



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ Y3 1996-2002 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 Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-96/02 (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 taisykles ir Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos patvirtintą „Allianz Y3 1996-2002 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		27 676 319	20 883 522
1.	PINIGAI	5, 6	546 236	761 094
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	27 120 950	20 115 104
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		756 165	575 348
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		756 165	575 348
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		26 364 785	19 539 756
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		9 133	7 324
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		9 133	7 324
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		41 031	22 291
1.	Mokėtinos sumos		41 031	22 291
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		12 041	8 909
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		28 990	13 382
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	27 635 288	20 861 231

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	20 861 231	16 041 793
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		8 631 073	4 749 492
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		5 173 894	3 628 520
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		1 166 417	1 117 070
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	2 287 146	878
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		3 616	3 024
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		8 631 073	4 749 492
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(1 857 016)	(3 727 756)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(39 938)	(32 455)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(1 712 414)	(1 171 776)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(38 570)	(2 480 639)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(61 927)	(41 683)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(61 927)	(41 683)
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		(4 167)	(1 203)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(1 857 016)	(3 727 756)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		6 774 057	1 021 736
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	27 635 288	17 063 529

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

2023 metų I pusmečio Allianz Y3 1996-2002 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 Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-96/02 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 Y3 1996-2002 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 Y3 1996-2002 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 nustatytą 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 turimą. 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 turimą prekybos data pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Parduodant finansinį turimą prekybos data nurašomi parduoti vertybiniai popieriai, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Sandoris apskaitoje užregistruojamas tik kai gautas patvirtinimas, kad sandoris įvyko.

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

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

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

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

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

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Pirmąjį 2023 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo palanki. Infliacija JAV ir Europoje toliau mažėjo, dėl proveržio dirbtinio intelekto srityje sparčiai augo IT įmonės, visose pagrindinėse rinkose augo ilgalaikio vartojimo prekių bei telekomunikacijų paslaugų sektoriai. Rinkose matėme gerėjančias investuotojų nuotaikas, todėl pensijų fonduose didinome akcijų dalį ir, atitinkamai, mažinome obligacijų dalį. Didesnę akcijų dalį nukreipėme į augimą orientuotų JAV ir Europos įmonių akcijų fondus. Visi šie faktoriai bei Allianz Lietuva investicijų valdymo komandos savalaikiai ir tinkami sprendimai leido pensijų fondui per pirmą metų pusmetį uždirbti +9,6 proc. investicinę grąžą.

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

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

2 Pastaba. Apskaitos politika

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

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2022-12-31	2023-06-30	2022-06-30	2021-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	20 861 231	27 635 288	17 063 529	12 150 779
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,3397	1,4682	1,3408	1,4340
Apskaitos vienetų skaičius	15 572 126	18 823 054	12 726 252	8 473 558

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)	4 501 600	6 340 312	3 285 626	4 745 590
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	1 250 673	1 757 298	835 770	1 205 921
Skirtumas	3 250 927	4 583 014	2 449 856	3 539 669

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									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	20 000 000	200 000	181 212	178 983	0,25	2028 08 15	0,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	107	107 000	120 118	106 821	3,0	2025 03 11	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	28	28 000	30 279	25 419	1,75	2027 10 10	0,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	43 882	1,125	2029 06 19	0,2
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	400	400 000	401 766	401 060	2,5	2024 11 18	1,5
Iš viso:			20 000 585	785 000	782 449	756 165	-	-	2,8
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				785 000	782 449	756 165	-	-	2,8

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	107	107 000	120 118	109 310	3,0	2025 03 11	0,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	28	28 000	30 279	24 635	1,75	2027 10 10	0,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	42 951	1,125	2029 06 19	0,2
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	400	400 000	401 766	398 452	2,5	2024 11 18	2,0
Iš viso:			585	585 000	601 237	575 348	-	-	2,8
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				585 000	601 237	575 348	-	-	2,8

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	10 338	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 640 289	2 855 012	KIS 3	10,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	521	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	127 381	159 385	KIS 3	0,6
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	197	Vontobel Asset Management S.A.	35 000	43 042	KIS 3	0,2
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	156	Nordea Investment Funds S.A.	13 868	21 212	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	326	Vontobel Asset Management S.A.	115 203	129 811	KIS 3	0,5
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	986	Amundi Luxembourg S.A	2 119 127	2 231 206	KIS 3	8,1
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	2 415	Amundi Luxembourg S.A	1 371 981	1 362 335	KIS 3	4,9
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	3 052	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	878 611	890 288	KIS 3	3,2
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	7 869	Nordea Investment Funds S.A.	2 385 510	2 469 498	KIS 3	8,9
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	6 334	Nordea Investment Funds S.A.	1 860 000	1 850 268	KIS 3	6,7
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	9 527	Nordea Investment Funds S.A.	1 464 800	1 843 102	KIS 3	6,7
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	61 789	Amundi Luxembourg S.A	1 246 634	1 741 200	KIS 3	6,3
AMUNDI S&P 500 ESG INDEX IHE Acc	LU	LU0996178371	66	Amundi Luxembourg S.A	139 999	150 907	KIS 3	0,5
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	380	Amundi Luxembourg S.A	721 564	1 037 104	KIS 3	3,8
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB - IHE	LU	LU1049757047	95	Amundi Luxembourg S.A	140 000	147 613	KIS 3	0,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	3 549	Vontobel Asset Management S.A.	545 755	749 205	KIS 3	2,7
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	4 195	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	480 000	395 691	KIS 3	1,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	852	Vontobel Asset Management S.A.	121 137	172 938	KIS 3	0,6
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	6 625	Nordea Investment Funds S.A.	958 000	1 019 406	KIS 3	3,7
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	211	Amundi Luxembourg S.A	1 949 980	2 117 870	KIS 3	7,7
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	250	Amundi Luxembourg S.A	1 279 994	1 256 103	KIS 3	4,5
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	61 773	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 415 000	2 922 621	KIS 3	10,5
SISF Global Sustainable Growth EUR	LU	LU2526491159	7 263	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	800 000	798 968	KIS 3	2,9
Iš viso:			188 769		23 809 833	26 364 785	-	95,3
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					23 809 833	26 364 785		95,3

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	107 842	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	793 636	780 368	KIS 1	3,7
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	10 338	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 640 290	2 599 556	KIS 3	12,5
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	1 033	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	252 715	285 843	KIS 3	1,4
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	197	Vontobel Asset Management S.A.	35 000	39 047	KIS 3	0,2
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	156	Nordea Investment Funds S.A.	13 868	20 902	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	678	Vontobel Asset Management S.A.	216 519	241 186	KIS 3	1,2
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	165	Amundi Luxembourg S.A	309 128	335 641	KIS 3	1,6
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	242	Amundi Luxembourg S.A	1 371 981	1 216 870	KIS 3	5,8
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	1 321	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	398 611	342 662	KIS 3	1,6
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	7 869	Nordea Investment Funds S.A.	2 385 510	2 209 974	KIS 3	10,6
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	6 334	Nordea Investment Funds S.A.	1 860 000	1 589 608	KIS 3	7,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	9 527	Nordea Investment Funds S.A.	1 464 800	1 692 958	KIS 3	8,1
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	6 179	Amundi Luxembourg S.A	1 246 634	1 524 137	KIS 3	7,3
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	380	Amundi Luxembourg S.A	721 564	932 804	KIS 3	4,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	3 549	Vontobel Asset Management S.A.	545 755	678 679	KIS 3	3,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	946	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	140 000	86 482	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	852	Vontobel Asset Management S.A.	121 137	156 028	KIS 3	0,7
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	4 116	Nordea Investment Funds S.A.	578 000	559 271	KIS 3	2,7
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	45	Amundi Luxembourg S.A	399 998	384 678	KIS 3	1,8
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	250	Amundi Luxembourg S.A	1 279 994	1 247 414	KIS 3	6,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	61 773	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 415 000	2 615 648	KIS 3	12,6
Iš viso:			223 792	-	19 190 140	19 539 756	-	93,7
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					19 190 140	19 539 756		93,7

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	546 236	-	2,0
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	9 133	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(41 031)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		514 338	-	1,9
2022-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	761 094	-	3,6
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	7 324	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(22 291)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		746 127	-	3,5

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	26 364 785	95,3	18 759 388	90,0
Mažiau rizikingi aktyvai*	1 302 401	4,8	2 116 810	10,1
Iš viso:	27 667 186	100,1	20 876 198	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	756 165	2,8	575 348	2,8
KIS investiciniai vienetai	26 364 785	95,3	19 539 756	93,7
Pinigai	546 236	2,0	761 094	3,6
Iš viso:	27 667 186	100,1	20 876 198	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybinis sektorius	756 165	2,8	575 348	2,8
Nevyriausybinis sektorius	26 911 021	97,3	20 300 850	97,3
Iš viso:	27 667 186	100,1	20 876 198	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	27 667 186	100,1	20 876 198	100,1
Iš viso:	27 667 186	100,1	20 876 198	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	546 236	2,0	761 094	3,6
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	4 071 031	14,9	2 310 577	11,1
JAV ir Kanada	12 562 672	45,3	9 865 686	47,3
Pasaulio akcijų regionas	10 487 247	37,9	7 938 841	38,1
Iš viso:	27 667 186	100,1	20 876 198	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	756 165	2,8	575 348	2,8
Neterminuoti	26 911 021	97,3	20 300 850	97,3
Iš viso:	27 667 186	100,1	20 876 198	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, laikydamiesi pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

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

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2023 metų I pusmetį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai ir vienos nakties indėliai, laikomi banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

Visą ataskaitinį laikotarpį laikėmės pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2023-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	575 348	634 243	(455 740)	5 606	(3 292)	756 165
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	575 348	634 243	(455 740)	5 606	(3 292)	756 165
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	19 539 756	7 199 979	(2 621 212)	2 281 540	(35 278)	26 364 785
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	20 115 104	7 834 222	(3 076 952)	2 287 146	(38 570)	27 120 950

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 2 287 146 eurais, susideda iš 2 268 767 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 18 379 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 38 570 eurų, susideda iš 34 053 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 4 517 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	292 053	-	(94 144)	878	(18 791)	179 996
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	292 053	-	(94 144)	878	(18 791)	179 996
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	15 503 782	6 589 997	(3 480 861)	-	(2 461 848)	16 151 070
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	15 795 835	6 589 997	(3 575 005)	878	(2 480 639)	16 331 066

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 878 eurais, susidarė dėl skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 2 480 639 eurais, susideda iš 2 265 306 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 215 333 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%	61 148	41 195
Už keitimą**:				
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	7	10
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%	0,05%	747	457
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	25	21
		Iš viso	61 927	41 683
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	-	49
Gautinos sumos iš kitų įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	7 198	5087
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto įmonei	12 041	7254
Mokėtinos sumos į kitus įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	5 775	-

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	6 338 806	4 740 503
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	5 173 834	3 628 460
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	60	60
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	60	60
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	251 107	315 465
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	913 805	796 518
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	1 740 911	1 208 200
Vienkartinės išmokos dalyviams	37 452	29 897
Periodinės išmokos dalyviams	2 485	1 155
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	1 403
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	64 422	129 923
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 632 688	1 044 965
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	3 864	857
1 Dalyvių grįžimai į VSDF	3 864	857

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	3 365 629	2 324 768
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	1 808 181	1 303 684
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	24	8
Viso:	5 173 834	3 628 460

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINIŲ ATIDĖJINIŲ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondui reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

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

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

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

28. Kita papildoma informacija nepateikiama.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas