



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

# ALLIANZ S TURTO IŠSAUGOJIMO 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF (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 Standartinės tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės ir Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos patvirtintą „Allianz S turto išsaugojimo 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](mailto:info@allianz.lt), [pensija@allianz.lt](mailto:pensija@allianz.lt), interneto svetainės adresas: [www.allianz.lt](http://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 grynųjų 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
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>17 167 683</b>	<b>15 763 200</b>
1.	PINIGAI	5, 6	1 414 818	1 534 122
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	15 637 795	14 155 631
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		10 870 961	10 788 557
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		10 870 961	10 788 557
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		4 766 834	3 367 074
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		115 070	73 447
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		115 070	73 447
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>222 232</b>	<b>257 651</b>
1.	Mokėtinos sumos		222 232	257 651
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		2 915	2 581
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		219 317	255 070
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	3	<b>16 945 451</b>	<b>15 505 549</b>

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
<b>1.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>3</b>	<b>15 505 549</b>	<b>12 132 196</b>
<b>2.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>4 583 068</b>	<b>3 769 402</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		406 099	340 232
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		3 837 125	3 371 978
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	339 108	55 772
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		736	1 420
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>4 583 068</b>	<b>3 769 402</b>
<b>3.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>(3 143 166)</b>	<b>(4 088 196)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(2 693 749)	(2 316 655)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		( 420 105)	( 536 057)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	( 13 097)	(1 223 620)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(16 215)	(11 864)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(16 215)	(11 864)
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 (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>(3 143 166)</b>	<b>(4 088 196)</b>
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		1 439 902	(318 794)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>3</b>	<b>16 945 451</b>	<b>11 813 402</b>

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

## **2023 metų I pusmečio Allianz S turto išsaugojimo 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 S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF 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 S turto išsaugojimo 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 įgaliotos įstaigos patvirtinti verslo apskaitos standartai taikomi tol, kol LR finansų ministras patvirtina atitinkamus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus. Atkreiptinas dėmesys, kad LR Finansinės apskaitos įstatymo pakeitimais įsigaliojusiais 2022 m. gegužės 1 d. pasikeitė tik verslo apskaitos standartų pavadinimas, bet ne patys apskaitos tvarkymo ir finansinių ataskaitų sudarymo principai, metodai ir taisyklės.

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

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

#### **2. Investavimo politika**

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo investavimo strategija nepriklauso nuo dalyvių amžiaus. Pensijų fondo lėšos investuojamos pasirenkant mažiausios rizikos aktyvus ir kitą turtą, siekiant apsaugoti sukauptą pensijų turtą nuo infliacijos, kartu kiek įmanoma labiau ribojant dalyviui tenkančią investavimo riziką. Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į valstybės narės arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (toliau – EBPO) valstybių narių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos Centrinio Banko išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius (pvz., pinigų rinkos priemonės).

## **2. Investavimo politika (tęsinys)**

Ne daugiau kaip 30 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės gali būti investuojama į kitas negu anksčiau nurodytas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius. Ne daugiau kaip 20 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės gali sudaryti nuosavybės vertybiniai popieriai. Pensijų fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų. Pensijų fondo turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teises vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai Įmonės internetiniame tinklapyje [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **4. Pinigai ir terminuotieji indėliai**

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

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje 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 0,2 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 +2,0 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	15 505 549	16 945 451	11 813 402	8 075 429
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,9677	0,9871	0,9933	1,0858
Apskaitos vienetų skaičius	16 023 077	17 167 678	11 892 497	7 437 398

#### 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)	4 326 031	4 243 224	3 575 876	3 714 541
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	3 181 431	3 113 891	2 743 747	2 855 075
Skirtumas	1 144 600	1 129 333	832 129	859 466

## 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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	566 266	1,1	2027 04 26	3,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000650053	10 000	1 000 000	983 255	976 051	0,4	2024 04 17	5,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	110 297	0,7	2024 08 23	0,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	198 100	2,1	2024 11 06	1,2
Iš viso:			19 465	1 946 500	1 970 216	1 850 714	-	-	11,0
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	280 000 000	2 800 000	2 850 043	2 753 155	1,0	2024 08 15	16,1
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	200 000 000	2 000 000	1 931 748	1 789 830	0,25	2028 08 15	10,6
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	136 085	5,25	2025 01 20	0,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	327	327 000	346 954	326 453	3,0	2025 03 11	1,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	457	457 000	532 787	456 027	3,0	2027 03 20	2,7
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	637	637 000	699 521	578 281	1,75	2027 10 10	3,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	43 882	1,125	2029 06 19	0,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	22 658	1,25	2025 10 22	0,1
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2181347183	1 500	1 500 000	1 503 406	1 209 372	0,125	2030 06 10	7,1
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	1 700	1 700 000	1 706 135	1 704 504	2,5	2024 11 18	10,1
Iš viso:			480 004 825	9 625 000	9 814 269	9 020 247	-	-	53,1
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>11 571 500</b>	<b>11 784 485</b>	<b>10 870 961</b>	-	-	<b>64,1</b>

## 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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	567 642	1,1	2027 04 26	3,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000650053	10 000	1 000 000	983 255	968 700	0,4	2024 04 17	6,2
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	108 961	0,7	2024 08 23	0,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	195 828	2,1	2024 11 06	1,3
Iš viso:			19 465	1 946 500	1 970 216	1 841 131	-	-	11,9
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	280 000 000	2 800 000	2 850 043	2 741 601	1,0	2024 08 15	17,7
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	200 000 000	2 000 000	1 931 748	1 766 877	0,25	2028 08 15	11,4
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	142 176	5,25	2025 01 20	0,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	327	327 000	346 954	334 058	3,0	2025 03 11	2,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	457	457 000	532 787	464 227	3,0	2027 03 20	3,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	637	637 000	699 521	560 435	1,75	2027 10 10	3,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	42 951	1,125	2029 06 19	0,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	22 171	1,25	2025 10 22	0,1
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2181347183	1 500	1 500 000	1 503 406	1 179 503	0,125	2030 06 10	7,6
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	1 700	1 700 000	1 706 135	1 693 427	2,5	2024 11 18	10,9
Iš viso:			480 004 825	9 625 000	9 814 269	8 947 426	-	-	57,7
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>11 571 500</b>	<b>11 784 485</b>	<b>10 788 557</b>	-	-	<b>69,6</b>

## 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, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	181 738	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 319 830	1 321 094	KIS 1	7,8
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	88 470	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 000 000	975 458	KIS 1	5,8
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	132	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	34 000	36 397	KIS 3	0,2
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	80	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	25 156	24 467	KIS 3	0,1
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	20 906	KIS 3	0,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	181	Nordea Investment Funds S.A.	26 140	24 662	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	46 893	KIS 3	0,3
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	48	Amundi Luxembourg S.A.	106 999	107 712	KIS 3	0,6
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	189	Amundi Luxembourg S.A.	109 999	106 652	KIS 3	0,6
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	749	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	200 000	218 482	KIS 3	1,3
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	61	Nordea Investment Funds S.A.	18 000	17 709	KIS 3	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	30 327	KIS 3	0,2
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	9 865	Amundi Luxembourg S.A.	208 070	278 008	KIS 3	1,6
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	155	Amundi Luxembourg S.A.	387 096	423 208	KIS 3	2,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	165	Vontobel Asset Management S.A.	24 905	34 870	KIS 3	0,2
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	1 717	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	180 000	161 911	KIS 3	1,0
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	272	Vontobel Asset Management S.A.	36 068	55 217	KIS 3	0,3
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	796	Nordea Investment Funds S.A.	115 000	122 492	KIS 3	0,7
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	50	Amundi Luxembourg S.A.	459 985	503 204	KIS 3	3,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	36	Amundi Luxembourg S.A.	180 002	180 724	KIS 3	1,1
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	76 441	KIS 3	0,5
		Iš viso:	286 690		4 549 946	4 766 834	-	28,1
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
		Iš viso:			-	-		-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>					<b>4 549 946</b>	<b>4 766 834</b>		<b>28,1</b>

## 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, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	102 183	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	739 830	739 426	KIS 1	4,8
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	88 470	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 000 000	959 030	KIS 1	6,2
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	132	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	34 000	33 140	KIS 3	0,2
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	80	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	25 156	22 117	KIS 3	0,1
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	18 965	KIS 3	0,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	361	Nordea Investment Funds S.A.	47 505	48 498	KIS 3	0,3
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	41 955	KIS 3	0,3
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A	1 999	2 207	KIS 3	0,0
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	19	Amundi Luxembourg S.A	109 999	95 265	KIS 3	0,6
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	1 489	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	178 515	182 973	KIS 4	1,2
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	383	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	100 000	99 286	KIS 3	0,6
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	61	Nordea Investment Funds S.A.	18 000	15 214	KIS 3	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	27 856	KIS 3	0,2
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	682	Amundi Luxembourg S.A	128 070	168 118	KIS 3	1,1
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	155	Amundi Luxembourg S.A	387 096	380 647	KIS 3	2,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	165	Vontobel Asset Management S.A.	24 905	31 587	KIS 3	0,2
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	133	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 000	12 128	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	272	Vontobel Asset Management S.A.	36 068	49 818	KIS 3	0,3
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	273	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	37 051	KIS 3	0,2
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	18	Amundi Luxembourg S.A	159 986	153 907	KIS 3	1,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	36	Amundi Luxembourg S.A	180 002	179 474	KIS 3	1,2
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	68 412	KIS 3	0,4
		Iš viso:	196 899	-	3 344 827	3 367 074	-	21,7
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
		Iš viso:	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>					<b>3 344 827</b>	<b>3 367 074</b>		<b>21,7</b>

## 5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>2023-06-30</b>				
<b>Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	1 414 818	-	8,4
<b>Gautinos ir mokėtinos sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	115 070	-	0,7
Mokėtinos sumos	EUR	(222 232)	-	(1,3)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:</b>		<b>1 307 656</b>	<b>-</b>	<b>7,8</b>
<b>2022-12-31</b>				
<b>Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	1 534 122	-	9,9
<b>Gautinos ir mokėtinos sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	73 447	-	0,5
Mokėtinos sumos	EUR	(257 651)	-	(1,7)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:</b>		<b>1 349 918</b>	<b>-</b>	<b>8,7</b>

Pensijų fondo vardu atidarytos dvi banko sąskaitos. 2023 m. birželio 30 d. pagrindinės banko sąskaitos, kurioje vykdomi einamieji mokėjimai, atsiskaitymai už investicijas ir pinigų gavimai, likutis sudarė 1 334 239 eurus (2022 m. gruodžio 31 d. – 1 452 987 eurus). Banko sąskaitos, kurioje saugomos dalyvių iki 2019 m. sausio 1 d. konvertuotos ir neišmokėtos lėšos, perkeltos iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“, likutis 2023 m. birželio 30 d. sudarė 80 579 eurus (2022 m. gruodžio 31 d. – 81 135 eurą).

