



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ X3 1975–1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2023 metų I pusmečio ataskaita



TURINYS

I.	BENDROJI INFORMACIJA	3
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	3
III.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	3
IV.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	3
V.	PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	4
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	4
	AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6
	I. BENDROJI DALIS	6
	II. APSKAITOS POLITIKA	6
	III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS	9
VII.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	17
VIII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	17
IX.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ	18
X.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	18
XI.	KITA INFORMACIJA	18
XII.	ATSAKINGI ASMENYS	18

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-75/81 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos patvirtintą „Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 06 30.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
 - 3.1. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Įmonė), Įmonės kodas – 111744827;
 - 3.2. Buveinės adresas: Lviso g. 25, LT-09320 Vilnius;
 - 3.3. Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@allianz.lt, pensija@allianz.lt, interneto svetainės adresas: www.allianz.lt.
 - 3.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
 - 3.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie 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
A.	TURTAS		190 453 856	164 930 218
1.	PINIGAI	5, 6	4 525 362	5 116 276
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	185 919 603	159 807 308
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		5 995 522	8 996 257
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		5 995 522	8 996 257
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		179 924 081	150 811 051
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		8 891	6 634
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		8 891	6 634
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		212 558	114 095
1.	Mokėtinos sumos		212 558	114 095
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		82 928	70 290
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		129 630	43 805
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	190 241 298	164 816 123

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	164 816 123	176 032 072
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		33 157 700	13 219 287
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		9 786 484	8 353 560
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		5 527 047	4 821 010
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	17 827 537	27 591
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		16 632	17 126
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		33 157 700	13 219 287
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(7 732 525)	(31 978 867)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(27 195)	(10 714)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(7 057 177)	(5 842 256)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(198 515)	(25 712 331)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(449 638)	(413 566)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(449 638)	(413 566)
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:		(7 732 525)	(31 978 867)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		25 425 175	(18 759 580)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	190 241 298	157 272 492

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

2023 metų I pusmečio ALLIANZ X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondo finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-75/81 įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartinės tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės ir Įmonės valdybos patvirtintą „Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

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

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 06 30.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

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

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „Allianz X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laike kintančią investavimo strategiją, taip, kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką, likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų ir mažiau rizikingų turto klasių santykis. Rizikingų aktyvų dalis pensijų fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

2. Investavimo politika (tęsinys)

Atliekant pensijų fondo perbalansavimą taip pat atsižvelgiama į situaciją rinkose, įvertinamos rizikingus ir nerizikingus aktyvus sudarančios turto klasės ir jų uždirbta investicinė graža. Pensijų turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai Įmonės internetiniame tinklapyje www.allianz.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitomi prekybos datos verte. Įsigyjant finansinį turą prekybos data pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Parduodant finansinį turą 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, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradedamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynujų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomos ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

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

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

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

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

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

Atskaitymai iš pensijų turto yra 0,5 proc. per metus nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

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

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

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

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

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

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

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

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Pirmąjį 2023 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo palanki. Infliacija JAV ir Europoje toliau mažėjo, dėl proveržio dirbtinio intelekto srityje sparčiai augo IT įmonės, visose pagrindinėse rinkose augo ilgalaikio vartojimo prekių bei telekomunikacijų paslaugų sektoriai. Rinkose matėme gerėjančias investuotojų nuotaikas, todėl pensijų fonduose didinome akcijų dalį ir, atitinkamai, mažinome obligacijų dalį. Didesnę akcijų dalį nukreipėme į augimą orientuotų JAV ir Europos įmonių akcijų fondus. Visi šie faktoriai bei Allianz Lietuva investicijų valdymo komandos savalaikiai ir tinkami sprendimai leido pensijų fondui per pirmą metų pusmetį uždirbti +10,2 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	164 816 123	190 241 298	157 272 492	156 501 353
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,3101	1,4440	1,3069	1,4103
Apskaitos vienetų skaičius	125 801 142	131 745 492	120 340 666	110 967 336

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)	11 089 613	15 313 538	9 340 567	13 174 569
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	5 145 263	7 086 480	4 145 193	5 854 446
Skirtumas	5 944 350	8 227 058	5 195 374	7 320 123

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	475	475 000	533 233	474 206	3,0	2025 03 11	0,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	839 733	1,75	2027 10 10	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 272 575	1,125	2029 06 19	0,7
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	3 400	3 400 000	3 414 760	3 409 008	2,5	2024 11 18	1,8
Iš viso:			6 250	6 250 000	6 371 440	5 995 522	-	-	3,1
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				6 250 000	6 371 440	5 995 522	-	-	3,1

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 020	3 550 006	3,0	2025 03 11	2,1
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	813 818	1,75	2027 10 10	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 245 578	1,13	2029 06 19	0,8
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	3 400	3 400 000	3 414 760	3 386 855	2,5	2024 11 18	2,1
Iš viso:			9 250	9 250 000	9 739 227	8 996 257	-	-	5,5
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				9 250 000	9 739 227	8 996 257	-	-	5,5

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

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	15 065	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	109 352	109 521	KIS 1	0,1
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	23 618	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 997 886	6 522 592	KIS 3	3,4
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	10 890	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 515 841	3 333 719	KIS 3	1,8
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management S.A.	2 480 000	3 213 914	KIS 3	1,7
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	11 125	Nordea Investment Funds S.A.	1 553 931	1 515 005	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	10 093	Vontobel Asset Management S.A.	2 913 393	4 015 278	KIS 3	2,1
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	3 195	Amundi Luxembourg S.A.	6 819 997	7 234 443	KIS 3	3,8
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	33 331	Amundi Luxembourg S.A.	18 223 966	18 800 447	KIS 3	9,9
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	38 433	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	11 230 000	11 210 383	KIS 3	5,9
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	15 301	Nordea Investment Funds S.A.	4 250 000	4 801 640	KIS 3	2,5
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	25 407	Nordea Investment Funds S.A.	7 770 000	7 421 399	KIS 3	3,9
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	57 935	Nordea Investment Funds S.A.	7 322 984	11 207 683	KIS 3	5,9
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	956 289	Amundi Luxembourg S.A.	17 518 618	26 948 228	KIS 3	14,2
AMUNDI S&P 500 ESG INDEX IHE Acc	LU	LU0996178371	1 890	Amundi Luxembourg S.A.	4 000 000	4 329 721	KIS 3	2,3
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	9 987	Amundi Luxembourg S.A.	22 415 306	27 251 525	KIS 3	14,3
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB - IHE	LU	LU1049757047	2 740	Amundi Luxembourg S.A.	3 999 999	4 237 635	KIS 3	2,2
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	28 041	Vontobel Asset Management S.A.	4 223 199	5 918 816	KIS 3	3,1
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	40 756	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 960 000	3 844 039	KIS 3	2,0
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	33 651	Vontobel Asset Management S.A.	4 682 527	6 831 411	KIS 3	3,6
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	42 600	Nordea Investment Funds S.A.	6 020 000	6 554 968	KIS 3	3,4
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	733	Amundi Luxembourg S.A.	6 699 992	7 369 497	KIS 3	3,9
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	319	Amundi Luxembourg S.A.	1 600 001	1 606 421	KIS 3	0,8
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	119 330	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 911 379	5 645 796	KIS 3	3,0
Iš viso:			1 495 404		150 218 371	179 924 081	-	94,6
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					150 218 371	179 924 081		94,6

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	372 002	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 700 000	2 691 890	KIS 1	1,6
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	23 618	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 997 886	5 938 973	KIS 3	3,6
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	22 968	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 948 267	6 356 162	KIS 3	3,9
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management S.A.	2 480 000	2 915 577	KIS 3	1,8
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	22 783	Nordea Investment Funds S.A.	2 590 130	3 057 196	KIS 3	1,9
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	22 305	Vontobel Asset Management S.A.	6 435 664	7 939 168	KIS 3	4,8
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1 501	Amundi Luxembourg S.A	3 069 999	3 058 764	KIS 3	1,9
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	3 333	Amundi Luxembourg S.A	18 223 967	16 793 013	KIS 3	10,2
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	25 843	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	7 740 000	6 701 666	KIS 3	4,1
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	15 301	Nordea Investment Funds S.A.	4 250 000	4 297 028	KIS 3	2,6
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	25 407	Nordea Investment Funds S.A.	7 770 000	6 375 895	KIS 3	3,9
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	57 935	Nordea Investment Funds S.A.	7 322 984	10 294 680	KIS 3	6,2
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	95 629	Amundi Luxembourg S.A	17 518 618	23 588 784	KIS 3	14,2
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	9 987	Amundi Luxembourg S.A	22 415 306	24 510 882	KIS 3	14,8
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	28 041	Vontobel Asset Management S.A.	4 223 199	5 361 649	KIS 3	3,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	16 222	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 400 000	1 482 554	KIS 3	0,9
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	33 651	Vontobel Asset Management S.A.	4 682 527	6 163 446	KIS 3	3,7
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	24 774	Nordea Investment Funds S.A.	3 320 000	3 365 845	KIS 3	2,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	384	Amundi Luxembourg S.A	3 399 999	3 269 774	KIS 3	2,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	319	Amundi Luxembourg S.A	1 600 001	1 595 309	KIS 3	1,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	119 330	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 911 379	5 052 796	KIS 3	3,1
Iš viso:			936 008	-	135 999 926	150 811 051	-	91,5
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					135 999 926	150 811 051		91,5

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2023-06-30				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	4 525 362	-	2,4
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	8 891	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(212 558)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		4 321 695	-	2,3
2022-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	5 116 276	-	3,1
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	6 634	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(114 095)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		5 008 815	-	3,0

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

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2023-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2022-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	179 814 560	94,5	148 119 161	89,9
Mažiau rizikingi aktyvai*	10 630 405	5,6	16 804 423	10,2
Iš viso:	190 444 965	100,1	164 923 584	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	5 995 522	3,1	8 996 257	5,5
KIS investiciniai vienetai	179 924 081	94,6	150 811 051	91,5
Pinigai	4 525 362	2,4	5 116 276	3,1
Iš viso:	190 444 965	100,1	164 923 584	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	5 995 522	3,1	8 996 257	5,5
Nevyriausybiniis sektorius	184 449 443	97,0	155 927 327	94,6
Iš viso:	190 444 965	100,1	164 923 584	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	190 444 965	100,1	164 923 584	100,1
Iš viso:	190 444 965	100,1	164 923 584	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	4 525 362	2,4	5 116 276	3,1
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	24 623 373	12,9	24 085 529	14,7
JAV ir Kanada	88 796 589	46,7	75 941 657	46,0
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	72 499 641	38,1	59 780 122	36,3
Iš viso:	190 444 965	100,1	164 923 584	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	5 995 522	3,1	8 996 257	5,5
Neterminuoti	184 449 443	97,0	155 927 327	94,6
Iš viso:	190 444 965	100,1	164 923 584	100,1

* 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, laikydami pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytą reikalavimų.

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį laikotarpio pabaigoje sudarė investicijos į Danijos, Kroatijos ir Vengrijos 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 nustatytą 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	8 996 257	-	(3 116 717)	115 982	-	5 995 522
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	8 996 257	-	(3 116 717)	115 982	-	5 995 522
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	150 811 051	23 799 990	(12 200 000)	17 711 555	(198 515)	179 924 081
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	159 807 308	23 799 990	(15 316 717)	17 827 537	(198 515)	185 919 603

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 17 827 537 eurai, susideda iš 17 432 180 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 395 357 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 198 515 eurai, susidarė dėl skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo.

Pokytis 2022-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	9 019 465	-	(2 751 716)	27 591	(585 846)	5 709 494
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	9 019 465	-	(2 751 716)	27 591	(585 846)	5 709 494
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	165 972 719	38 399 978	(29 028 166)	-	(25 126 485)	150 218 046
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	174 992 184	38 399 978	(31 779 882)	27 591	(25 712 331)	155 927 540

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 27 591 euras, susidarė dėl skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 25 712 331 euras, susideda iš 23 262 221 euro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 2 450 110 eurų pardavimo nuostolio.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	447 530	412 091
Už keitimą**:				
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	6	4
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%	0,05%	2 035	1416
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	67	55
		Iš viso	449 638	413 566
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	-	65
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	82 928	66 750

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

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

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	15 313 538	13 179 228
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	9 785 488	8 352 130
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	996	1 430
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	996	1 430
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	703 225	416 333
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	4 823 822	4 409 335
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	7	-
1 Kompensacijos	7	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	6 998 547	5 845 677
Vienkartinės išmokos dalyviams	19 383	13 955
Periodinės išmokos dalyviams	2 429	1 052
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	177 938	444 384
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	6 798 797	5 386 286
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
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	6 678 002	5 668 528
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	3 106 644	2 682 836
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	842	766
Viso:	9 785 488	8 352 130

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas