

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
PENSIJŲ FONDO LUMINOR PENSIJA 2
2018 M. METINĖS ATASKAITOS IR NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA.....	8
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ.....	8
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	8
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ.....	8
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	9
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	9
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	10
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	11
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	12
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	31
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	33
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	33
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS.....	33
XI. KITA INFORMACIJA	33
XII. ATSAKINGI ASMENYS	34

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija 2“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 8 – 31 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ valdomo valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija 2“ (toliau – Fondas) 2018 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų jo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka papildomą ataskaitą UAB „Luminor investicijų valdymas“ Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2018 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Laikotarpiu nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. ne audito paslaugų Fondui nesuteikėme. Atlyginimą už audito paslaugas moka UAB „Luminor investicijų valdymas“.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

Bendras reikšmingumo lygis: 1 171 tūkst. Eur.

Pagrindiniai audito dalykai

Investicijų vertinimas ir egzistavimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiais sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Fondo reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis 1 171 tūkst. Eur.
„Luminor pensija 2“ Fondui

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome grynuosius aktyvus, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus, kuriuo remiantis įvertinami fondų veiklos rezultatai. Pasirinkome 1 %, kuris yra priimtinoje kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 59 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Investicijų vertinimas ir jų egzistavimas

(žr. apskaitos principų „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų perversinimo periodiškumas“ bei „Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika“ dalis ir 3 pastabą)

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 110 678 tūkst. Eur).

Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis panašaus turto vertėmis arba remiantis kitais aktyviosios rinkos duomenimis. Jei tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti remiantis pirmiau minėtais metodais, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kitus ekonominius duomenis ar informaciją.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.

Siekdami surinkti įrodymų apie visų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas, ir sutikrinome laiške nurodytų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.

Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome atrankos būdu pasirinktų skolos vertybinių popierių ir investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis arba su kita turima išorės informacija. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.

Mūsų atliktas darbas suteikė mums pakankamų audito įrodymų, kad galėtume padaryti išvadą, jog Fondo investicijos yra tinkamai apskaitytos.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti jo veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito 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, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. 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 bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas



neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininko sprendimu. Tai mūsų pirmieji užduoties vykdymo metai.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, atestuota auditorė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2019 m. balandžio 24 d.

I. Bendroji informacija

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo 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	157	348
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 012	3 258	3 524	4 287

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinamojo 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

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2018 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		117 193 401	113 039 706
I.	PINIGAI	3, 4	815 093	788 652
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3, 4, 5	5 700 059	6 041 000
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	110 678 248	106 210 054
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		61 615 646	74 019 944
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		57 028 674	69 594 084
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		4 586 973	4 425 859
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai			
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		49 062 602	32 190 110
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
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		137 216	151 696
1.	Mokėtinų sumos		99 602	89 135
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinų sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinų sumos		99 602	89 135
1.3.	Kitos mokėtinų sumos		-	-
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		37 614	62 561
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	117 056 185	112 888 010

12 – 31 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2019 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2019 m. balandžio 24 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensijų Fondas Luminor pensija 2

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2018 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	112 888 010	101 700 796
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	13 357 906	12 594 851
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	1 970 344	2 337 789
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		26 080	22 361
II.4.1.	Palūkanų pajamos		59	-
II.4.2.	Dividendai		26 021	22 361
II.4.3.	Nuomos pajamos			
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 017 424	3 489 075
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		752	-
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		9 912	11 303
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		16 382 419	18 455 379
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	1 639 638	1 130 330
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	7 178 082	3 868 561
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	2 227 377	1 023 716
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	179 083
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		1 172 550	1 068 979
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	6	1 169 146	1 066 477
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		3 007	2 488
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos			
III.6.6.	Kitos sąnaudos		398	14
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(3 405)	(2 502)
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		12 214 243	7 268 167
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		4 168 176	11 187 212
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	117 056 185	112 888 009

12 – 31 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2019 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2019 m. balandžio 24 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:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Atskaitinis laikotarpis:	nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 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 skolas, 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 svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Bendrovė gali investuoti Pensijų fondo turtą į:

1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje.
2. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės, 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 įsipareigojimas 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 priemonės, 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 priežiūrimas 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 keliami 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 grynujų 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 grynujų 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 grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynujų 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 grynujų aktyvų.
7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynujų 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 grynujų 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 grynujų 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 grynujų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistus perleidžiamųjų vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynujų 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 tokį 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 grynujų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai grynujų aktyvų, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynujų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynujų 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 grynujų 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 atskiros priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.
13. Iki 20 procentų Pensijų fondo grynujų 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 grynujų aktyvų.
14. Rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynujų 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 grynujų aktyvų.
16. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuojamas tik grynujų 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 ir 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 atsiskaitymų už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje bus naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: išankstinius, ateities, apsikeitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos riziką taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2017 m. ir 2018 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų 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 parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti 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 tikrąją vertę 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 grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynujų 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, parodomos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

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

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

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

Atskaitymų valdymo įmonei taisyklės

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

1. Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė 2017 metais išskaičiavo ne daugiau kaip 0,5 procento pradinio pensijų turto valdymo mokesčio, nuo pervedamos pensijų įmokos. Nuo 2018 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 pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei 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.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaičiuojant GAV, gryniesi pinigai 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 matematines taisykles 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.

Jei per paskutinąją 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 pridendant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematines taisykles 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 sumokėti įmokai. Vėliau turtas pervertinamas gavus fondo finansines ataskaitas. Jeigu turto vertė neigiama, tuomet fondo turtą vertiname nuliui. 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 [skaitant 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.

Jei 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.

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grynųjų 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 įrašytų 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 matematinės taisyklės 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. Gryųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2018 12 31)	Prieš metus (2017 12 31)	Prieš du metus (2016 12 31)
Gryųjų aktyvų vertė,	117 056 185	112 888 010	101 700 796
Apskaitos vieneto vertė	0,4843	0,4940	0,4883
Apskaitos vienetų skaičius	241 710 458	228 525 176	208 286 266

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	31 152 585	15 328 251	30 419 831	14 932 641
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	17 967 303	8 817 720	10 180 921	4 998 891
Skirtumas	13 185 282	6 510 531	20 238 910	9 933 750

Pensijų fondas Luminor pensija 2
2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis

2018 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra išsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įjį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	52 500		5 250 000	5 247 119	5 249 895	0.00			2020.03.29	4.48
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650046	EUR	500		50 000	49 955	49 939	0.46			2023.08.16	0.04
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	33 658		3 365 800	3 623 224	3 568 293	0.10			2021.08.28	3.05
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	199 193 119		1 991 931	2 173 795	2 410 229	0.26			2022.05.17	2.06
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	80 224 745		802 247	852 869	856 616	0.00			2020.10.03	0.73
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	55 721		5 572 100	5 574 020	5 649 390	0.01			2020.05.27	4.83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	47 500		4 750 000	4 780 014	4 784 061	0.08			2021.05.04	4.09
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	32 160		3 216 000	3 214 724	3 216 225	-0.02			2019.06.01	2.75
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	13 000		1 300 000	1 304 314	1 314 197	0.42			2023.06.29	1.12
	Iš viso:				279 652 903		26 298 079	26 820 034	27 098 844					23.15
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B2QTFG59	EUR	29 700 000		297 000	356 715	310 919	-0.68			2019.06.18	0.27
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	1 152		1 152 000	1 145 635	1 214 297	0.12			2020.05.22	1.04
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	923		923 000	962 388	965 485	0.85			2022.06.10	0.82
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	1 500		1 500 000	1 656 600	1 645 938	-0.20			2023.10.20	1.41
-	Cekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	1 230		1 230 000	1 439 948	1 338 201	-0.46			2020.03.18	1.14
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	875		875 000	868 533	949 919	0.20			2020.11.18	0.81
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	500		500 000	546 671	522 521	1.53			2023.09.22	0.45
-	ELERING	EE	XS1713464102	EUR	344		344 000	346 911	350 726	0.55			2023.05.03	0.30
-	Europos finansinio stabilumo fondas	LU	EU000A1G0BC0	EUR	300		300 000	326 085	328 525	-0.03			2023.05.23	0.28
-	Europos finansinio stabilumo fondas	LU	EU000A1G0DK9	EUR	1 500		1 500 000	1 498 050	1 507 950	-0.14			2022.11.17	1.29
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	XS0916766057	EUR	2 144		2 144 000	2 345 606	2 320 626	1.23			2023.04.22	1.98
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	1 500		1 500 000	1 490 408	1 446 230	0.87			2026.10.07	1.24
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570158	EUR	389		389 000	385 283	385 995	0.47			2023.05.12	0.33
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	3 000		3 000 000	2 998 032	3 000 210	-0.06			2019.02.12	2.56
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	2 000		2 000 000	2 016 680	2 029 841	0.00			2021.12.20	1.73
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	500		500 000	523 065	508 541	-2.89			2019.01.15	0.43
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	5 134		5 134 000	6 021 783	6 064 168	0.14			2023.01.19	5.18
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	572		572 000	570 358	584 026	1.85			2027.07.14	0.50
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	1 000		1 000 000	996 750	1 037 677	0.72			2025.10.22	0.89
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	2 000 000		2 000 000	2 207 094	2 263 215	-0.96			2024.07.25	1.93

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	1 500		1 500 000	1 719 169	1 576 068	- 0.27			2019.11.07	1.35
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	470 000		470 000	509 997	511 867	- 0.68			2020.04.27	0.44
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	1 845		1 845 000	2 006 718	2 026 035	- 0.25			2022.03.25	1.73
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	1 500		1 500 000	1 638 499	1 627 822	- 0.23			2023.04.15	1.39
	Iš viso:				32 199 408		32 175 000	34 576 979	34 516 802					29.49
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				311 852 311		58 473 079	61 397 013	61 615 646					52.64
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalaujimus atitinkančių kolektyvinių investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	582	Candriam Luxembourg		994 333	930 190			www.candriam.com	KIS 3	0.79
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	3 642	Candriam Luxembourg		1 357 690	1 254 098			www.candriam.com	KIS 3	1.07
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	51 828	Carmignac Gestion Luxembourg		5 536 821	5 367 259			www.carmignac.com	KIS 1	4.59
-	Hermes Global Equity Fund	IE	IE00B3FP103	EUR	52 302	Hermes Investment Management Ltd		148 800	141 561			https://www.hermes-investment.com/ro/w/	KIS 3	0.12
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	737	HSBC Global Asset Management (France)		2 460 001	2 494 334			www.hsbcinvestments.fr	KIS 1	2.13
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	3 470	ING Investment Management		910 980	1 133 152			www.ingim.com	KIS 3	0.97
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	17 383	BlackRock Advisors (UK) Limited		765 787	749 190			www.ishares.co.uk	KIS 3	0.64
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	68 260	BlackRock Advisors (UK) Limited		11 551 337	11 654 030			www.ishares.co.uk	KIS 1	9.96
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	525 810	JPMorgan Asset Management		8 323 130	8 420 329			www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	7.19
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	66	Mirova Funds		1 016 638	1 034 438			www.mirova.com	KIS 3	0.88
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	4 060	Natixis Global Asset Management		851 231	943 174			http://ga.natixis.com/global	KIS 3	0.81
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	15 139	Nordea Investment Funds SA		1 284 250	1 550 122			www.nordea.lu	KIS 3	1.32
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	93 808	Nordea Investment Funds SA		1 742 637	2 031 885			www.nordea.lu	KIS 3	1.74

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	OSSIAM SHILLER BRILY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	361	OSSIAM Luxembourg		216 420	189 345	www.ossiam.com	KIS 3	0.16
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	323	Pioneer Asset Management		538 682	551 022	www.pioneerinvest ments.com	KIS 3	0.47
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	6 958	RBC Global Asset Management Inc.		906 248	810 470	global.rbcgam.com	KIS 3	0.69
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	2 603	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		759 915	801 565	www.robeco.com	KIS 3	0.68
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	69 596	Schroder Investment Management S.A.		1 132 846	1 238 169	www.schroders.lu	KIS 3	1.06
-	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	1 245 655	First State Investments UK Ltd		2 298 660	2 305 707	www.firststate.co. uk	KIS 3	1.97
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	58 502	Triodos Investment Management B.V.		2 241 510	2 317 250	www.triodos.nl	KIS 3	1.98
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	9 244	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		1 339 270	1 607 558	ww.ubs.com/funds	KIS 3	1.37
3.2	Iš viso:				2 230 330			46 377 184	47 524 847			40.60
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF00008GF	EUR	34 012	Baltcap Management		34 012	18 918	www.baltcap.com	KIS 5	0.02
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	125 239	Baltcap Management		125 239	351 012	www.baltcap.com	KIS 5	0.30
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	120 564	UAB Lords LB asset management		120 137	260 371	www.lordslb.lt	KIS 7	0.22
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	653 033	UAB Lords LB asset management		685 854	907 454	www.lordslb.lt	KIS 7	0.78
	Iš viso:				932 849			965 243	1 537 755			1.31
5	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				3 163 179			47 342 428	49 062 602			41.91
Indėliai kredito įstaigose												
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 000 012	0.04		2019.09.20 0.85
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 000 012	0.04		2019.09.20 0.85
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					900 011	0.04		2019.09.20 0.77
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					500 006	0.04		2019.09.20 0.43
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					500 006	0.04		2019.09.20 0.43
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 000 011	0.04		2019.09.21 0.85
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.02.11 0.09
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.02.11 0.09
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.02.11 0.09
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.02.11 0.09
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.02.11 0.09
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.02.11 0.09

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2017 m. gruodžio 31 d.

23

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos

(eurai, jei nenurodyta kitaip)

-	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	LT0000630048	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	LT0000630022	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
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	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		775 133	913 901		www.candriam.com	KIS 3	0.81
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	6 009		2 239 834	2 221 266		www.candriam.com	KIS 3	1.97
-	EWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	1 049 987		1 946 810	1 954 446		www.firststate.co.uk	KIS 3	1.73
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	7 023		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		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		4 496 503	4 519 471		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	4.00
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	91		1 401 996	1 478 050		www.mirova.com	KIS 3	1.31
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FLAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	4 060		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		1 459 706	2 135 825		www.nordea.lu	KIS 3	1.89
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	93 808		1 742 637	2 042 204		www.nordea.lu	KIS 3	1.81
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	323		538 682	642 103		www.pioneerinvestments.com	KIS 3	0.57
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	2 603		759 915	940 430		www.robeco.com	KIS 3	0.83

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	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	www.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	LTIF0000SME	EUR	127 865	Baltcap Management		127 865	302 435	www.baltcap.com	KIS 5	0.27
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF0000LORD	EUR	130 973	UAB Lords LB asset management		130 509	236 432	www.lordslb.lt	KIS 7	0.21
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF0004LORD	EUR	666 501	UAB Lords LB asset management		700 000	863 252	www.lordslb.lt	KIS 7	0.76
	Iš viso:				925 339			958 374	1 402 119			1.24
5	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:											
	Indėliai kredito įstaigose				2 542 741			28 595 663	32 190 110			28.52
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 500 000			1.33
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 700 000			1.51
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 700 000			1.51
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 141 000			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			0.01
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					710 918			0.63
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					62 561			0.06
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					239			0.00
	Iš viso:								788 652			0.70
	Iš viso pinigų:								788 652			0.70
9	Iš viso:								113 039 706			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 numatytas 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.).

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 2018 m. gruodžio 31 dienai:

(Eur)

KIS pavadinimas	ISIN	Valiuta	Vieneto vertė EUR		Vieneto vertės skirtumas
			2018 12 31	2018 12 28	
Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	EUR	346.78	344.30	2.48
Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	EUR	1 605.19	1 597.70	7.49
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	EUR	15 732.76	15 626.23	106.53
NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	USD	268.15	266.1	2.05
HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	EUR	3 383.15	3 383.20	-0.05

Perskaičiavus fondo turtą 2018 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų didesni 28 732 eurais.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 48,72 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 3,92 proc., pinigai ir indėliai – 5,57 proc. bei investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetų sudarė 41,91 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	113 832 199	97,25	110 304 261	97,71
USD	3 361 202	2,87	2 735 445	2,42
Iš viso	117 193 401	100	113 039 706	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	78.099.321	66,72	67 026 126	59,37
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	36 773 454	31,42	46 013 580	40,76
Kitos šalys	2 320 626	1,98	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	117 193 401	100	113 039 706	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	49 062 602	41,91	32 190 110	28,52
Kitos obligacijos	4 586 973	3,92	4 425 859	3,92
Vyriausybių VP	57 028 674	48,72	69 594 084	61,65
Pinigai ir terminuotieji indėliai	6 515 152	5,57	6 829 652	6,05
Iš viso	117 193 401	100	113 039 706	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Pensijų fondas Luminor pensija 2
2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

5. Investicijų vertės pokytis

2018 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išgyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	6 041 000	9 400 000	9 741 000	59	-	5 700 059
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pilnų rinkos priemonės	74 019 944	17 177 359	29 633 166	422 907	371 397	61 615 646
Skolos vertybiniai popieriai	69 594 084	15 169 662	27 772 078	357 957	320 952	57 028 674
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	4 425 859	2 007 697	1 861 088	64 950	50 445	4 586 973
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	32 190 110	21 322 990	3 189 035	594 517	1 855 980	49 062 602
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	112 251 054	47 900 349	42 563 201	1 017 483	2 227 377	116 378 307

2017 metai

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 turto vertės	1%	1%	1 169 146	1 066 477
Už keitimą:			1 844	1 743
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	10	10
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 832	1 729
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2	5
Iš viso			1 170 990	1 068 220
BAR *			1,00%	0,99%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinasis sąlyginis BIK **			1,28%	1,22%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			40,36%	46,31%

*Bendras atskaitymų rodiklis (BAR) apskaičiuojamas bendrąsias 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) tikėtinasis sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

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

Priskaičiuota atskaitymų suma už pensijų fondo keitimą toje pačioje bendrovėje, daugiau kaip kartą per metus, ar pensijų kaupimo bendrovės keitimo atskaitymas nepatenka į pensijų fondo sąnaudas.

Papildoma informacija (neaudituoja)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	221 661	0.0019	0.42%	0.00%
2	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	2 318 455	0.0198	0.86%	0.02%
3	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	6 650 678	0.0569	0.20%	0.01%
4	Hermes Global Equity Fund	IE00B3FPH103	114 238	0.001	0.70%	0.00%
5	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE00B4L5Y983	308 791	0.0026	0.20%	0.00%
6	BaltCap Growth Fund	LTIF0000BGF	10 379	0.0001	1.23%	0.00%
7	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	338 194	0.0029	1.23%	0.00%
8	LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	239 589	0.002	1.50%	0.00%
9	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	873 498	0.0075	1.50%	0.01%
10	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	1 071 878	0.0092	1.20%	0.01%
11	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	2 407 615	0.0206	0.94%	0.02%
12	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	891 370	0.0076	0.94%	0.01%
13	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	1 332 894	0.0114	1.34%	0.02%
14	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	2 336 523	0.02	2.25%	0.05%
15	Amundi F.II-European Eq.Value Fund	LU0313648254	637 943	0.0055	1.20%	0.01%
16	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	5 159 132	0.0441	0.40%	0.02%
17	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	1 749 807	0.015	0.75%	0.01%
18	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	2 135 798	0.0183	1.02%	0.02%
19	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	1 881 695	0.0161	1.05%	0.02%
20	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	1 455 991	0.0125	0.70%	0.01%
21	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU0992624949	1 549 674	0.0133	0.60%	0.01%
22	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU1079841273	64 488	0.0006	0.65%	0.00%
23	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU1096671539	683 884	0.0059	0.85%	0.01%
24	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	1 006 757	0.0086	0.65%	0.01%
25	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	1 543 412	0.0132	0.65%	0.01%
Viso:						0,28%
Vidutinė metinė fondo GAV			116 898 173			
BAR						1.00%
Sąlyginis BIK						1,28%

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.

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 151 843 eurus depozitoriumo mokesčio ir 34 001 eurą už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose Luminor Bank AB Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praėjusį 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.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro:

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 grąžos (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*	(1,96%)	1,17%	1,88%	(8,55%)
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	(1,01%)	2,32%	3,23%	(4,94%)
Metinė grynoji investicijų grąža ²	(1,97%)	1,17%	1,82%	(9,78%)
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	1,87%	1,35%	2,42%	3,74%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	3,15%	1,99%	3,28%	7,49%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,81	0,94	0,80	0,81
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,24%	0,83%	1,56%	3,48%
Alfa rodiklis ⁷	(1,12%)	(0,14%)	(2,02%)	(2,08%)
Beta rodiklis ⁸	0,85	0,62	1,22	0,83

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

3. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, 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 vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

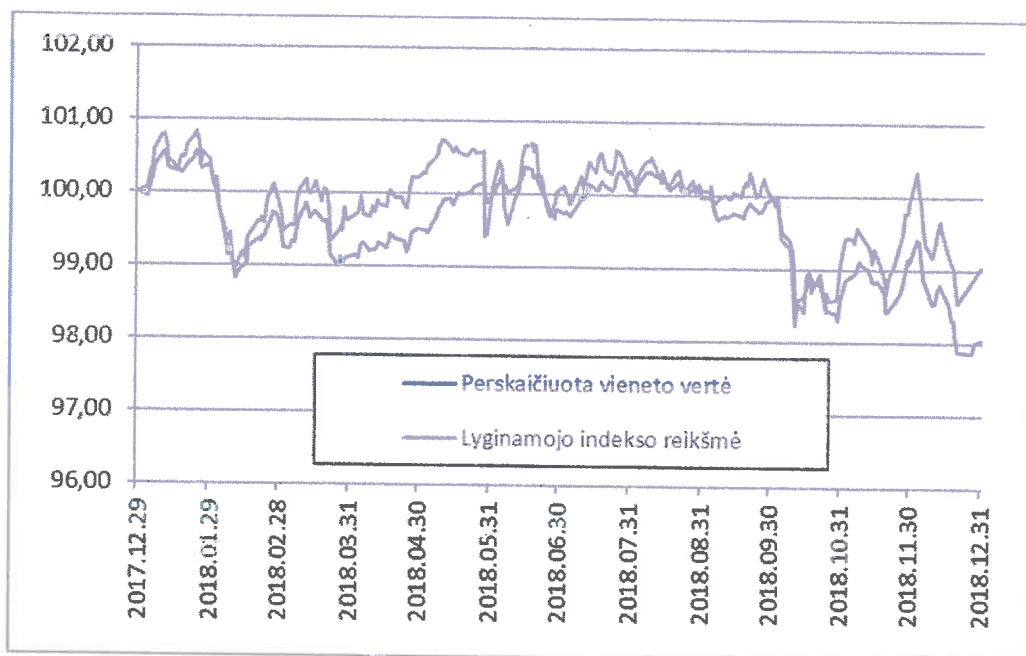
6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

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 14 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	0,35%	2,12%	4,52%	3,60%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	1,50%	2,85%	3,86%	2,94%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	0,33%	2,07%	4,34%	2,49%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	1,88%	2,73%	2,52%	2,59%

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 14 su puse metų.

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		15 328 251	14 932 641
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	6 978 015	6 605 220
	Papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	3 195 906	2 977 308
	papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	3 183 986	3 012 324
	papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo dalyvio asmeninės įmokos	-	-
	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 gautos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų gautos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	562 352	175 316
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 407 992	2 162 473
Kitos gautos lėšos (kitos įmokos), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		8 817 720	4 998 891
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 358 558	820 586
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	102 078
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3 094 333	401 951
	valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės	4 083 748	3 466 611
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		281 081	207 666
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

10. Pabalansiniai įvykiai

Vadovaujantis 2018 06 28 Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo pakeitimo įstatymo Nr. XIII-1360 2 straipsnio 8 dalimi, iki turto išsaugojimo pensijų fondo ir tikslinės grupės pensijų fondų įsteigimo veikę pensijų fondai likviduojami ne vėliau kaip 2019 m. birželio 30 d.

Likviduojamų pensijų fondų dalyviai su jiems priklausančiu turtu 2019 m. balandžio 12 d. buvo perkelti į jų gimimo metus atitinkantį tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondą arba pensijų turto išsaugojimo fondą nedarant jokių atskaitymų iš pensijų turto.

Lietuvos bankui priėmus sprendimą panaikinti naikinamų pensijų fondo taisykles, pensijų fondai bus laikomi panaikintais.

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 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		46 178	46 458
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	249	238
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	43 698	45 940
	Iš viso	43 947	46 178
Dalyvių skaičiaus pokytis		-2 231	-280

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 030	1 797
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		246	671
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	164	44
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	620	1 082

Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 303	2 077
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 160	119
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 651	1 589
Baigusių 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)	360	252
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	4	6
	mirusių dalyvių	128	111

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	2 730	13 099	24 398	3 720	43 947
	vyrų	1 455	6 448	10 585	1 907	20 395
	moterų	1 275	6 651	13 813	1 813	23 552
Dalyvių dalis, %	iš viso	6%	30%	56%	8%	100%
	vyrų	3%	15%	24%	4%	46%
	moterų	3%	15%	31%	4%	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 skolintos.

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

2018 metais daugiausiai įtakos obligacijų rinkoms darė permaininga ekonominė padėtis pasaulyje, politinė aplinka ir centrinių bankų veiksmai. Pirmoje metų pusėje ekonomikos augimui euro zonoje pasiekus sparčiausią tempą per pastarąjį dešimtmetį, atsirado lūkesčių dėl didesnės infliacijos ir palūkanų, dėl to obligacijų pajamingumai šovė į viršų. Vis gi metų eigoje neapibrėžtumas dėl tarptautinės prekybos sąlygų ir politinės įtampos skatino krypti investicijas iš rizikingo į saugų turtą, tad fiksuoto pajamingumo instrumentai sulaukė daugiau dėmesio, ypač antroje metų pusėje. Europoje įtampa kurstė nesutarimai dėl Italijos biudžeto su Briuseliu, išsikvėpimo ženklus rodyti pradėjęs pramonės augimas Vokietijoje, neramumai Prancūzijoje, nežinomybė dėl Brexit. ECB, kaip ir tikėtasi, nusprendė nutraukti obligacijų supirkimo programą gruodį, sumažino euro zonos ūkio raidos prognozes, o naftos kainų kritimui išsklaidžius infliacijos lūkesčius pažadėjo nekelti palūkanų „tiek, tiek prireiks“. Rinkoje nesitikima, kad jos galėtų būti didinamos 2019 metais. Dėl minėtų veiksnių saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybės ir aukšto reitingo įmonių obligacijų palūkanos Europoje grįžo į itin žemą tašką, o jų grąža pernai buvo artima nuliui.

2018 metais akcijų rinkas neigiamai veikė sumažėję ekonomikos augimo tempai, įtampa dėl prekybos sąlygų tarp JAV ir Kinijos bei nerimas, kad griežtesnės finansinės ir prekybos sąlygos neigiamai paveiks įmonių rezultatus. Metų pradžioje teigiamas nuotakas rinkose skatino sparčiausią tempą per pastarąjį dešimtmetį pasiekęs ūkio augimas JAV ir Europoje ir geri įmonių veiklos rezultatai. Tačiau netrukus ėmė ryškėti didesni svyravimai, JAV prezidentui D. Trumpui nusprendus taikyti maito tarifus Kinijos prekėms, ir baiminantis dėl tarptautinės prekybos sąlygų ateityje. FED keturis kartus padidino bazines palūkanas JAV ir tęsė likvidžių lėšų mažinimą rinkoje, tačiau metų pabaigoje sušvelnino prognozes dėl tolesnio jų didinimo, o rinkoje tikimybė, kad palūkanos kils 2019 metais, vertinama skeptiškai. Tai skatino vietinių kursų nuosmukį JAV dolerio atžvilgiu ir neigiamai veikė akcijų kainas besivystančiose šalyse, prisidėjo ir naftos kainų nuosmukis. Pasaulio akcijų indeksas *MSCI World EUR* pernai smuko 4,1 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas *MSCI EM EUR* – 10,3 procentų. Atkreiptinas dėmesys, kad po korekcijos akcijų kainos tapo gerokai patrauklesnės, centriniai bankai ketina kurį laiką nebegriežinti pinigų

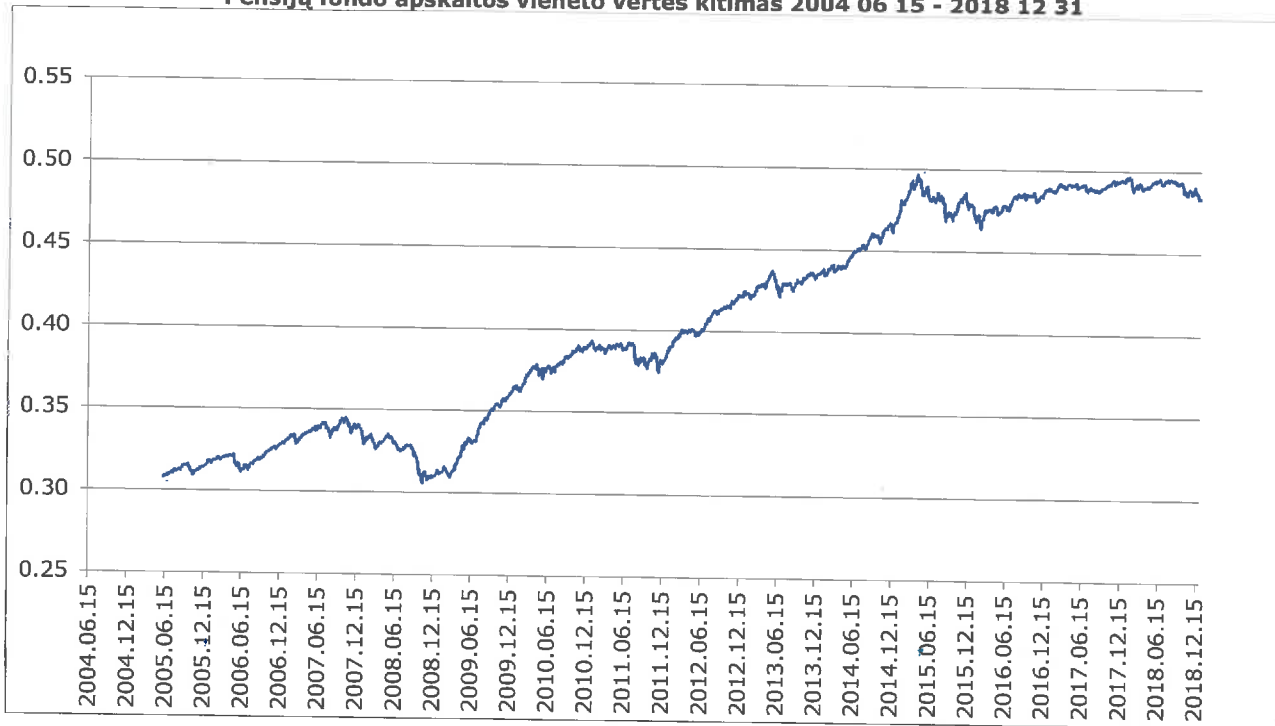
Pensijų fondas Luminor pensija 2

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

politikos, recesijos tikimybė yra nuosaiki, o įmonių rezultatų perspektyvos išlieka gana geros, tad tai turėtų paremti akcijų perspektyvas 2019 metais.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2018 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2018 12 31



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.

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.