-	-	31,6
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				36 996 060	40 676 447	39 838 978	-	-	61,3

3 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2022-06-30)

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 EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	839 406	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 350 232	6 206 237	KIS 1	10,6
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	775	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	200 000	196 496	KIS 3	0,3
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	1 323	Vontobel Asset Management S.A.	217 546	255 859	KIS 3	0,4
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	2 937	Nordea Investment Funds S.A.	298 317	367 935	KIS 3	0,6
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	2 678	Vontobel Asset Management S.A.	774 103	952 314	KIS 3	1,6
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	114	Amundi Luxembourg S.A	210 000	215 567	KIS 3	0,4
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	89	Amundi Luxembourg S.A	500 001	452 208	KIS 3	0,8
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	24 581	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 065 000	3 063 043	KIS 4	5,2
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	866	Nordea Investment Funds S.A.	260 000	214 528	KIS 3	0,4
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	2 941	Nordea Investment Funds S.A.	371 274	517 736	KIS 3	0,9
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	10 156	Amundi Luxembourg S.A	1 782 019	2 527 460	KIS 3	4,3
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	537	Amundi Luxembourg S.A	1 122 810	1 314 245	KIS 3	2,3
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	1 134	Vontobel Asset Management S.A.	170 728	217 329	KIS 3	0,4
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	2 366	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	350 000	204 532	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	504	Vontobel Asset Management S.A.	71 604	91 926	KIS 3	0,2
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	10 372	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	311 335	433 050	KIS 3	0,7
Iš viso:			900 779		16 054 969	17 230 465	-	29,5
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					16 054 969	17 230 465		29,5

4 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2021-12-31)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %	
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai									
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	44 393	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	342 014	341 012	KIS 1	0,5	
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	50 164	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 250 000	1 224 198	KIS 1	1,9	
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	10 717	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	143 849	145 853	KIS 1	0,2	
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	281 475	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	9 860 161	10 724 740	KIS 1	16,5	
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	398	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 177	22 460	KIS 3	0,0	
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	4 224	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	111 724	120 135	KIS 3	0,2	
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	1 323	Vontobel Asset Management S.A.	217 546	320 661	KIS 3	0,5	
Nordea 1 Nordic Equity Fund BI EUR	LU	LU0335102843	2 937	Nordea Investment Funds S.A.	298 317	438 010	KIS 3	0,7	
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	3 398	Vontobel Asset Management S.A.	983 042	1 481 474	KIS 3	2,3	
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	114	Amundi Luxembourg S.A	210 000	256 308	KIS 3	0,4	
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	578	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	65 000	66 189	KIS 4	0,1	
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	189	Nordea Investment Funds S.A.	36 224	31 479	KIS 3	0,0	
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	1 571	Nordea Investment Funds S.A.	61 938	57 617	KIS 3	0,1	
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	10 781	Nordea Investment Funds S.A.	1 364 865	2 182 156	KIS 3	3,4	
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	10 156	Amundi Luxembourg S.A	1 782 018	2 884 840	KIS 3	4,5	
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	349	Amundi Luxembourg S.A	622 810	987 892	KIS 3	1,5	
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	2 551	Vontobel Asset Management S.A.	384 167	578 992	KIS 3	0,9	
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	2 366	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	350 000	253 510	KIS 3	0,4	
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	504	Vontobel Asset Management S.A.	71 604	102 867	KIS 3	0,2	
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	42 278	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 245 000	2 092 263	KIS 3	3,2	
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	1 381	Nordea Investment Funds S.A.	200 000	176 968	KIS 3	0,3	
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	775	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	200 000	216 659	KIS 3	0,3	
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	866	Nordea Investment Funds S.A.	260 000	283 272	KIS 3	0,4	
			Iš viso:	473 488	-	20 080 456	24 989 555	-	38,5
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
			Iš viso:	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					20 080 456	24 989 555		38,5	

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2022-06-30				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	842 540	-	1,4
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	2 124	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(487 178)	-	(0,8)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		357 486	-	0,6
2021-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	726 254	-	1,1
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	7 866	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(577 768)	-	(0,9)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		156 352	-	0,2

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 2022-06-30	Grynujų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2022-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Grynujų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2021-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	7 961 185	13,7	12 487 563	19,3
Mažiau rizikingi aktyvai*	50 924 982	87,1	53 067 224	81,6
Iš viso:	58 886 167	100,8	65 554 787	100,9
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	40 813 162	69,9	39 838 978	61,3
KIS investiciniai vienetai	17 230 465	29,5	24 989 555	38,5
Pinigai	842 540	1,4	726 254	1,1
Iš viso:	58 886 167	100,8	65 554 787	100,9
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	40 813 162	69,9	39 838 978	61,3
Nevyriausybiniis sektorius	18 073 005	30,9	25 715 809	39,6
Iš viso:	58 886 167	100,8	65 554 787	100,9
Pagal valiutas				
Eurais	58 886 167	100,8	65 554 787	100,9
Iš viso:	58 886 167	100,8	65 554 787	100,9
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	18 449 451	31,5	20 018 120	30,8
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	30 251 849	51,8	22 048 956	33,9
JAV ir Kanada	7 283 447	12,4	4 752 029	7,4
Azijos regionas	-	-	377 180	0,6
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	2 901 420	5,1	18 358 502	28,2
Iš viso:	58 886 167	100,8	65 554 787	100,9
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	40 813 162	69,9	39 838 978	61,3
Neterminuoti	18 073 005	30,9	25 715 809	39,6
Iš viso:	58 886 167	100,8	65 554 787	100,9

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 5 lentelėje. Grynujų 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

Kaip numatyta pensijų fondo investavimo strategijoje, atsižvelgdami į situaciją rinkose, metų pradžioje mažinome pensijų fondo turto rizikingų aktyvų dalį. 2022 metų I pusmetį į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek mažiau nei pensijų fondo investavimo strategijoje numatytas rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydami pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

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

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2022 metų I pusmetį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

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>	<i>39 838 978</i>	<i>6 701 120</i>	<i>(3 099 648)</i>	<i>36 993</i>	<i>(2 664 281)</i>	<i>40 813 162</i>
<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 eurai, 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.

Pokytis 2021-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	40 852 091	-	(418 666)	94 496	(159 206)	40 368 715
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>40 852 091</i>	-	<i>(418 666)</i>	<i>94 496</i>	<i>(159 206)</i>	<i>40 368 715</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	28 365 462	3 590 000	(5 200 112)	1 860 559	(151 315)	28 464 594
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	69 217 553	3 590 000	(5 618 778)	1 955 055	(310 521)	68 833 309

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 1 955 055 eurai, susideda iš 1 614 000 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 341 055 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 310 521 euras, susideda iš 295 598 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 14 923 eurų pardavimo nuostolio.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	153 701	170 579
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	16	10
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	360	486
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	9	10
		Iš viso	154 086	171 085
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 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinios sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-06-30
Gautinos sumos iš Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	131	110
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	24 773	28 984
Mokėtinios sumos į kitus Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	100 754	72 880

Pensijų fondas 2022 m. birželio 30 d. ir 2021 m. birželio 30 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

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 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	4 670 304	4 547 404
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	2 632 890	2 938 409
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	584 883	139 669
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	1 452 531	1 469 324
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	2
1 Kompensacijos	-	2
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	5 641 116	6 161 146
Vienkartinės išmokos dalyviams	1 241 733	916 719
Periodinės išmokos dalyviams	85 108	32 654
Išmokos anuiteto įsigijimui	296 757	236 505
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	2 712 354	3 104 158
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 299 733	1 870 029
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	5 431	1 081
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 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	1 757 940	1 975 284
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	874 809	962 471
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	141	654
Viso:	2 632 890	2 938 409

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

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, 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 sprendimo priėmimo procese.

Priimdami investicinius sprendimus vertiname ir atsižvelgiame į pagrindinius veiksnius, kurie gali daryti neigiamą poveikį tvarumo rizikai, ir neperžengiame iš anksto nustatyto tvarumo rizikos profilio. 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.

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.

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;

- 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 2022 m. rugpjūčio 25 d. pasirašė:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas