

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
KAUPIMO PENSIJŲ FONDO LUMINOR PENSIJA 2
2017 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA.....	6
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ.....	6
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	6
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	6
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA 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	29
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	29
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	29
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	29
XI. KITA INFORMACIJA.....	30
XII. ATSAKINGI ASMENYS	30

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

„Luminor pensija 2“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Luminor investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo Luminor pensija 2 (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. gryųjų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamų 8 – 28 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 8 – 28 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusį metų gryųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Fondo pagal Tarptautinės buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų audito procedūrų rezultatai, įskaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Pagrindinis audito dalykas

Investicijų portfelio vertinimas

2017 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo 106.210 tūkst. EUR vertės tikrąją vertę vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius kaip nurodoma Fondo grynųjų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 3-oje pastaboje. Vertinant Fondo investicijas tikrąją vertę naudojamos aktyvių rinkų vertybinių popierių kainos ar kita viešai prieinama informacija (investicijų į nekotiruojamų fondų vienetus atveju). Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 94% viso Fondo turto, apskaityto 2017 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaitoje, ir reikšmingų svarstymų, nustatant investicijų į nekotiruojamų investicinių fondų vienetus, tikrąją vertę.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų procedūrų, mūsų audito procedūros apėmė tikrąją vertę vertinamų perleidžiamųjų vertybinių popierių įsigijimo, apskaitos ir pardavimo procesų vidaus kontrolės sistemos testavimą, patvirtinimą iš trečiųjų šalių gavimą dėl visų perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijų kiekių ir egzistavimo, bei vertinimo proceso supratimą. Mes perskaičiavome visų perleidžiamųjų vertybinių popierių tikrąsias vertes metų pabaigai, priklausomai nuo vertybinių popierių rūšių:

- 1) kiekvienos perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijos kiekį padauginome iš jų rinkos kainos, mūsų patikrintos išoriniuose šaltiniuose arba remiantis kita viešai prieinama informacija, investicijų į nekotiruojamų investicinių fondų vienetus atveju;
- 2) mūsų atliktų procedūrų rezultatus palyginome su perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę, nurodyta Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaitoje.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Fondo finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

► Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.

► Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Valdymo įmonės akcininkų sprendimu 2008 m. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą Valdymo įmonės akcininkų sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 10 metų.

Suderinimas su audito ataskaita

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Valdymo įmonei.

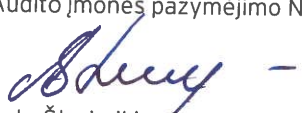
Ne audito paslaugos

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Fondui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partnerė yra Asta Štreimikienė.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335



Asta Štreimikienė
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000382

2018 m. kovo 29 d.

Pensijų fondas Luminor pensija 2

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

I. Bendroji informacija**1. Duomenys apie Pensių fondą**

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ**5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

Aiškinaamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinaamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**7. Atskaitymai iš pensijų turto**

Aiškinaamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinaamojo rašto 7 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.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	29	90	155	344
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 012	3 259	3 525	4 291

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis**

Aiškinaamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinaamojo rašto 4 pastaba.

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

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

Nebuvo

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

Nebuvo

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ (TĘSINYS)

16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas.

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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.

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

23. Pensijų fondo finansinės 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

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2

GRYŅŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2017 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		113 039 706	101 783 320
I.	PINIGAI	3, 4	788 652	519 107
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		6 041 000	4 500 000
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	106 210 054	96 764 213
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		74 019 944	66 840 144
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		69 594 084	62 329 769
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		4 425 859	4 510 375
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		32 190 110	29 924 069
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		151 696	82 524
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		89 135	82 524
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		62 561	-
C.	GRYŅIEJI AKTYVAI	1	112 888 010	101 700 796

10 – 28 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2018 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2018 m. kovo 29 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2

GRYŲŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2017 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	101 700 796	90 150 901
II.	GRYŲŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	12 594 851	11 345 082
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	2 337 789	2 140 369
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	1 179
II.5.	Dividendai		22 361	31 984
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	3 489 075	3 228 222
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	4 572
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		11 303	24 611
	PADIDĖJO IŠ VISO:		18 455 379	16 776 019
III.	GRYŲŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	1 130 330	804 513
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	3 868 561	2 952 335
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 023 716	467 701
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		179 083	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		1 068 979	1 004 559
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	6	1 066 477	1 001 577
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		2 488	2 963
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		14	18
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(2 502)	(2 981)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		7 268 167	5 226 125
IV.	GRYŲŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	112 888 009	101 700 795

10 – 28 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2018 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2018 m. kovo 29 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų Fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Pensijų fondas Luminor pensija 2		
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:	226299280	
	Tel:	(8-5) 2393 444	
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@luminor.lt	
	Pensijų Fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB	
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	Luminor Bank AB	
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva	
	Įmonės kodas:	112029270	
	Tel.:	(8-5) 2393 444	
	Faks.:	(8-5) 2393 783	
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“		
	Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335		
	Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva		
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 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 fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas bei padidintas pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis padidinto ilgalaikio pelningumo, iki 25 proc. visų Pensijų fondo grynujų aktyvų gali būti investuota į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 75 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolos, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

Pensijų fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei kitus 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 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 svarių 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. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje.
2. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹.
3. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
4. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas išipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo
5. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina įstatymų nustatytus reikalavimus.
6. 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.
7. pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme nustatytus reikalavimus.
8. išvestines finansines priemones, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti.
9. rizikos kapitalo rinkas, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:
 - 9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;
 - 9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;
 - 9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.
10. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Įstatymuose

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

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).

Pagrindiniai Fondo investavimo principai (tęsinys)

1. Ne daugiau kaip 25 procentų nuo grynųjų Pensijų fondo aktyvų vertės galima investuoti į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, kurie atitinka Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytas sąlygas, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus.
2. Į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
4. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.
5. 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).
6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynųjų aktyvų.
7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
8. 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.
9. 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 išleistas 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.
10. Investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į toki turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus, ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 procentai grynųjų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai grynųjų aktyvų, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynųjų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynųjų aktyvų.
11. 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.
12. 9 ir 10 dalyse numatyti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio priedo 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. 1–11 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiro priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
13. Iki 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuojama į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas. Į kiekvieną šiame Fondo taisyklių punkte nurodytas sąlygas atitinkantį kolektyvinio investavimo subjektą gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai Pensijų fondo grynųjų aktyvų.
14. Rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Subjektai, per kuriuos pensijų turtas investuojamas į rizikos kapitalo rinkas ir kurie nėra laikomi kolektyvinio investavimo subjektais, laikytini emitentais finansinių priemonių portfelio diversifikavimui taikomų reikalavimų prasme.
15. Iš viso rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, ir į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.
16. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuojamas tik grynųjų aktyvų verte.

Papildomai, Bendrovė vykdys visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

Finansinės rizikos valdymo metodai

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų 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 Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius.

Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą.

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Sieksime, kad Pensijų fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Pensijų 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 naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: išankstinius, ateities, apsigėtimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastėbima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 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 pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš 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 parodomos 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 ir paskelbti).
6. Pelno 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 tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno 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 privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.

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 parodomas 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 parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas 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 1 procentas 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 1 procentą 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 oficialų 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 Fondo taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo 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 Luminor investicijų valdymas UAB 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;

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

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt.

Apskaičiuojant GAV, gryniesiems pinigams ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę. Įsipareigojimams skaičiuojami pagal verslo apskaitos standartus. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematinės taisyklės keturių skaičių po kablelio tikslumu.

Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.

Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža).

Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal paskutinę žinomą vidutinę trijų bankų vidutinių kainų kainą, gautą iki 14.00 val., pirkimo ir pardavimo kainas viešai skelbia Luminor Bank AB, AB bankas "Swedbank", AB SEB bankas. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina suskaičiuojama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jeį per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę žinomą, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusią vidutinę rinkos kainą ar uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina.

Skolos vertybinių popierių, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematinės taisyklės aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinę duomenų bazę Bloomberg.

Kolektyvinio investavimo subjektų Investiciniai vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kainą. Jei kaina nėra skelbiama iki 10 val., imama paskutinė žinoma viešai paskelbta informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kaina.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos sistemų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos darbo dienos tarp 9 - 10 val. Bloomberg informacinės sistemos skelbiamomis kainomis (paskutinė žinoma kaina).

Uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjektų pirminis turtas prilygsta sumokėtai įmokai. Vėliau turtas pervertinamas gavus fondo finansines ataskaitas. Jeigu turto vertė neigiama, tuomet fondo turtą vertiname nuliu. Jeigu pagal gautą finansinę ataskaitą turto vertė yra teigiama, tuomet išskaičiuojama Vieneto vertė, kuri apvalinama 6 vienetų po kablelio tikslumu.

Vieneto vertė perskaičiuojama kiekvieną kartą, kai gaunamos subjekto ketvirtinės finansinės ataskaitos pagal formulę:

$$\frac{T}{N},$$

kur:

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto grynojo turto vertė pagal gautas finansines ataskaitas;

N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde.

Sumokėjus papildomas įmokas į fondą vieneto vertė perskaičiuojama pagal šią formulę:

$$\frac{T + D}{N},$$

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto turto vertė pagal gautas ketvirtines finansines ataskaitas;

D – sumokėtos papildomos įmokos;

N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde įskaitant sumokėtas įmokas.

Jeigu apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV nuolat nėra galimybės nustatyti tam tikrų portfelio sudėtyje esančių priemonių vertinimo dienos kainos, yra laikomasi GAV skaičiavimo metodikoje nustatyto paskutinės žinomos kainos kriterijaus.

Jeį tie patys vertybiniai popieriai buvo nupirkti ir parduoti tą pačią dieną (Intraday trading), bei atsiskaitymas už juos taip pat įvyksta vienu metu, tai skaičiuojant tos dienos GAV, atvaizduojamas tik tokių sandorių verčių skirtumas.

Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojami tą pačią darbo dieną.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjektų mokamus dividendus, jie pajamomis pripažįstami dividendų gavimo dieną.

Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau nei 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose neprekiaujama.

Pensijų fondo 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 vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

AVS – vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

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

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – vienetų skaičius;

AVV – 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 vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos 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.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2017 12 31)	Prieš metus (2016 12 31)	Prieš dvejus metus (2015 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė,	112 888 010	101 700 796	90 150 901
Apskaitos vieneto vertė	0,4940	0,4883	0,4793
Apskaitos vienetų skaičius	228 525 176	208 286 266	188 097 174

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2016 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	30 419 831	14 932 641	28 013 024	13 428 606
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	10 180 921	4 998 891	7 823 932	3 756 847
Skirtumas	20 238 910	9 933 750	20 189 092	9 671 759

Pensijų fondas Luminor pensija 2
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis

2017 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emیتento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Įšpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar į jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000650038	EUR	5 000		500 000	499 010	499 510	0.34			2022.09.27	0.44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000650020	EUR	55 000		5 500 000	5 536 218	5 548 094	0.10			2021.05.04	4.91
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000670010	EUR	13 000		1 300 000	1 304 314	1 310 593	0.51			2023.06.29	1.16
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000607079	EUR	140 000 000		1 400 000	1 566 097	1 486 852	-0.03			2019.08.30	1.32
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000650012	EUR	55 721		5 572 100	5 574 020	5 688 013	0.00			2020.05.27	5.04
-	Lietuvos Respublika	LT	LT10000607010	EUR	29 150		2 915 000	3 137 946	3 144 343	0.13			2021.08.28	2.79
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000605149	EUR	80 000 000		800 000	846 392	820 866	-0.05			2018.10.31	0.73
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000607087	EUR	80 224 745		802 247	852 869	882 744	0.04			2020.10.03	0.78
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000607061	EUR	69 508 804		695 088	741 728	746 486	-0.02			2019.10.25	0.66
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000610057	EUR	199 193 119		1 991 931	2 173 795	2 509 863	0.29			2022.05.17	2.22
	Iš viso:				569 084 539		21 476 367	22 232 389	22 637 364					20.05
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	56 700 000		567 000	659 792	595 036	-0.61			2018.10.18	0.53
-	Airijos respublika	IE	IE00B2QTFG59	EUR	29 700 000		297 000	356 715	325 526	-0.56			2019.06.18	0.29
-	AS Latvenergo	LV	LV00000801165	EUR	172		172 000	171 050	184 047	0.55			2020.05.22	0.16
-	AS Latvenergo	LV	LV00000801777	EUR	923		923 000	962 388	971 084	0.94			2022.06.10	0.86
-	Austrijos Respublika	AT	AT00000A105W3	EUR	1 500		1 500 000	1 656 600	1 656 144	0.01			2023.10.20	1.47
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	1 230		1 230 000	1 439 948	1 391 809	-0.35			2020.03.18	1.23
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	1 880		1 880 000	2 161 361	1 981 114	-0.97			2018.06.11	1.75
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	875		875 000	868 533	984 493	0.30			2020.11.18	0.87
-	Eesti Energia AS	EE	XS0763379343	EUR	700		700 000	721 513	729 860	-0.10			2018.10.02	0.65
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	500		500 000	546 671	541 345	1.00			2023.09.22	0.48
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	400		400 000	416 624	418 442	-0.09			2018.07.12	0.37
-	Europos finansinio stabilumo fondas	LU	EU000A1G0DK9	EUR	1 500		1 500 000	1 498 050	1 504 410	-0.06			2022.11.17	1.33
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	664		664 000	773 560	701 386	-1.17			2018.03.05	0.62
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	800		800 000	880 992	891 181	-0.29			2021.01.21	0.79
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570117	EUR	132 000 000		1 320 000	1 341 626	1 348 963	-0.13			2018.10.04	1.19
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	1 500		1 500 000	1 490 408	1 477 849	0.56			2026.10.07	1.31
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	3 000		3 000 000	2 998 032	3 000 855	-0.03			2019.02.12	2.66
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	3 513		3 513 000	3 545 347	3 545 977	0.23			2022.01.27	3.14
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	824		824 000	831 892	839 942	-0.15			2020.12.15	0.74
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	2 000		2 000 000	2 016 680	2 039 537	0.00			2021.12.20	1.81
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	2 800		2 800 000	2 929 164	2 899 381	-0.31			2019.01.15	2.57
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	1 734		1 734 000	2 101 014	2 104 803	0.19			2023.01.19	1.86
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	572		572 000	571 197	596 588	1.61			2027.07.14	0.53
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000630048	EUR	65 000		6 500 000	6 496 432	6 500 585	0.00			2020.03.29	5.76
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	47 160		4 716 000	4 714 129	4 718 004	-0.30			2019.06.01	4.18
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000630022	EUR	22 417		2 241 700	2 261 547	2 269 439	-0.04			2019.03.30	2.01
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	1 000		1 000 000	996 750	1 059 829	0.50			2025.10.22	0.94
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	2 000 000		2 000 000	2 207 094	2 284 487	-1.23			2024.07.25	2.02

Pensijų fondas Luminor pensija 2
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Rumunijos Respublika	RO	X50852474336	EUR	1 500		1 500 000	1 719 169	1 651 193	-0.20			2019.11.07	1.46
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	470 000		470 000	509 997	531 222	-0.43			2020.04.27	0.47
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	1 500		1 500 000	1 640 924	1 638 049	-0.04			2023.04.15	1.45
	Iš viso:				221 035 664		49 198 700	51 485 199	51 382 580					45.52
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				790 120 203		70 675 067	73 717 588	74 019 944					65.57
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	469	Candriam Luxembourg		775 133	913 901		www.candriam.com	KIS 3		0.81
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	6 009	Candriam Luxembourg		2 239 834	2 221 266		www.candriam.com	KIS 3		1.97
-	EWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB0087DSXN45	EUR	1 049 987	First State Investments UK Ltd		1 946 810	1 954 446		www.firststate.co.uk	KIS 3		1.73
-	ING (I) - Invest Sustainable Equity Fund	LU	LU0191250769	EUR	7 023	ING Investment Management		1 843 700	2 446 877		www.ingim.com	KIS 3		2.17
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	32 500	BlackRock Advisors (UK) Limited		5 492 521	5 517 525		www.ishares.co.uk	KIS 1		4.89
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	284 065	JPMorgan Asset Management		4 496 503	4 519 471		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1		4.00
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	91	Mirova Funds		1 401 996	1 478 050		www.mirova.com	KIS 3		1.31
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	4 060	Natixis Global Asset Management		816 993	1 060 942		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		0.94
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	17 208	Nordea Investment Funds SA		1 459 706	2 135 825		www.nordea.lu	KIS 3		1.89
-	Nordea-1 Global Pioneer Fds European Eq Value I EUR MD	LU	LU0476541221	EUR	93 808	Nordea Investment Funds SA		1 742 637	2 042 204		www.nordea.lu	KIS 3		1.81
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	2 603	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		538 682	642 103		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		0.57
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	60 339	Schroder Investment Management S.A.		936 846	1 221 268		www.schroders.lu	KIS 3		1.08
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	49 672	Triodos Investment Management B.V.		1 900 610	2 019 180		www.triodos.nl	KIS 3		1.79
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	9 244	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		1 285 403	1 674 503		ww.ubs.com/funds	KIS 3		1.48
	Iš viso:				1 617 402			27 637 289	30 787 991					27.27
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	LTF00000SME	EUR	127 865	Baltcap Management		127 865	302 435		www.baltcap.com	KIS 5		0.27
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTF000LOLORD	EUR	130 973	UAB Lords LB asset management		130 509	236 432		www.lordslb.lt	KIS 5		0.21

Pensijų fondas Luminor pensija 2
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	LORDS LB BAL TIC	LT	LTIF004LORD	EUR	666 501	UAB Lords LB asset management	700 000	863 252		www.lordslb.lt	KIS 5	0.76
	Iš viso:				925 339							1.24
5	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				2 542 741							28.52
	Indėliai kredito įstaigose											
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				1 500 000	0.00		2018.02.23	1.33
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				1 700 000	0.00		2018.05.09	1.51
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				1 700 000	0.00		2018.07.11	1.51
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				1 141 000	0.00		2018.09.13	1.01
	Iš viso:							6 041 000				5.35
	Iš viso Indėlių kredito įstaigose:							6 041 000				5.35
7	Pinigai											
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				14 934	0.00			0.01
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				710 918	0.00			0.63
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				62 561	0.00			0.06
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				239	0.00			0.00
	Iš viso:							788 652				0.70
	Iš viso pinigų:							788 652				0.70
9	Iš viso:							113 039 706				100

2016 m. gruodžio 31 d.

Koda s	Emiten to (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiut a	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Patikėnų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavim o data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybini ai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybini ai popieriai, įtraukti į Papildomai ar į atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	2 027		202 700	208 649	204 518	0.51			2023.06.29	0.20
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	22 226		2 222 600	2 237 034	2 241 587	0.15			2021.05.04	2.20
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	55 721		5 572 100	5 574 020	5 709 239	0.10			2020.05.27	5.61
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607079	EUR	148 000 000		1 480 000	1 656 007	1 615 601	0.04			2019.08.30	1.59
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	80 224 745		802 247	852 869	908 527	0.08			2020.10.03	0.89
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	80 000 000		800 000	846 392	841 299	0.01			2018.10.31	0.83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	EUR	60 075 880		600 759	662 156	663 005	-0.01			2018.03.28	0.65
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	69 508 804		695 088	741 728	772 020	0.00			2019.10.25	0.76
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	EUR	78 358 202		783 582	817 908	804 205	-0.09			2017.08.31	0.79
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	24 000		2 400 000	2 583 296	2 628 394	0.20			2021.08.28	2.58
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	1 165		1 165 000	1 163 738	1 222 709	-0.08			2017.09.22	1.20
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	244 193 119		2 441 931	2 664 880	3 193 057	0.35			2022.05.17	3.14
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	82 967 447		829 674	913 223	868 691	-0.12			2017.06.07	0.85
	Iš viso:				843 433 336		19 995 681	20 921 900	21 672 852					21.31
2.3	Ne nuosavybės vertybini ai popieriai, kuri ai prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B2QTFG59	EUR	29 700 000		297 000	356 715	340 685	-0.58			2019.06.18	0.33
-	Airijos respublika	IE	IE00B8DLB38	EUR	113 400 000		1 134 000	1 297 636	1 202 301	-0.70			2017.10.18	1.18
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	56 700 000		567 000	659 792	624 029	-0.58			2018.10.18	0.61
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	923		923 000	962 388	970 486	1.12			2022.06.10	0.95
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801090	EUR	600		600 000	598 037	615 684	0.16			2017.12.15	0.61
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	172		172 000	171 050	186 795	0.73			2020.05.22	0.18
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	86 000 000		860 000	952 192	895 936	-0.93			2017.03.28	0.88

Pensijų fondas Luminor pensija 2
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	1 230		1 230 000	1 439 948	1 437 482	-0.12			2020.03.18	1.41
-	Cekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	1 880		1 880 000	2 161 361	2 076 368	-0.33			2018.06.11	2.04
-	Eesti Energia AS	EE	XS0763379343	EUR	700		700 000	721 513	766 527	0.21			2018.10.02	0.74
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	875		875 000	868 533	1 009 643	0.60			2020.11.18	0.99
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	500		500 000	546 671	533 688	1.43			2023.09.22	0.52
-	EFSS	LU	EU000A1G0A04	EUR	1 805		1 805 000	1 852 687	1 841 550	-0.59			2017.09.15	1.81
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	400		400 000	416 624	437 551	-0.12			2018.07.12	0.43
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	3 000		3 000 000	2 998 890	2 995 890	0.07			2019.02.12	2.95
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	1 197		1 197 000	1 213 734	1 203 875	0.33			2022.01.27	1.18
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	1 500		1 500 000	1 490 444	1 430 045	0.89			2026.10.07	1.41
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	324		324 000	323 491	329 056	0.11			2020.12.15	0.32
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570117	EUR	132 000 000		1 320 000	1 341 626	1 374 905	0.04			2020.12.15	1.35
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	2 087		1 996 556	2 173 446	2 045 605	0.81			2017.02.22	2.01
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	664		664 000	773 560	741 160	-0.55			2018.03.05	0.73
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	991		991 000	1 082 227	1 029 358	-0.67			2017.03.29	1.01
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	1 234		1 180 522	1 385 343	1 348 533	1.78			2019.07.15	1.33
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	2 800		2 800 000	2 929 164	2 942 211	-0.11			2019.01.15	2.89
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	1 000		1 000 000	1 005 221	1 003 827	0.43			2021.12.20	0.99
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	33 590		3 359 000	3 356 727	3 356 380	0.03			2019.06.01	3.30
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	21 000		2 100 000	2 118 058	2 136 373	0.03			2019.03.30	2.10
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	2 000		2 000 000	1 993 500	2 094 726	0.72			2025.10.22	2.06
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	1 941		1 941 000	2 139 016	2 135 744	-0.33			2018.02.07	2.10
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0541528682	USD	1 718		1 643 547	1 797 920	1 711 295	1.33			2017.09.14	1.68
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006007239	EUR	293 000		293 000	331 324	307 446	-0.86			2017.07.15	0.30
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	1 500		1 500 000	1 722 241	1 712 218	0.14			2019.11.07	1.68
-	Slovakijos Respublika	SK	XS029989813	EUR	740		740 000	819 445	773 321	-0.47			2017.05.15	0.76
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	470 000		470 000	509 997	552 155	-0.42			2020.04.27	0.54
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	910		910 000	999 484	1 014 444	-0.15			2023.04.15	1.00
Iš viso:					418 650 281		42 872 625	45 509 147	45 167 292				44.41	
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:					1 262 083 617		62 868 306	66 431 047	66 840 144				65.72	
3 Kolektyvinio investavimo subjektai														
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	138 576	PIMCO Global Advisors (Ireland)		3 118 267	3 278 701		www.pimco.com	KIS 1		3.22
-	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU	LU0133360593	EUR	10 019	Candriam Luxembourg		3 248 489	3 601 270		www.candriam.com	KIS 3		3.54
-	Luminor Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	5 170	Luminor asset Management SA		536 371	682 591		www.dnb.no/lu	KIS 3		0.67
-	Luminor-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	348 212	Luminor Asset Management		841 247	766 180		www.dnb.no/lu	KIS 3		0.75
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	955	HSBC Global Asset Management (France)		2 780 001	3 215 495		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		3.16
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	7 023	ING Investment Management		1 843 700	2 239 828		www.ingim.com	KIS 3		2.20
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1JFS681	EUR	8 855	BlackRock Advisors (UK) Limited		1 500 626	1 497 823		www.ishares.co.uk	KIS 1		1.47
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	201 922	JPMorgan Asset Management		3 196 503	3 204 696		www.jpmorganassetmanagement.tl	KIS 1		3.15
-	NATIXIS HAR ASSC USQ-FLAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	4 060	Natixis Global Asset Management		932 747	1 036 096		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		1.02
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	17 208	Nordea Investment Funds SA		1 459 706	1 654 181		www.nordea.lu	KIS 3		1.63

Pensijų fondas Luminor pensija 2
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	81 202	Nordea Investment Funds SA		1 483 837	1 593 187		www.nordea.lu	KIS 3		1.57
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	323	Pioneer Asset Management		538 682	566 488		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		0.56
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	3 810	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		1 152 190	1 123 030		www.robeco.com	KIS 3		1.10
-	SCHRÖDER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	60 339	Schroder Investment Management S.A.		936 846	996 232		www.schroders.lu	KIS 3		0.98
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	14 380	Triodos Investment Management B.V.		540 000	532 797		www.triodos.nl	KIS 3		0.52
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	9 244	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		1 467 521	1 538 031		www.ubs.com/funds	KIS 3		1.51
-	UBS ETF MSCI World SRI	LU	LU0629459743	EUR	18 759	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		1 270 416	1 364 342		www.ubs.com/funds	KIS 3		1.34
	Iš viso:				930 057			26 847 149	28 890 968					28.41
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	LTF00000SME	EUR	125 677	Baltcap Management		125 677	238 345		www.baltcap.com	KIS 5		0.23
-	LORDS LB BAL TIC FUND III	LT	LTF0000LORD	EUR	158 023	UAB Lords LB asset management		157 463	239 799		www.lordslb.lt	KIS 5		0.24
-	LORDS LB BAL TIC FUND IV	LT	LTF0004LORD	EUR	503 728	UAB Lords LB asset management		500 000	554 957		www.lordslb.lt	KIS 5		0.55
	Iš viso:				787 428			783 140	1 033 101					1.02
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				1 717 485			27 630 289	29 924 069					29.42
5	Indėliai kredito įstaigose													
-	Nordea bankas	LT		EUR					1 000 000	0.00			2017.08.25	0.98
-	Nordea bankas	LT		EUR					2 000 000	0.00			2017.08.25	1.97
-	Nordea bankas	LT		EUR					1 500 000	0.00			2017.08.25	1.47
	Iš viso:								4 500 000					4.42
	Iš viso Indėlių kredito įstaigose:								4 500 000					4.42
7	Pinigai													
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					8 332	0.00				0.01
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					37 389	0.00				0.04
-	Luminor Bank AB	LT		USD					206 141	0.00				0.20
-	Nordea bankas	LT		EUR					267 245	0.00				0.26
	Iš viso:								519 107					0.51
	Iš viso pinigų:								519 107					0.51
9	Iš viso:								101 783 320					100

*KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius;
KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta mišrus (subalansuotas) investavimas;
KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;
KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;
KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų, ir kt.).

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Remiantis LB patvirtinta Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodika bei Luminor investicijų valdymas UAB grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo tvarka:

Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarę skirtumas dėl žemiau pateikiamų KIS pervertinimų, nes GAV skaičiavimo datai (2018 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvo atnaujintos minėtų KIS vertės 2017 m. gruodžio 31 dienai:

KIS pavadinimas	ISIN kodas	Vieneto vertė		Vieneto vertės skirtumas
		2017 12 31	2017 12 28	
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	16 084,67	16 190,43	105,7600
Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	1 943,75	1 948,66	4,9100
Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	366,78	369,65	2,8700
Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	40,38	40,65	0,2700
Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	362,36	361,30	(1,0600)
NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	259,79	261,33	1,5418
LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	1,29	1,30	0,0015
LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	1,80	1,81	0,0028
Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	2,62	2,37	-0,2576

Perskaičius fondo turtą 2017 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų mažesni 14 539 eurais.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 61,65 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 3,92 proc., pinigai ir indėliai – 6,05 proc. bei investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 28,52 proc.

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	110 304 261	97,71	93 131 440	91,57
USD	2 735 445	2,42	8 651 880	8,51
Iš viso	113 039 706	100	101 783 320	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	67 026 126	59,37	62 623 743	61,58
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	46 013 580	40,76	39 159 577	38,50
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	113 039 706	100	101 783 320	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	32 190 110	28,52	29 924 069	29,42
Kitos obligacijos	4 425 859	3,92	4 510 375	4,43
Vyriausybių VP	69 594 084	61,65	62 329 769	61,29
Pinigai ir terminuotieji indėliai	6 829 652	6,05	5 019 107	4,94
Iš viso	113 039 706	100	101 783 320	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Investicijų vertės pokytis

2017 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	4 500 000	14 088 000	12 547 000	-	-	6 041 000
Pilnų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniui popieriui	66 840 144	27 113 898	20 045 394	686 369	575 076	74 019 942
Vyriausbių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniui popieriui	62 329 769	26 542 701	19 306 696	583 825	555 517	69 594 083
Kiti skolos vertybiniui popieriui	4 510 375	571 197	738 698	102 544	19 559	4 425 859
Nuosavybės vertybiniui popieriui	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	29 924 069	11 237 428	11 325 453	2 802 706	448 640	32 190 111
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	101 264 213	52 439 327	43 917 847	3 489 075	1 023 716	112 251 053

2016 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	4 500 000	-	-	-	4 500 000
Pilnų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniui popieriui	58 842 632	24 984 376	17 969 251	1 197 872	215 485	66 840 144
Vyriausbių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniui popieriui	55 800 498	23 467 600	17 830 553	1 104 344	212 120	62 329 769
Kiti skolos vertybiniui popieriui	3 042 134	1 516 776	138 698	93 529	3 366	4 510 375
Nuosavybės vertybiniui popieriui	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	27 266 459	10 085 997	9 206 521	2 030 350	252 216	29 924 069
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	86 109 091	39 570 373	27 175 772	3 228 223	467 702	101 264 213

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo įmokų	0,5%	0,5%	-****	56 844
Nuo turto vertės	1%	1%	1 066 477	944 733
Už keitimą:			1 743	1 341
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	10	4
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 729	1 337
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	5	-
Iš viso			1 068 220	1 002 917
BAR *			0,99%	0,98%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			1,22%	1,23%
PAR (portfolio apyvartumo rodiklis)***			46,31%	42,70%

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

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

***Portfolio 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.

Papildoma informacija (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	283 665	0.26%	1.23%	0.00%
2	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	1 753 723	1.63%	0.42%	0.01%
3	Luminor-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	232 590	0.22%	1.92%	0.00%
4	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	2 362 605	2.20%	1.64%	0.04%
5	LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	237 080	0.22%	1.74%	0.00%
6	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	1 922 140	1.79%	1.05%	0.02%
7	Luminor Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	325 948	0.30%	0.80%	0.00%
8	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	1 048 475	0.98%	1.20%	0.01%
9	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	612 380	0.57%	0.83%	0.00%
10	Pimco Bond Fund Inst Acc EUR	IE0004931386	2 568 802	2.39%	0.46%	0.01%
11	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	1 794 216	1.67%	1.04%	0.02%
12	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	1 154 446	1.07%	0.94%	0.01%
13	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	1 601 940	1.49%	0.58%	0.01%
14	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	3 468 843	3.23%	0.40%	0.01%
15	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	932 945	0.87%	0.73%	0.01%
16	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	662 577	0.62%	1.66%	0.01%
17	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	1 128 516	1.05%	1.39%	0.01%
18	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	997 047	0.93%	0.91%	0.01%
19	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	3 707 741	3.45%	0.20%	0.01%
20	UBS ETF MSCI World SRI	LU0629459743	647 002	0.60%	0.38%	0.00%
21	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	2 243 036	2.09%	0.75%	0.02%
22	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	555 912	0.52%	0.80%	0.00%
23	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	678 348	0.63%	0.42%	0.00%
24	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	677 263	0.63%	0.88%	0.01%
	Viso:					0.23%
	Vidutinė metinė fondo GAV			107 523 074		
	BAR					0.99%
	Sąlyginis BIK					1.22%

Pensijų fondas Luminor pensija 2

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

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą ataskaitinį laikotarpį, dalijant iš vidutinės to laikotarpio grynujų aktyvų vertės.

GAV – vidutinė kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo laikotarpio grynujų aktyvų vertė.

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 133 239 eurus depozitoriumo mokesčio ir 2 511 eurą už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose Luminor Bank AB Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį (nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 102 738 eurus depozitoriumo mokesčio ir 3 145 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose Luminor Bank AB Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro:

2017 m. sausio 1 d. iki 2017m. gegužės 31 d. akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

14% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

6% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

80% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr.

Nuo 2017m. birželio 1 d. akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

14% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

6% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

80% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond.

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svariai parinkti pagal taisyklėse nustatytas Fondo investavimo strategijas.

Apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicijų portfelio metinės investicijų gražos (bendrosios ir grynosios) ir lyginamojo indekso, pokytis palyginti su keliais praėjusiais laikotarpiais.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	1,17%	1,88%	2,41%	3,30%
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	2,32%	3,23%	2,46%	-
Metinė grynoji investicijų graža ²	1,17%	1,82%	2,41%	1,63%
Metinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	1,35%	2,42%	3,40%	2,99%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	1,99%	3,28%	4,19%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,94	0,80	0,97	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	0,83%	1,56%	1,24%	-
Alfa rodiklis ⁷	(0,14%)	(2,02%)	(0,28%)	-
Beta rodiklis ⁸	0,62	1,22	1,08	-

* Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius;

2. grynoji investicijų graža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

3. bendroji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

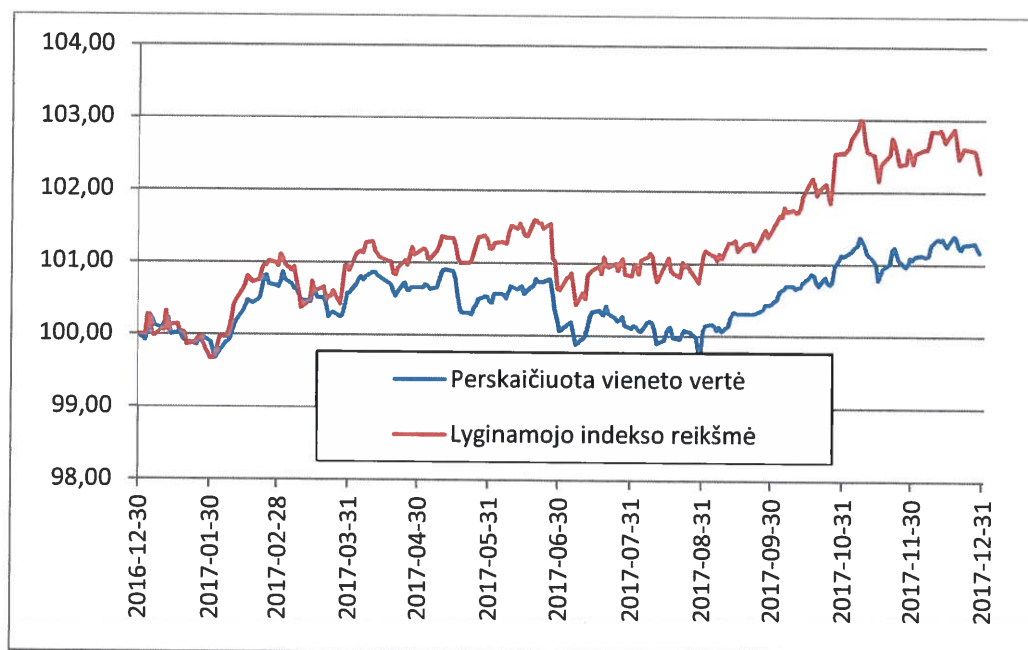
6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

7. alfa – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui;

8. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei;

9. fondas veikia 13 su puse metų.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)



Vidutinė investicijų grąža, vidutinis subjekto vieneto (akcijos) vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, taip pat vidutinis lyginamojo indekso pokytis per kelis praėjusius laikotarpius.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	1,82%	3,24%	3,80%	4,02%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	2,67%	3,92%	3,40%	3,32%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	1,80%	3,15%	3,48%	2,69%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	2,39%	2,84%	2,71%	2,65%

1. grynoji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

2. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

3. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

4. fondas veikia 13 su puse metų.

Pensijų fondas Luminor pensija 22017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**9. Gautos ir išmokėtos lėšos**

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		14 932 641	13 485 450
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	12 594 851	11 345 082
	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	175 316	113 209
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 162 473	2 027 159
Kitos gautos lėšos (kitos įmokos), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		4 998 891	3 756 848
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	820 586	537 436
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	102 078	83 324
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	401 951	277 910
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 466 611	2 674 425
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		207 666	183 753
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2017 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		46 458	45 892
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	238	213
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		
	kiti dalyviai	45 940	46 245
	Iš viso	46 178	46 458
Dalyvių skaičiaus pokytis		-280	566

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 797	2 457
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		671	1 192
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	44	47
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 082	1 218

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		2 077	1 891
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	119	93
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 589	1 499
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	252	177
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	6	8
	mirusių dalyvių	111	114

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	3 470	14 454	25 247	3 007	46 178
	vyrų	1 846	7 067	10 895	1 597	21 405
	moterų	1 624	7 387	14 352	1 410	24 773
Dalyvių dalis, %	iš viso	8%	31%	55%	7%	100%
	vyrų	4%	15%	24%	3%	46%
	moterų	4%	16%	31%	3%	54%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

9 pastaba

29. Išmokėtos lėšos

9 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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

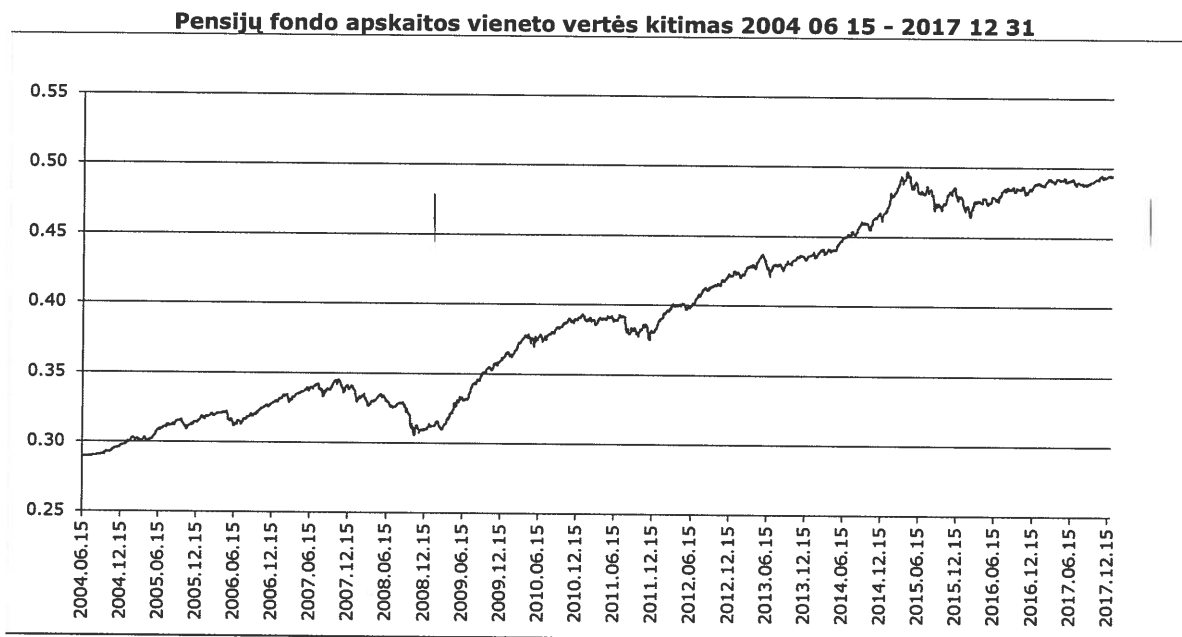
XI. KITA INFORMACIJA

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

2017 metais daugiausiai įtakos obligacijų rinkoms darė gerėjanti ekonominė situacija pasaulyje, politinė aplinka ir centrinių bankų veiksmai. Ekonomikos augimui euro zonoje pasiekus sparčiausią tempą per pastarąjį dešimtmetį, atsirado lūkesčių dėl didesnės infliacijos, tiesa, ji kol kas išlieka gana nedidelė (1,4 procento). Teigiamas nuotakas palaikė ir pasibaigus rinkimams Prancūzijoje bei neramumams dėl Katalonijos mažėjęs politinis neapibrėžtumas. Spalio mėnesį ECB nusprendė sumažinti savo vykdomos obligacijų pirkimo programos apimtį nuo 60 mlrd. eurų iki 30 mlrd. eurų per mėnesį, bet pratęsė jos galiojimo terminą iki 2018 metų rugsėjo (esant reikalui jis gali būti dar pratęstas). Taip pat buvo paliktos galioti 0 proc. dydžio palūkanos paskoloms bei -0,4 proc. palūkanos komercinių bankų indėliams. Neskubėti kelti palūkanų euro zonoje skatino ir 14 proc. JAV dolerio atžvilgiu pernai sustiprėjęs euro kursas, nors FED tris kartus pakėlė JAV bazinės palūkanas. Dėl minėtų veiksnių saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybių ir aukšto reitingo įmonių obligacijų palūkanos Europoje išliko mažos, o jų grąža pernai buvo artima nuliui.

2017 metais akcijų rinkas teigiamai veikė padidėjęs ekonomikos augimas JAV ir Europoje, geri įmonių rezultatai, optimizmas dėl JAV mokesčių reformos bei po rinkimų Prancūzijoje slūgusi politinė įtampa Senajame žemyne. Metų eigoje pasitaikė ir rinkos svyravimų - akcijų kainas žemyn bandė tempti JAV palūkanų didinimas, abejonės dėl D. Trumpo politikos, geopolitinė įtampa Korėjos pusiasalyje, neapibrėžtumas dėl politinės situacijos Ispanijoje, tačiau jų įtaka buvo daugiau epizodinė. Daugiausiai dėmesio sulaukė besivystančios rinkos - jas parėmė pagyvėjusi tarptautinė prekyba, stabili Kinijos paklausa ir silpnėjęs JAV dolerio kursas. Prisidėjo ir stabilizacija žaliavų rinkose - OPEC karteliui su Rusija sutarus riboti naftos gavybą, jos kaina pernai pakilo 17,7 procento. Nors akcijos nebėra pigios ir pradėjus augti infliacijai centriniai bankai ėmė varžyti paramą finansų rinkoms, jose išlieka didelis pinigų kiekis, skolinimosi sąlygos tebėra palankios, o nedidelės palūkanos, mažėjantis nedarbas, gerėjantys lūkesčiai ir įmonių pelno perspektyvos taip pat prisidėjo prie to, kad pozityvios nuotaikos nesisklaidė ir antroje metų pusėje. Pasaulio akcijų indeksas MSCI World EUR pernai pakilo 7,5 proc., o besivystančių šalių MSCI EM EUR indeksas ūgtelėjo beveik 20,6 procento.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2017 m. gruodžio 31 d.



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 rengė 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.

XII. ATSAKINGI ASMENYS (TĘSINYS)

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.

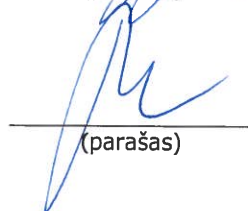
Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

364.1. 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.