

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
PENSIJŲ FONDO LUMINOR PENSIJA 1
2018 M. II KETVIRČIO ATASKAITA**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA.....	6
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ.....	6
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	6
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIKŲ PORTFELĮ	6
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	7
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS.....	7
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	8
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	19
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	19
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	19
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	20
XI. KITA INFORMACIJA.....	20
XII. ATSAKINGI ASMENYS	20

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

Nebuvo

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją

17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis)

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais sudaro:

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

Pensijų fondas Luminor pensija 1Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**Luminor investicijų valdymas UAB**

Įmonės kodas 226299280, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

Pensijų fondas Luminor pensija 1**GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2018 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		32 180 572	31 826 596
I.	PINIGAI		1 217 504	257 364
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		800 000	1 266 000
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI		30 163 067	30 303 232
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		30 163 067	30 303 232
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		30 163 067	30 303 232
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		27 196	35 829
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
VI.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		16 552	16 404
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		10 644	19 425
C.	GRYNIEJI AKTYVAI		32 153 376	31 790 767

Pensijų fondas Luminor pensija 1Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**Luminor investicijų valdymas UAB**

Įmonės kodas 226299280, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

Pensijų fondas Luminor pensija 1**GRYŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2018 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	31 790 767	31 240 101
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	1 555 389	1 550 555
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	318 856	328 465
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	101 567	116 434
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas gryųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		1 975 812	1 995 454
III.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	666 020	718 361
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	767 127	633 633
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	76 956	116 809
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	103 123	101 835
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		103 092	101 733
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		31	71
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	31
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-22	-102
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		1 613 204	1 570 537
IV.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	32 153 376	31 665 018

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Pensijų fondas Luminor pensija 1	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	26299280
	Tel:	(8-5) 2393 444
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@luminor.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB Luminor Bank
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel.:	(8-5) 2393 444
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d.	

Apskaitos politika

Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė arba Valdymo įmonė), tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais. 2011 metais pradėtas taikyti 39 verslo apskaitos standartas „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“.

Finansinės ataskaitos rengiamos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendroju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinis fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansines ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkinės operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamos atskiros finansinės ataskaitos.

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

Pensijų ir investicinių fondų metinės ir pusmetinės finansinės ataskaitos viešai skelbiamos teisės aktų nustatyta tvarka.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Pagrindiniai fondo investavimo principai

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra Pensijų fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams.

Pensijų fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Pensijų fondo taisykles.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Bendrovės valdyboje.

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindiniai Fondo investavimo principai (tęsinys)

Pensijų fondo dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Bendrovės buveinėje Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei Luminor Bank AB klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.luminor.lt skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Bendrovė gali investuoti Pensijų fondo turtą į:

1. Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių¹ vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;
2. Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių¹ vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleidžiamus naujus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo jų išleidimo;
3. kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos tik į šios dalies 1 ir 2 punktuose nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus;
4. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje;
5. išvestines finansines priemones, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti;

Pensijų fondo investicijų portfelio diversifikavimas yra vykdomas pagal galiojančius įstatymus ir Pensijų fondo taisykles. Papildomai investuojamam Pensijų fondo turtui keliami šie reikalavimai:

1. Į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
2. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šios dalies 4, 8 ir 10 dalyse numatytus atvejus.
4. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynųjų aktyvų (šis apribojimas indėliams netaikomas).
5. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynųjų aktyvų.
6. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
7. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
8. Investicijos į valstybės, kurios kredito reitingas ne mažesnis negu Lietuvos Respublikos, išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Gavus atskirą priežiūros institucijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistus perleidžiamųjų vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų bei dalyvių interesai turi būti pakankamai apsaugoti.
9. Bendra investicijų į bendrovių, kurioms nėra suteiktas kredito reitingas, arba į bendrovių su žemesniu negu investiciniu reitingu obligacijas ar kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius vertė negali viršyti 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.
10. Šios dalies 8 dalyje numatyti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio priedo 4 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Šios dalies 1–9 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiros priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 8 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

¹ Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierių rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Ciuricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos, (Stambulo VP birža).

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindiniai Fondo investavimo principai (tęsinys)

11. Pensių fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus gali būti investuojamas tik grynųjų aktyvų vertė.

Papildomai, Bendrovė vykdys visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

Finansinės rizikos valdymo metodai

Investuojant Pensių fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensių fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis Pensių fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) perleidžiamuosius skolos popierius.

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Sieksime, kad Pensių fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Pensių fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų bus investuojama eurais.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai bus investuojama į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Bendrovė sudarys sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais atitinkamoje srityje.

Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje bus naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: išankstinius, ateities, apsigėitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. 2016 m. ir 2017 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į Fondą straipsnyje parodoma į pensijų fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelną dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelną dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.

4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomos pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos Pensijų fondo taisyklėse.

7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas.

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomos sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomos su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Pensijų fondo valdymą susideda iš pradinio pensijų turto valdymo mokesčio ir metinio pensijų turto valdymo mokesčio:

1. Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė 2016 metais išskaičiavo ne daugiau kaip 0,5 procento pradinio pensijų turto valdymo mokesčio, nuo pervedamos pensijų įmokos. Nuo 2017 metų pradinis pensijų turto valdymo mokestis netaikomas.

2. Iš Pensijų fondo turto Bendrovė išskaičiuoja pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 0,65 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatytą valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 0,65 procentus nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą;

3. Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba. Informacija dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.Luminor.lt).

Jei dalyvis pereina į Bendrovės Pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervedamų dalyvio piniginių lėšų atskaitymai neišskaičiuojami.

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro tik Bendrovės patiriamos pensijų sąskaitos uždarymo bei lėšų pervedimo išlaidos, jos sudaro iki 0,05 procento dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal Lietuvos banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos santykį, taip pat dengiamos iš pensijų turto.

Bendrovė iš pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Pensijų fondo taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

Pensijų fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Fondo turto vertė nustatoma taip:

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB LUMINOR investicijų valdymas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);

2. aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką;

4. vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Pensijų fondo vieneto skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 0,2896 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamasi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;

2. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;

3. Skolos vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dieną informacinės duomenų bazės Bloomberg

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

(BGN) (Bloomberg Generic Pricing) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal Metodikoje nustatytą tvarką;

4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal Metodikoje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;

5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;

6. Apskaičiuojant gryųjų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis Metodika.

Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Pensijų fondo turto turi būti vertinami kaupimo principu, t.y. kiekvieną kalendorinę dieną.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal dalyvio sąskaitoje įrašytą apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$AVS = \frac{PPL - A}{AVV}$$

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto verte. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (AVS * AVV) - PA$$

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka;

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

Pensijų sąskaitą tvarko Bendrovė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Bendrovė uždaro dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2017 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2018 06 30)	Prieš metus (2017 06 30)	Prieš dvejus metus (2016 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, EUR	31 790 767	32 153 376	31 665 018	31 009 909
Pensijų fondo vieneto vertė, EUR	0,4286	0,4276	0,4286	0,4319
Pensijų fondo vienetų skaičius	74 166 374	75 200 113	73 876 781	71 804 472

2. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m. II ketvirtis		Ataskaitinis laikotarpis 2017 m. II ketvirtis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)*	4 388 359	1 874 245	4 377 432	1 879 020
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetų į pinigines lėšas)	3 354 619	1 433 148	3 149 716	1 351 994
Skirtumas	1 033 740	441 098	1 227 716	527 026

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis

2018 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	19 500	1 950 000	2 099 349	2 105 216	0.13	2021.08.28	6.55
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	106 996 108	1 069 961	1 200 973	1 292 822	0.25	2022.05.17	4.02
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	88 334 106	883 341	952 737	948 874	-0.04	2019.10.25	2.95
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	73 273 864	732 739	815 045	806 898	0.02	2020.10.03	2.51
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	14 000	1 400 000	1 425 881	1 407 028	0.50	2023.06.29	4.38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	14 000	1 400 000	1 411 526	1 409 548	0.08	2021.05.04	4.38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	10 304	1 030 400	1 037 377	1 044 715	0.00	2020.05.27	3.25
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630055	EUR	135	13 500	13 461	13 477	0.07	2021.01.31	0.04
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	3 001	300 100	299 896	300 598	0.31	2022.09.27	0.93
	Iš viso:				268 665 018	8 780 041	9 256 245	9 329 177			29.01
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	79 300 000	793 000	911 120	829 236	-0.39	2018.10.18	2.58
-	Airijos respublika	IE	IE00B2QTFG59	EUR	32 800 000	328 000	391 039	343 503	-0.37	2019.06.18	1.07
-	Airijos respublika	IE	IE00B60Z6194	EUR	16 000 000	160 000	196 773	185 996	-0.52	2020.10.18	0.58
-	Airijos respublika	IE	IE00B6X95T99	EUR	50 000 000	500 000	607 500	598 718	0.10	2024.03.18	1.86
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A19XC3	EUR	500	500 000	504 450	506 315	-0.59	2019.10.18	1.57
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	900	900 000	989 476	1 000 100	-0.11	2023.10.20	3.11
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000315243	EUR	60 000 000	600 000	686 104	626 485	-0.60	2019.03.28	1.95
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000308172	EUR	3 500 000	35 000	42 932	41 171	-0.41	2022.03.28	0.13
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0541140793	EUR	330	330 000	390 881	368 345	-0.26	2021.04.14	1.15
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	415	415 000	486 133	452 305	-0.43	2020.03.18	1.41
-	Europos finansinio stabilumo fondas	LU	EU000A1G0DK9	EUR	1 000	1 000 000	998 700	1 004 230	-0.10	2022.11.17	3.12
-	Europos finansinio stabilumo fondas	LU	EU000A1G0BC0	EUR	415	415 000	452 931	453 263	0.03	2023.05.23	1.41
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570158	EUR	147	147 000	145 622	145 503	0.47	2023.05.12	0.45
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	250	250 000	275 884	270 816	-0.18	2021.01.21	0.84
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	204	204 000	204 281	211 701	-0.03	2019.11.21	0.66
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	800	800 000	799 490	800 296	-0.06	2019.02.12	2.49
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	1 270	1 270 000	1 280 180	1 275 895	0.29	2022.01.27	3.97
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	350	350 000	347 952	336 946	0.88	2026.10.07	1.05
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	1 200	1 200 000	1 207 480	1 220 276	0.09	2021.12.20	3.80
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	979	979 000	1 147 629	1 148 143	0.29	2023.01.19	3.57
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0458008496	EUR	6	300 000	352 266	330 350	-0.60	2019.10.15	1.03
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0282701514	EUR	200	200 000	243 836	236 185	-0.04	2022.01.18	0.73
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	500	500 000	498 375	523 671	0.70	2025.10.22	1.63
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	10 930	1 093 000	1 092 600	1 093 219	-0.01	2020.03.29	3.40

Pensijų fondas Luminor pensija 1

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	1 400 000	1 400 000	1 549 212	1 621 743	-1.41	2024.07.25	5.04
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011993179	EUR	379 000	379 000	384 198	385 943	-0.59	2019.11.25	1.20
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	543 000	543 000	560 691	549 699	-0.61	2018.11.25	1.71
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010854182	EUR	238 000	238 000	273 986	257 188	-0.57	2020.04.25	0.80
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011059088	EUR	200 000	200 000	233 820	228 995	-0.43	2021.10.25	0.71
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	500	500 000	571 101	549 542	-0.15	2019.11.07	1.71
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120009234	EUR	500 000	500 000	523 775	508 197	-0.38	2018.11.28	1.58
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	220 000	220 000	247 825	239 913	-0.57	2020.04.27	0.75
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	600	600 000	652 558	657 017	-0.13	2022.03.25	2.04
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000068663	EUR	100	100 000	103 825	101 248	-0.66	2018.09.15	0.31
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000106117	EUR	320	320 000	323 648	327 801	-0.59	2020.09.15	1.02
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	900	900 000	975 744	976 709	-0.21	2023.04.15	3.04
-	Suomijos Respublika	FI	FI0001006306	EUR	200	200 000	233 126	218 822	-0.67	2019.07.04	0.68
-	Vokietijos Respublika	DE	DE0001135358	EUR	20 000 000	200 000	224 756	208 406	0.23	2018.07.04	0.65
	Iš viso:				265 103 016	19 569 000	21 111 898	20 833 890			64.80
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				533 768 034	28 349 041	30 368 143	30 163 067			93.81
5	Indėliai kredito įstaigose										
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100 000	0.00	2018.12.03	0.31
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100 000	0.00	2018.12.03	0.31
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100 000	0.00	2018.12.03	0.31
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100 000	0.00	2018.12.03	0.31
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100 000	0.00	2018.12.03	0.31
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100 000	0.00	2018.12.03	0.31
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100 000	0.00	2018.12.03	0.31
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100 000	0.00	2018.12.03	0.31
	Iš viso:							800 000			2.49
7	Pinigai										
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				5 338	0.00		0.02
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				735 191	0.00		2.29
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				10 644	0.00		0.03
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				466 332	0.00		1.45
	Iš viso pinigų:							1 217 504			3.79
9	IŠ VISO:							32 180 572			100

Pensijų fondas Luminor pensija 1

2017 m. metinės ataskaitos

(eurais, jie nenurodyta kitaip)

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis (tęsinys)

Pagrindinis Fondo investicinės politikos principas yra Fondo Dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Fondo turtas yra investuojamas pagal Fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Fondo dalyviams. Siekiant, kad Fondo dalyviams priklausančio turto vertė būtų maksimaliai apsaugota, visi Fondo aktyvai investuojami į skolos vertybinius popierius.

Fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių geografinius regionus, kurie atitinka įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Fondo taisykles.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 93,81 proc., o pinigai ir pinigų ekvivalentai – 6,27 proc. visų pensijų Fondo grynųjų aktyvų vertės.

Tolygesnio pasaulio ūkio augimo ir mažėjančio nedarbo paskatinti didesnės infliacijos lūkesčiai ir nerimas, kad centriniai bankai dėl to gali sparčiau kelti palūkanas, metų pradžioje neigiamai veikė saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybės ir aukšto reitingo įmonių obligacijų kainos. Prie to prisidėjo ir kilusios naftos kainos, JAV pasitraukus iš Irano branduolinio susitarimo ir paskelbus naujas sankcijas Venesuelai, o naftos eksportuotojų karteliui OPEC nusprendus didinti gavybą mažiau negu laukta. Tačiau paaiškėjus, kad augant kainos euro zonoje augo mažiau sparčiai nei tikėtasi ir po rinkimų plykstelėjus politinei įtampai Italijoje, ECB nutarė tęsti obligacijų pirkimą iki šių metų pabaigos, o ne iki rugsėjo, kaip anksčiau galvota, o palūkanų neketinama didinti bent iki 2019 metų vasaros. Dėl to birželių eurais denominuotų obligacijų kainos šiek tiek atsitiesė, bet pirmoje metų pusėje jų grąža buvo nuosaikiai neigiama. Europos vyriausybės trumpo termino obligacijų indeksas *Bloomberg Barclays Govt 3-5 Yr Bond* per pusmetį smuko 0,38 proc., o aukšto reitingo įmonių obligacijų indeksas *Bloomberg Barclays Euro Corporate Bond* – 0,22 procento.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	32 180 572	100.08	31 681 922	100
Iš viso	32 180 572	100	31 681 922	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	19 217 001	59.77	19 035 526	60.12
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	12 963 571	40.32	12 646 396	39.94
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	32 180 572	100	31 681 922	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	30 163 067	93.81	29 738 531	93.92
Pinigai ir terminuotieji indėliai	2 017 504	6.27	1 943 391	6.14
Iš viso	32 180 572	100	31 681 922	100

5. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,65%	0,65%	103 092
Už keitimą:			298
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%	0,05%	298
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	-
Iš viso			103 390
BAR *			-
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			-

*Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynųjų aktyvų vertės.

Pensijų fondas Luminor pensija 1

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jie nenurodyta kitaip)

**Kai daugiau kaip 10 proc. grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

**Portfelio apyvartumo rodiklis – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Fondai, kurių PAR aukštas, patiria didesnes sandorių sudarymo išlaidas.

*** Nuo 2017 metų pradinis pensijų turto valdymo mokestis netaikomas.

4. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 17 126 eurus depozitoriumo mokesčio Luminor Bank AB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį (nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 13 410 eurus depozitoriumo mokesčio Luminor Bank AB Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

5. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		1 874 245
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	1 555 389
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės*	225 053
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	93 802
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-

		Finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		1 433 148
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	614 964
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	170 235
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	596 893
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		51 056
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos
7 pastaba

29. Išmokėtos lėšos
7 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

-

Pensijų fondas Luminor pensija 1

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jie nenurodyta kitaip)

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

XII. ATSAKINGI ASMENYS

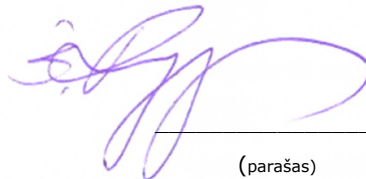
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)
-

35. Bendrovės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius


(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė


(parašas)

Dalia Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

36.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444

Sarunas.Ruzgys@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.