

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS  
2018 M. METINĖS ATASKAITOS IR  
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

## TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA .....	8
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ .....	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.....	29
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI .....	29
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	29
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS.....	29
XI. KITA INFORMACIJA .....	30
ATSAKINGI ASMENYS.....	30

## Nepriklausomo auditoriaus išvada

Papildomo savarankiško pensijų kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“ dalyviams

## Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

### Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 8 – 28 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“ (toliau – Fondas) 2018 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų grynųjų 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. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynųjų 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, pareiškiamo, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiamo, 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: 8 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 ekonominiams 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** 8 tūkst. Eur

**„Luminor pensija darbuotojui 1 plus“ 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 priimtinoose kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 380 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**

#### **Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką**

##### **Investicijų vertinimas ir jų egzistavimas**

(žr. apskaitos principų „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo 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 673 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.

Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktą 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 atliekanti 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

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Selevičienė', written in a cursive style.

Rasa Selevičienė  
Audito skyriaus direktorė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2019 m. balandžio 24 d.

## **Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plus**

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

### **I. BENDROJI INFORMACIJA**

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. 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 dabartiniams atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur*	33	103	179	396
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui	3 008	3 244	3 499	4 227

\*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2018 metų vidutinės grynųjų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

### **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 susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, 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 GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI**

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas  
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos 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 gražą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktą 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 gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.  
Nebuvo

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

#### **VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS**

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS**

**GRYŅŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2018 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>762 832</b>	<b>709 649</b>
I.	PINIGAI	3, 5	89 428	91 838
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	673 404	617 811
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		459 482	436 493
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		450 168	427 061
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		9 314	9 432
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		213 922	181 318
	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>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>890</b>	<b>600</b>
1.	Mokėtinos sumos		890	600
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		890	600
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		-	-
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYŅIEJI AKTYVAI</b>	1	<b>761 942</b>	<b>709 049</b>

12 – 28 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

**Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS**

**GRYŪŪŪ AKTYVŪ POKYČIŪ ATASKAITA**

2018 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŪIOJE</b>	<b>1</b>	<b>709 049</b>	<b>494 503</b>
<b>II.</b>	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	DalyviŪ įmokos į fondą	2, 9	176 497	277 749
II.2.	Iš kitŪ fondŪ gautos sumos	2, 9	-	19 089
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		35	21
II.4.1.	PalŪkanŪ pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		35	21
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijŪ vertės pasikeitimo ir pardavimo		3 172	17 738
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursŪ pokyčio		4	21
II.8.	IšvestiniŪ finansiniŪ priemoniŪ sandoriŪ pelnas		-	-
II.9.	Kitas gryŪŪŪ aktyvŪ vertės padidėjimas		77	74
	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>179 784</b>	<b>314 692</b>
<b>III.</b>	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖS SUMAŪŪJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	7 896	7 820
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	97 069	82 948
III.3.	Nuostoliai dėl investicijŪ vertės pasikeitimo ir pardavimo		13 832	2 820
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursŪ pokyčio		-	-
III.5.	IšvestiniŪ finansiniŪ priemoniŪ sandoriŪ nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	8 093	6 559
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		7 024	5 675
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		1 058	855
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		10	29
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	PalŪkanŪ sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas gryŪŪŪ aktyvŪ vertės sumaŪŪjimas		-	-
III.8.	SąnaudŪ kompensavimas (-)		-	-
	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖ SUMAŪŪJO IŠ VISO</b>		<b>126 891</b>	<b>100 147</b>
	GryŪŪŪ aktyvŪ vertės pokytis		52 893	214 545
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>IV.</b>	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>1</b>	<b>761 942</b>	<b>709 049</b>

12 – 28 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šiŪ finansiniŪ ataskaitŪ dalis.

Generalinis direktorius	Šarūnas Ruzgys		2019 m. balandžio 24 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė		2019 m. balandžio 24 d.

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2014 m. lapkričio 20 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 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:	11202970
	Tel.:	(8-5) 2393 444
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315 J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2018 m. sausio 1d. 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.

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, išpareigojimai, 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

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 25 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

### Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėse;

### **Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)**

2. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai<sup>1</sup>;

3. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas išpareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. 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;

6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

7 indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:

9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;

9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;

9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.

10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

Papildomai laikomasi visų esminių įstatymuose ir teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir kitokių investavimo apribojimų. Pensijų fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo priežiūros institucijos pritarimo Fondo taisyklėms dienos gali neatitikti šiame punkte numatytų apribojimų.

Pensijų fondas investuos lėšas įvairiomis valiutomis.

### **Finansinės rizikos valdymo politika**

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turtą:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius išpareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;

2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

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

<sup>1</sup>Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sanderių 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).

<sup>2</sup> Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina).

## **Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**

4. 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;

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

6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apseiktimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika 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.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Valdymo įmonės buveinėje Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei Luminor Bank AB klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje [www.luminor.lt](http://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.

### **Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai**

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

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

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per atskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
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 tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais atskaitiniais 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.

## **Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)**

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

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

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

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

### **Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokestis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 1,0 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, nuo iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo pervedamų dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,0 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1,0 procentą nuo dalyvių Pensijų sąskaitose apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienas perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tikslius pradinio Pensijų turto valdymo ir metinio Pensijų turto valdymo mokesčių dydžius, užtikrinant visiems dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydžiai gali būti skirtingi priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje ([www.luminor.lt](http://www.luminor.lt)).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,20 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,20 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienas perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė atskaito su dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procento nuo dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartį tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės;
- 2 išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Fondo taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

### **Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas**

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

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

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

## Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plus

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas (tesinys)

3. vertybiniai popieriai pripažįstami grynujų 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](http://www.luminor.lt).

Apskaičiuojant GAV, grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematinės taisyklės keturių skaičių po kabelio tikslumu.

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

Apskaičiuojant Pensijų fondo 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 renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

kur:

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

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

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

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

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

D – sumokėtos papildomos įmokos;

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

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

### **Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)**

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 turta įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojami tą pačią darbo dieną.

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.

#### **Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės**

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios pinigines 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 apskaitos vienetų skaičių.

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos pinigines lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

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

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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

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

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

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

**1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2018 12 31)	Prieš metus (2017 12 31)	Prieš dvejus metus (2016 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	761 942	709 049	494 503
Apskaitos vieneto vertė	0,2845	0,2920	0,2876
Apskaitos vienetų skaičius	2 677 982	2 427 909	1 719 605

**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 vienetus)	610 512	176 497	1 022 232	296 839
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	360 438	104 965	313 928	90 769
Skirtumas	250 073	71 532	708 304	206 070

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 pilius**  
2018 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicinio 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 įsigijimo 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, %	
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>														
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkanti prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670028	EUR	140		14 000	14 059	14 050	0.68			2024.08.23	1.84	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	590		59 000	58 908	59 046	0.30			2022.09.27	7.75	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	340		34 000	34 077	34 371	0.42			2023.06.29	4.51	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	400		40 000	40 270	40 287	0.08			2019.05.04	5.29	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	500		50 000	50 514	50 301	- 0.03			2019.03.30	6.60	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	195		19 500	21 222	20 673	0.10			2021.08.28	2.71	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630055	EUR	135		13 500	13 461	13 489	0.04			2021.01.31	1.77	
	<b>Iš viso:</b>				<b>2 300</b>		<b>230 000</b>	<b>232 511</b>	<b>232 218</b>					<b>30.48</b>	
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														
-	Airijos Respublika	IE	IE00B60Z6194	EUR	2 200 000		22 000	27 110	24 414	- 0.53			2020.10.18	3.20	
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	5		5 000	5 173	5 230	0.85			2022.06.10	0.69	
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A001X2	EUR	7		7 000	8 557	7 841	- 0.53			2021.09.15	1.03	
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000321308	EUR	700 000		7 000	8 889	7 979	- 0.43			2021.09.28	1.05	
-	Čekijos Respublika	CZ	X50215153296	EUR	28		28 000	32 693	30 463	- 0.46			2020.03.18	4.00	
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	X50916766057	EUR	13		13 000	14 222	14 071	1.23			2023.04.22	1.85	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570158	EUR	5		5 000	4 955	4 961	0.47			2023.05.12	0.65	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	1 300 000		13 000	16 917	15 539	0.13			2021.02.04	2.04	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	9		9 000	8 999	9 001	- 0.06			2019.02.12	1.18	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	13		13 000	13 094	13 068	0.32			2022.01.27	1.72	
-	Latvijos Respublika	LV	X51017763100	EUR	5		5 000	5 497	5 403	- 0.10			2021.01.21	0.71	
-	Lenkijos Respublika	PL	X50794399674	EUR	17		17 000	19 992	20 080	0.14			2023.01.19	2.64	
-	Lenkijos Respublika	PL	X50874841066	EUR	11		11 000	11 507	11 188	- 2.89			2019.01.15	1.47	
-	Lenkijos Respublika	PL	X51536786939	EUR	11		11 000	11 095	11 164	0.00			2021.12.20	1.47	
-	Lietuvos Energija UAB	LT	X51646530565	EUR	4		4 000	3 931	4 084	1.85			2027.07.14	0.54	
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	28 000		28 000	31 474	29 690	- 0.56			2020.10.25	3.90	
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	5		5 000	5 433	5 491	- 0.25			2022.03.25	0.72	
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	7		7 000	7 685	7 597	- 0.23			2023.04.15	1.00	
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>4 230 440</b>		<b>440 000</b>	<b>469 734</b>	<b>459 482</b>					<b>60.30</b>	
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>														
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkantių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai														

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius**

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

-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	6	Candriam Luxembourg	11 391	10 245	www.candriam.com	KIS 3	1.34
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	4	Candriam Luxembourg	1 425	1 316	www.candriam.com	KIS 3	0.17
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	140	Carmignac Gestion Luxembourg	15 000	14 479	www.carmignac.com	KIS 1	1.90
-	Hermes Global Equity Fund	IE	IE00B3FPH103	EUR	754	Hermes Investment Management Ltd	2 146	2 042	https://www.hermes-investment.com/row/	KIS 3	0.27
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	6	HSBC Global Asset Management (France)	21 400	21 608	www.hsbcinvestments.fr	KIS 1	2.84
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	60	ING Investment Management	19 712	19 680	www.ingim.com	KIS 3	2.58
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	45	BlackRock Advisors (UK) Limited	1 987	1 939	www.ishares.co.uk	KIS 3	0.25
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	168	BlackRock Advisors (UK) Limited	28 406	28 683	www.ishares.co.uk	KIS 1	3.76
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	1 260	JPMorgan Asset Management	20 000	20 178	www.jpmorganassetmanagement.ent.lu	KIS 1	2.65
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	0	Mirova Funds	3 822	3 980	www.mirova.com	KIS 3	0.52
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	15	Natixis Global Asset Management	3 399	3 428	http://ga.natixis.com/global	KIS 3	0.45
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	125	Nordea Investment Funds SA	10 797	12 804	www.nordea.lu	KIS 3	1.68
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	914	Nordea Investment Funds SA	17 031	19 804	www.nordea.lu	KIS 3	2.60
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	5	OSSIAM Luxembourg	2 998	2 623	www.ossiam.com	KIS 3	0.34
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	1	Pioneer Asset Management	2 475	2 376	www.pioneerinvestments.com	KIS 3	0.31
-	RBC funds ( lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	37	RBC Global Asset Management Inc.	4 831	4 321	global.rbcgam.com	KIS 3	0.57
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	26	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	8 044	8 130	www.robeco.com	KIS 3	1.07
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	386	Schroder Investment Management S.A.	6 239	6 860	www.schroders.lu	KIS 3	0.90
-	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	1 631	First State Investments UK Ltd	3 000	3 018	www.firststate.co.uk	KIS 3	0.40
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	428	Triodos Investment Management B.V.	16 389	16 957	www.triodos.nl	KIS 3	2.23

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius**  
 2018 m. metinės ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	54	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	7 661	9 451	www.ubs.com/fu nds	KIS 3	1.24
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>6 067</b>			<b>213 922</b>			<b>28.08</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>										
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				23 813	0.00		3.13
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				65 615	0.00		8.61
	<b>Iš viso pinigų:</b>							<b>89 428</b>			<b>11.74</b>
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>							<b>762 832</b>			<b>100</b>

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 pius**  
2018 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)**

2017 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 įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkanti prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	450		45 000	44 925	44 956	0.34			2022.09.27	6.34
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	340		34 000	34 077	34 277	0.51			2023.06.29	4.83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	400		40 000	40 278	40 350	0.10			2021.05.04	5.69
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	2 000 000		20 000	21 355	20 522	-0.05			2018.10.31	2.89
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	195		19 500	21 222	21 034	0.13			2021.08.28	2.97
	<b>Iš viso:</b>				<b>2 001 385</b>		<b>158 500</b>	<b>161 856</b>	<b>161 139</b>					<b>22.73</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B60Z6194	EUR	2 200 000		22 000	27 110	25 605	-0.47			2020.10.18	3.61
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	5		5 000	5 173	5 260	0.94			2022.06.10	0.74
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A001X2	EUR	7		7 000	8 557	8 076	-0.35			2021.09.15	1.14
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000321308	EUR	700 000		7 000	8 889	8 281	-0.33			2021.09.28	1.17
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	28		28 000	32 693	31 683	-0.35			2020.03.18	4.47
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	1 300 000		13 000	16 917	16 394	0.09			2021.02.04	2.31
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	9		9 000	9 999	9 003	-0.03			2019.02.12	1.27
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	13		13 000	13 103	13 122	0.23			2022.01.27	1.85
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560068	EUR	9		9 000	9 027	9 025	-0.52			2018.01.23	1.27
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	5		5 000	5 506	5 570	-0.29			2021.01.21	0.79
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	11		11 000	13 328	13 352	0.19			2023.01.19	1.88
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	25		25 000	26 153	25 887	-0.31			2019.01.15	3.65
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	11		11 000	11 095	11 217	0.00			2021.12.20	1.58
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	4		4 000	3 931	4 172	1.61			2027.07.14	0.59
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	500		50 000	50 514	50 619	-0.04			2019.03.30	7.14
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	28 000		28 000	31 474	30 444	-0.43			2020.10.25	4.29
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	7		7 000	7 685	7 644	-0.04			2023.04.15	1.08
	<b>Iš viso:</b>				<b>4 228 634</b>		<b>254 000</b>	<b>280 153</b>	<b>275 355</b>					<b>38.83</b>
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>6 230 019</b>		<b>412 500</b>	<b>442 010</b>	<b>436 493</b>					<b>61.56</b>
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	6	Candriam Luxembourg		11 391	12 496		www.candriam.com	KIS 3		1.76
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	35	Candriam Luxembourg		13 059	12 951		www.candriam.com	KIS 3		1.83
-	EWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	1 631	First State Investments UK Ltd		3 000	3 035		www.firststate.co.uk	KIS 3		0.43

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius**

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	60	ING Investment Management	19 298	20 831	www.ingim.com	KIS 3	2.94
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	148	BlackRock Advisors (UK) Limited	24 978	25 126	www.ishares.co.uk	KIS 1	3.54
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	1 260	JPMorgan Asset Management	20 000	20 047	www.jpmmorganassetmanagement.lu	KIS 1	2.83
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	0	Mirova Funds	3 822	4 124	www.mirova.com	KIS 3	0.58
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	15	Natixis Global Asset Management	3 262	3 856	http://ga.natixis.com/global	KIS 3	0.54
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	125	Nordea Investment Funds SA	10 797	15 521	www.nordea.lu	KIS 3	2.19
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	914	Nordea Investment Funds SA	17 031	19 905	www.nordea.lu	KIS 3	2.81
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	1	Pioneer Asset Management	2 475	2 769	www.pioneerinvestments.com	KIS 3	0.39
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	17	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	5 244	6 218	www.robeco.com	KIS 3	0.88
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	355	Schroder Investment Management S.A.	5 599	7 193	www.schroders.lu	KIS 3	1.01
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	428	Triodos Investment Management B.V.	16 389	17 403	www.triodos.nl	KIS 3	2.45
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	54	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	7 353	9 844	www.ubs.com/funds	KIS 3	1.39
<b>7</b>	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>5 051</b>		<b>163 699</b>	<b>181 318</b>			<b>25.57</b>
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				100			0.01
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				91 738			12.94
<b>9</b>	<b>Iš viso pinigų:</b>							<b>91 838</b>			<b>12.95</b>
	<b>Iš viso:</b>							<b>709 649</b>			<b>100</b>

\*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 kity rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plus**

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**4. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)**

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

Kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė 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:

KIS pavadinimas	ISIN	Valiuta	Vieneto vertė EUR		(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

Perskaičius fondo turtą 2018 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų didesni 115 euru.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai – 61,56 proc., pinigai ir indėliai – 12,95 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 25,57 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

**5. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus**

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
<b>Pagal valiutas:</b>				
EUR	745 632	97.88	695 948	98.15
USD	17 200	2.26	13 700	1.93
<b>Iš viso:</b>	<b>762 832</b>	<b>100</b>	<b>709 649</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	423 031	5.54	401 882	56.68
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	325.729-	42,75	-	-
Kitos šalys	14.071	1,85	307 767	43.41
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>762.831</b>	<b>100</b>	<b>709.649</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Pinigai ir terminuotieji indėliai	89 428	11.74	91 837	12.95
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	459 482	60.30	436 493	61.56
Kolektyvinio investavimo subjektai	213 922	28.08	181 318	25.57
<b>Iš viso:</b>	<b>762 832</b>	<b>100</b>	<b>709 649</b>	<b>100</b>

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plus**

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

**6. Investicijų vertės pokytis**  
2018 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	436 493	73 248	50 910	1 788	1 137	459 482
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>427 061</i>	<i>73 248</i>	<i>50 735</i>	<i>1 634</i>	<i>1 039</i>	<i>450 168</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>9 432</i>	-	<i>175</i>	<i>155</i>	<i>98</i>	<i>9 314</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	181 318	58 796	14 880	1 383	12 695	213 922
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	617 811	132 044	65 790	3 172	13 832	673 404

2017 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	331 058	174 130	69 712	1 732	715	436 493
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>325 801</i>	<i>170 198</i>	<i>69 617</i>	<i>1 394</i>	<i>715</i>	<i>427 061</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>5 257</i>	<i>3 931</i>	<i>95</i>	<i>339</i>	-	<i>9 432</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	99 103	89 087	20 773	16 006	2 105	181 318
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	430 161	263 216	90 485	17 738	2 820	617 811

**7. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto**

2018 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	7 024	1.00%
<i>nekintamas dydis</i>	1%	1%	7 024	1.00%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	1 058	0.15%
Už sandorių sudarymą	***	***	10	0.00%
Už auditą	***	***		
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			8 082	
BIK % nuo GAV *			1,15 %	
Visų išlaidų suma			8 093	1.15%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,39%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-20.67 (-10.02)	

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius**  
2018 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)**

2017 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per atskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo atskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	atskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	5 675	0.99%
<i>nekintamas dydis</i>	1%	1%	5 675	0.99%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	855	0.15%
Už sandorių sudarymą	***	***	29	0.01%
Už auditą	***	***		
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			6 530	
BIK % nuo GAV *			1,14 %	
Visų išlaidų suma			6 559	1.15%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,35%	
PAR (praėjusio analogiško atskaitinio laikotarpio PAR)**			-10.02 (-14.97)	

\*Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

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

\*\*\*Išlaidos, dengiamos iš Pensijų fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7.24 EUR nuo kiekvieno sandorio.

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

Papildoma informacija 2018 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	1 629	0.23%	0.42%	0.00%
2	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	3 099	0.44%	0.86%	0.00%
3	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	27 478	3.91%	0.20%	0.01%
4	Hermes Global Equity Fund	IE00B3FPH103	1 110	0.16%	0.70%	0.00%
5	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE00B4L5Y983	1 634	0.23%	0.20%	0.00%
6	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	3 895	0.55%	1.20%	0.01%
7	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	24 543	3.50%	0.94%	0.03%
8	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	6 674	0.95%	0.94%	0.01%
9	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	7 474	1.06%	1.34%	0.01%
10	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	17 442	2.48%	2.25%	0.06%
11	Amundi F.II-European Eq.Value Fund	LU0313648254	2 750	0.39%	1.20%	0.00%
12	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	20 039	2.85%	0.40%	0.01%
13	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	10 287	1.47%	0.75%	0.01%
14	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	20 816	2.97%	1.02%	0.03%
15	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	14 345	2.04%	1.05%	0.02%
16	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	4 255	0.61%	0.70%	0.00%
17	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU0992624949	9 435	1.34%	0.60%	0.01%
18	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU1079841273	893	0.13%	0.65%	0.00%
19	RBC funds ( lux) - Global Equity Focus Fund	LU1096671539	3 646	0.52%	0.85%	0.00%
20	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	11 840	1.69%	0.65%	0.01%
21	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	5 206	0.74%	0.65%	0.00%
	Viso:					0,22%
	Vidutinė metinė fondo GAV			701 957		
	BAR					1.15%
	Sąlyginis BIK					1,37%

BIK - bendras išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrasis veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą atskaitinį 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 darbuotojui 1 plus

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

### 8. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamentui 10 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamentui 29 Eur už tarpininkavimo paslaugas.

### 9. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

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 Fondo taisyklėse nustatytas fondų investavimo strategijas.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų <sup>9</sup>
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	(2,57%)	1,53%	1,16%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (nuo 2007.07.02)	(1,01%)	2,32%	3,23%	-
Metinė grynoji investicijų graža <sup>2</sup>	(2,58%)	1,54%	1,11%	-
Metinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>3</sup>	(2,54%)	1,58%	1,19%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	2,01%	1,37%	2,41%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	3,15%	1,99%	3,28%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0,81	0,95	0,77	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup>	1,36%	0,84%	1,70%	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup>	(1,61%)	0,25%	(2,72%)	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	0,97	0,61	1,22	-

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

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

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

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

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

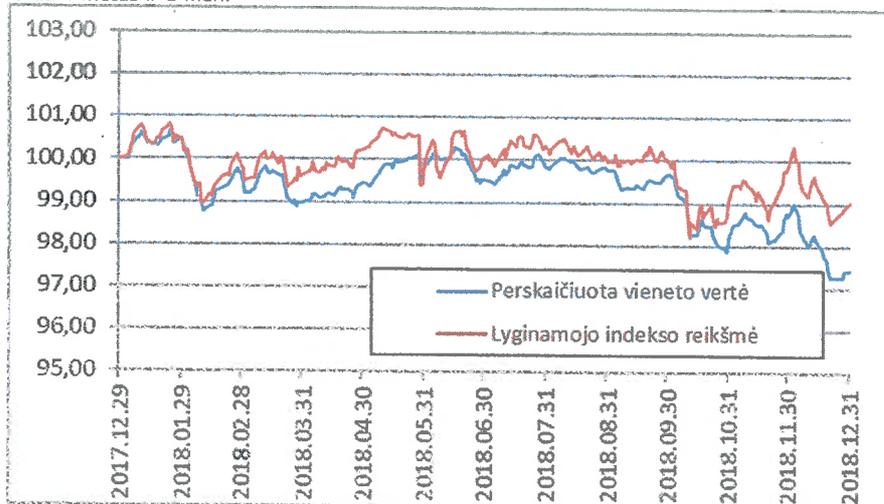
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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 4 metus ir 1 mėn.



### 8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija (tęsinys)

Vidutinė investicijų graža, 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 <sup>4</sup>	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	0,02%	-	-	(0,43%)
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	1,50%	-	-	1,85%
Vidutinė grynoji investicijų graža <sup>1</sup>	0,01%	-	-	(0,15%)
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>2</sup>	0,06%	-	-	(0,34%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>3</sup>	1,93%	-	-	2,14%

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

2. bendroji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, 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 4 metus ir 1 mėn.

### 9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		176 497	296 839
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
	Papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos		
	papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvi mokamos pensijų įmokos		
	papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo dalyvio asmeninės įmokos	69 824	24 989
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	106 673	252 760
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo gautos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų gautos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-	19 089
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		104 965	90 769
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	96 943	71 374
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	126	11 574
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondu atveju)		7.248	7 820
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		649	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

**VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		499	445
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	16	11
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	468	488
	Iš viso	484	499
Dalyvių skaičiaus pokytis		(15)	54

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		71	88
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		70	83
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1	5
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	-

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		86	34
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	60	23
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1	2
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	22	9
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	3	-

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

		Dalyviai pagal amžių					iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60		
Dalyvių skaičius	iš viso	31	196	183	74	484	
	vyrų	15	57	40	27	139	
	moterų	16	139	143	47	345	
Dalyvių dalis, %	iš viso	6%	40%	38%	15%	100%	
	vyrų	3%	12%	8%	6%	29%	
	moterų	3%	29%	30%	10%	71%	

**VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI**

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos  
 Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

29. Išmokėtos lėšos  
 Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

**VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ**

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

**IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS**

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

## Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### X. KITA INFORMACIJA

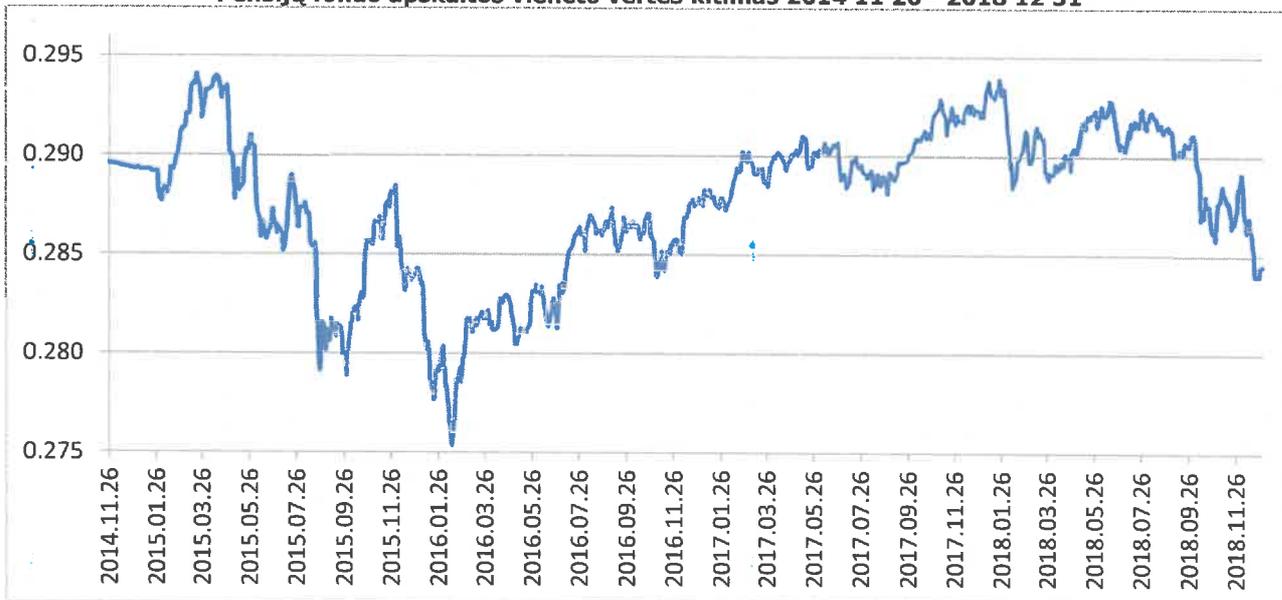
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

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. Visgi metų eigoje neapibrėžtumas dėl tarptautinės prekybos sąlygų ir politinės įtampos skatino krypti investicijas iš rizikingo į saugų turta, 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 graža pernai buvo artima nuliiui.

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

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2014 11 26 - 2018 12 31



### XI. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plus**

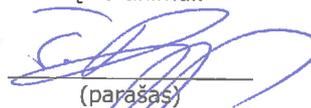
2018 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**XI. ATSAKINGI ASMENYS (TĘSINYS)**

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

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

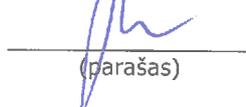
Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444

Sarunas.Ruzgys@luminorgoup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markuniene@luminorgoup.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.