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
<b>Pagal investavimo strategiją</b>				
Rizikingi aktyvai	2 470 282	14,5	1 485 645	9,5
Mažiau rizikingi aktyvai*	14 582 331	86,1	14 204 108	91,7
<b>Iš viso:</b>	<b>17 052 613</b>	<b>100,6</b>	<b>15 689 753</b>	<b>101,2</b>
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	10 870 961	64,1	10 788 557	69,6
KIS investiciniai vienetai	4 766 834	28,1	3 367 074	21,7
Pinigai	1 414 818	8,4	1 534 122	9,9
<b>Iš viso:</b>	<b>17 052 613</b>	<b>100,6</b>	<b>15 689 753</b>	<b>101,2</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybinis sektorius	10 870 961	64,1	10 788 557	69,6
Nevyriausybinis sektorius	6 181 652	36,5	4 901 196	31,6
<b>Iš viso:</b>	<b>17 052 613</b>	<b>100,6</b>	<b>15 689 753</b>	<b>101,2</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	17 052 613	100,6	15 689 753	101,2
<b>Iš viso:</b>	<b>17 052 613</b>	<b>100,6</b>	<b>15 689 753</b>	<b>101,2</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	3 265 532	19,4	3 375 253	21,8
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	11 592 571	68,2	10 752 603	69,3
JAV ir Kanada	1 231 562	7,2	926 767	6,0
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	962 948	5,8	635 130	4,1
<b>Iš viso:</b>	<b>17 052 613</b>	<b>100,6</b>	<b>15 689 753</b>	<b>101,2</b>
<b>Pagal kitus kriterijus</b>				
Terminuoti	10 870 961	64,1	10 788 557	69,6
Neterminuoti	6 181 652	36,5	4 901 196	31,6
<b>Iš viso:</b>	<b>17 052 613</b>	<b>100,6</b>	<b>15 689 753</b>	<b>101,2</b>

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

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 Vokietijos, Lietuvos, Danijos bei kitų Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei investicijos į investicinius fondus, investuojančius į Europos regiono šalių skolos vertybinius popierius.

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	10 788 557	-	(43 752)	126 156	-	10 870 961
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>10 788 557</i>	<i>-</i>	<i>(43 752)</i>	<i>126 156</i>	<i>-</i>	<i>10 870 961</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	3 367 074	1 404 998	(205 093)	212 952	(13 097)	4 766 834
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>14 155 631</b>	<b>1 404 998</b>	<b>(248 845)</b>	<b>339 108</b>	<b>(13 097)</b>	<b>15 637 795</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 339 108 eurais, susideda iš 328 485 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 10 623 eurų pardavimo pelno.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 13 097 eurais, susideda iš 10 218 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 2 879 eurų pardavimo nuostolio.

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	4 036 080	3 639 278	(78 535)	6 801	(589 954)	7 013 670
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>4 036 080</i>	<i>3 639 278</i>	<i>(78 535)</i>	<i>6 801</i>	<i>(589 954)</i>	<i>7 013 670</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	7 313 357	2 309 999	(5 546 733)	48 971	(633 666)	3 491 928
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>11 349 437</b>	<b>5 949 277</b>	<b>(5 625 268)</b>	<b>55 772</b>	<b>(1 223 620)</b>	<b>10 505 598</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 55 772 eurais, susideda iš 48 971 euro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 6 801 euro pardavimo pelno.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 1 223 620 eurų, susideda iš 792 612 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 431 008 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	0,20%	0,20%	16 178	11 825
Už keitimą**:				
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	12	27
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%	0,05%	25	12
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	-	-
		<b>Iš viso</b>	<b>16 215</b>	<b>11 864</b>
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	-	157
Gautinos sumos iš kitų įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	114 672	88 069
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto įmonei	2 915	1 936

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.
<b>Bendra gautų lėšų suma, eurais</b>	<b>4 201 721</b>	<b>3 812 879</b>
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	406 099	330 032
<b>Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos</b>	-	<b>10 200</b>
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	10 200
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	3 731 826	3 448 145
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	63 796	24 496
<b>Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)</b>	-	<b>6</b>
1 Kompensacijos	-	6
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais</b>	<b>3 149 606</b>	<b>2 830 079</b>
Vienkartinės išmokos dalyviams	1 330 964	891 878
Periodinės išmokos dalyviams	123 179	64 769
Išmokos anuiteto įsigijimui	368 745	257 463
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	323 530	497 126
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	111 801	49 328
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	891 387	1 069 515
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	277 093	227 203
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	129 006	102 752
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	-	77
<b>Viso:</b>	<b>406 099</b>	<b>330 032</b>

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas