

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
LUMINOR PENSIIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS  
2018 M. METINĖS ATASKAITOS IR  
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

## **TURINYS**

I. BENDROJI INFORMACIJA .....	8
II. GRYNUJŲ 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
GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA.....	10
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA .....	11
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	12
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS.....	29
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI .....	29
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA.....	29
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĘŠAS.....	30
X. KITA INFORMACIJA .....	30
XI. ATSAKINGI ASMENYS.....	31



## Nepriklausomo auditoriaus išvada

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija darbuotojui 2 plius“ dalyviams

## Išvada dėl finansinių ataskaitų auditu

### 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 2 plius“ (toliau – Fondas) 2018 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių 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 auditu apimtis*

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2018 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių 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 buhalterių etikos standartų valdybos Buhalterių profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatyme numatytių 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“.

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius, Lietuva  
Tel. +370 (5) 239 2300, faks.+370 (5) 239 2301, el. p. vilnius@lt.pwc.com, www.pwc.com/lt

## Mūsų auditu metodika

### *Apžvalga*

#### **Reikšmingumo lygis**

Bendras reikšmingumo lygis: 16 tūkst. Eur.

#### **Pagrindiniai auditu dalykai**

Investicijų vertinimas ir egzistavimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygi 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 auditu apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Auditu paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose néra 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 priimamiesi ekonominiam sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Fondo reikšmingumo lygi 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 aprépti, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

#### **Bendras reikšmingumo lygis 16 tūkst. Eur.**

#### **„Luminor pensija darbuotojui 2 plius“ Fondui**

#### **Kaip mes ji 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 priimtinose kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 780 Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

### **Pagrindiniai auditu dalykai**

Pagrindiniai auditu 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 nepareiškiame jokios atskiros savo nuomonės.

#### **Pagrindinis auditu dalykas**

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

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

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 1 474 tūkst. Eur).

Investicijos apskaitomos tikraja 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.

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

#### **Kaip auditu metu nagrinėjome pagrindinių auditu dalyką**

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

Siekdamai surinkti įrodymą 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 apskaitais duomenimis.

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

Mūsų atliktas darbas suteikė mums pakankamų auditu 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 testi veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumo 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 ekonominiam 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, klaudingas 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 tēstinumo apskaitos principio tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibréžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibréžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokį 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 testi savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, išskaitant 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, išskaitant 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 pagrindiniai 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 auditoriaiškai pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininko sprendimu. Tai mūsų pirmieji užduoties vykdymo metai.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Rasa Selevičienė".

Rasa Selevičienė  
Auditu 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. GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

### 5. Grynujų 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 atskaitymu, Eur*	34	105	181	400
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymu	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui	3 007	3 243	3 497	4 222

\*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir auditu išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2018 metų vidutinės grynujų 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

**Pensiju fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius**

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

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

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

17. Veiksnių, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams  
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

**V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĀŽA 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 investicių 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 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 grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.  
Nebuvo

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.  
-

**VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS**

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

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

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2018 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>1 560 611</b>	<b>1 474 800</b>
I.	PINIGAI	3, 4	86 833	87 946
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės iždo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	1 473 777	1 386 854
IV.1.	Ne nuosavybės vertybinių popieriai		738 998	733 075
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybinių popieriai		717 257	711 063
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai		21 742	22 012
IV.2.	Nuosavybės vertybinių popieriai			
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		734 779	653 779
	SUMOKĖTI AVANSAI			
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinių turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>1 535</b>	<b>1 275</b>
1.	Mokėtinis sumos		1 535	1 275
1.1.	Už finansinį ir investicinį turta mokėtinis sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinis sumos		1 535	1 275
1.3.	Kitos mokėtinis sumos		-	-
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito istaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	1	<b>1 559 076</b>	<b>1 473 525</b>

12 – 28 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2019 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2019 m. balandžio 24 d.

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

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2018 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	1	<b>1 473 525</b>	<b>889 303</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fonda	2, 9	293 037	621 435
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	9 867	1 025
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
	Investicinės pajamos:		100	154
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		100	154
	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	9 650	60 243
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		37	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitų grynuju aktyvų vertės padidėjimas		224	245
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>312 914</b>	<b>683 102</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	15 922	10 069
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	132 830	67 117
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	61 043	7 719
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	662
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	17 567	13 313
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		15 200	11 477
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		2 290	1 728
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		77	108
III.6.4.	Auditio sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynuju aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO</b>		<b>227 363</b>	<b>98.880</b>
	Grynuju aktyvų vertės pokytis		85 552	584 222
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	1	<b>1 559 076</b>	<b>1 473 525</b>

12 – 28 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamā 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**

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius		
Pensijų fondo įsteigimo data:	2014 m. lapkričio 20 d.		
Valdymo įmonė:	Pavadinimas: Buveinės adresas: Įmonės kodas: Tel: Elektroninio pašto adresas: Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva 226299280 (8-5) 2393 444 <a href="mailto:investicija@luminor.lt">investicija@luminor.lt</a> Luminor investicijų valdymas UAB	
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas: Buveinės adresas: Įmonės kodas: Tel.:	Luminor Bank AB Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva 11202970 (8-5) 2393 444	
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB Įmonės kodas 111473315 J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva		
Ataskaitinis 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.

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendruoju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansinės ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinių fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansinės ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkines operacijas registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams atskirių 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 piniginį vienetą eurą.  
Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančiu skaičiu suma.

### **Pagrindiniai Fondo investavimo principai**

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynuųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisijamant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybių perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovų perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

### **Investicijų portfelio struktūra**

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

- perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėi prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sajungos valstybėje;

## **Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus**

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

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

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

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

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybinių popieriai, 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 (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 ilgesniams 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 adekvacią 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 numatytyų 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 popierų emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. 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 popierų kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančiu perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

<sup>1</sup>Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinė 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 popierų 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, Bazello 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 popierų birža (Argentina), Panamos vertybinių popierų birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierų birža, San Paulo vertybinių popierų birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierų birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierų birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierų birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierų birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierų birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierų birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierų birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierų birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierų birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierų birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierų birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierų birža (Ukraina)

## **Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus**

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

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

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

4. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyraimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytyu 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 turą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tiktais į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruoja pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliarai 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 vertybių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinė veikloje daugiausia bus naudojamas 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: apsikeitimą, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksus ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2017 m. ir 2018 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotas.

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: lyginamuju indeksu sudėtys; sudėtinį lyginamajį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaiciuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

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

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fonda straipsnyje parodoma į pensinį fonda gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausantios 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 pajamungumą.

4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikraja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).

6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių vertybių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir ju pardavimo sandorių pelnas, išskaitant ir tikraja 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 mokėtinias 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 turą ir finansinių įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpiu, kada atsiranda, ataskaitoje.

9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigų 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 sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausantios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių vertybių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokiai 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.

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

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

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandanti finansinių turų ir finansinių išpareigojimų. Pasikeitimas parodomas to laikotarpiu, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turu ir finansiniu išpareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensiju fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklose.

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 taisyklose nenumatytos arba nustatytais ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

### **Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklys**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensiju turto:

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

Mokesčis Valdymo įmonei už Pensiju fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Pensiju 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 Pensiju 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 mokesčis neįskaičiuojamas;

2. metinio Pensiju turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensiju turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,0 procento nuo vidutinės metinės Pensiju fondo grynujų aktyvų vertės. Pensiju turto valdymo mokesčis priskaičiuojamas už kiekvienu kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensiju turto. Pensiju turto valdymo mokesčis už vieną dieną skaičiuojamas Pensiju turto valdymo mokesčių 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 Pensiju sąskaitose apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda pervaži į Pensiju fondo sąskaitą.

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

Mokesčis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,20 procento nuo vidutinės metinės Pensiju fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokesčis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvienu kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensiju turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Depozitoriumo mokesčis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokesčių padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinančių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokesčis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,20 procento nuo Pensiju fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda pervaži į Pensiju fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensiju 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 vardo 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 Pensiju sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimui.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensiju turto, sąrašas:

1. Pensiju fondo sąskaita bei Pensiju fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės;

2. išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensiju fondo auditu išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensiju fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Pensiju turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuojā jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytais šiame straipsnyje. Fondo taisyklose 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 nustatyta tvarką.

3. vertybinių popieriai pripažįstomi grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);

### **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 taisykles keturių skaičių po kablelio tikslumu.

Naujai išleidžiami vertybinių popieriai apskaičiuomi pagal jų nustatyta platinimo kainą atitinkamą Vertinimo dieną.

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

Skolos vertybinių popieriai, ištraukti iš NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybinių 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 vertybinių popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jei per paskutinią 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 nevyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina.

Skolos vertybinių popieriai, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinių popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematinės taisykles aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinių duomenų bazę Bloomberg.

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

Nuosavybės vertybinių popieriai, ištraukti iš NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

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

Vertybinių popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos darbo dienos tarp 9 - 10 val. Bloomberg informacinių sistemų 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 vertiname nuliui. Jeigu pagal gautą finansinę ataskaitą turto vertė yra teigama, 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 finansinės ataskaitas;  
D – sumokėtos papildomos įmokos;

## **Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius**

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

### **Grynuju aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tėsinys)**

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 žinomas 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.

Nauji įsigytu vertybiniai popieriai į fondo turą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojami tą pačią darbo dieną.

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamas pripažįstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomas akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjekto 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 sistemoje neprekiaujama.

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

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

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą perveistas piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

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

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

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA - Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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

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

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

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius**

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

**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	1 559 076	1 473 525	889 303
Apskaitos vieneto vertė	0,2845	0,2971	0,2868
Apskaitos vienetų skaičius	5 479 188	4 960 183	3 101 110

**2. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotą 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)	1 025 791	302 904	2 123 414	622 459
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	506 787	148 753	264 341	77 187
Skirtumas	519 005	154 151	1 859 073	545 273

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

**3. Investicinio portfelio sudėtis**

Ko das	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra isigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapiu adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA , %
<b>2 Ne nuosavybės vertybinių popierių</b>														
2.2	Ne nuosavybės vertybinių popierių, ištraukti i Papildomajį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000670028	EUR	250		25 000	25 106	25 090	0.68			2024.08.23	1.61
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000650038	EUR	1 000		100 000	99 873	100 078	0.30			2022.09.27	6.42
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000630048	EUR	400		40 000	39 948	39 999	0.00			2020.03.29	2.57
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000670010	EUR	600		60 000	60 142	60 655	0.42			2023.06.29	3.89
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000650020	EUR	800		80 000	80 502	80 574	0.08			2021.05.04	5.17
-	Lietuvos Respublika	LT	LT10000607010	EUR	585		58 500	63 498	62 019	0.10			2021.08.28	3.98
-	Lietuvos Respublika	LT	LT00000630022	EUR	870		87 000	88 113	87 523	-0.03			2019.03.30	5.61
<b>Iš viso:</b>					<b>4 505</b>		<b>450 500</b>	<b>457 182</b>	<b>455 939</b>					<b>29.24</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybinių popierių, kuriųas prekiavuama kitose reguliuojamose rinkose													
-	AS Latvenergo	LV	LV00000801777	EUR	12		12 000	12 416	12 552	0.85			2022.06.10	0.81
-	Austrijos Respublika	AT	AT00000A001Y2	EUR	20		20 000	24 448	22 403	-0.53			2021.09.15	1.44
-	Belgijos Karalystė	BE	BE00000321308	EUR	2 000 000		20 000	25 396	22 797	-0.43			2021.09.28	1.46
-	Cekijos Respublika	CZ	XSO2151533296	EUR	15		15 000	12 505	16 320	-0.46			2020.03.18	1.05
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	XSO916766057	EUR	23		23 000	25 163	24 895	1.23			2023.04.22	1.60
-	Latvijos Respublika	LV	LV00000580041	EUR	2 000 000		20 000	26 026	23 906	0.13			2021.02.04	1.53
-	Latvijos Respublika	LV	LV00000570141	EUR	27		27 000	27 195	27 142	0.32			2022.01.27	1.74
-	Latvijos Respublika	LV	LV00000570158	EUR	14		14 000	13 861	13 892	0.47			2023.05.12	0.89
-	Latvijos Respublika	LV	XSO1017763100	EUR	10		10 000	10 994	10 806	-0.10			2021.01.21	0.69
-	Lenkijos Respublika	PL	XSO794399674	EUR	25		25 000	29 348	29 529	0.14			2023.01.19	1.89
-	Lenkijos Respublika	PL	XSO1536786939	EUR	20		20 000	20 179	20 298	0.00			2021.12.20	1.30
-	Lietuvos Energetija UAB	LT	XSO1646530565	EUR	9		9 000	8 846	9 189	1.85			2027.07.14	0.59
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	22 000		22 000	25 014	23 328	-0.56			2020.10.25	1.50
-	Rumunijos Respublika	RO	XSO852474336	EUR	5		5 000	5 682	5 254	-0.27			2019.11.07	0.34
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	10		10 000	10 865	10 981	-0.25			2022.03.25	0.70
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	9		9 000	9 880	9 767	-0.23			2023.04.15	0.63
<b>Iš viso:</b>					<b>4 022 199</b>		<b>261 000</b>	<b>292 818</b>	<b>283 059</b>					<b>18.16</b>
<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>					<b>4 026 704</b>		<b>711 500</b>	<b>750 000</b>	<b>738 998</b>					<b>47.40</b>
<b>3 Kolektyvinio investavimo subjektai</b>														
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų išstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančiu kolektyvinio investavimo subjektu (KIS) vienetai													
-	Candriam SRI EQTY	LU	LU1434524259	EUR	38	Candriam Luxembourg	66 725	60 369			www.candriam.com	KIS 3		3.87
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	36	Candriam Luxembourg	13 308	12 456			www.candriam.com	KIS 3		0.80
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	280	Carmignac Gestion Luxembourg	30 000	28 957			www.carmignac.com	KIS 1		1.86

**Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus**  
 2018 m. metinių ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Hermes Global Equity Fund	IE	IE00B3FPFH103	EUR	7 020	Hermes Investment Management Ltd		19 973	19 001	<a href="https://www.hermes-investment.com/row">https://www.hermes-investment.com/row</a>	KIS 3	1.22
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR00000971293	EUR	14	HSBC Global Asset Management (France)		45 800	46 245	<a href="http://www.hsbcinvestment.s.fr">www.hsbcinvestment.s.fr</a>	KIS 1	2.97
-	ING (L) - Invest Sustainable Equity Fund	LU	LU0191250769	EUR	82	ING Investment Management		27 151	26 711	<a href="http://www.ingim.com">www.ingim.com</a>	KIS 3	1.71
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	611	BlackRock Advisors (UK) Limited		26 958	26 333	<a href="http://www.ishares.co.uk">www.ishares.co.uk</a>	KIS 3	1.69
-	iShares Euro Government Bond 3-5 Yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	484	BlackRock Advisors (UK) Limited		81 987	82 633	<a href="http://www.ishares.co.uk">www.ishares.co.uk</a>	KIS 1	5.30
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-JA EUR	LU	LU0914729453	EUR	0	Mirova Funds		7 541	7 622	<a href="http://www.mirova.com">www.mirova.com</a>	KIS 3	0.49
-	NATTIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	95	Natixis Global Asset Management		22 321	22 138	<a href="http://ga.natixis.com/global">http://ga.natixis.com/global</a>	KIS 3	1.42
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	477	Nordea Investment Funds SA		41 153	48 832	<a href="http://www.nordea.lu">www.nordea.lu</a>	KIS 3	3.13
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	2 443	Nordea Investment Funds SA		45 652	52 909	<a href="http://www.nordea.lu">www.nordea.lu</a>	KIS 3	3.39
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	27	OSSIAM Luxembourg		16 187	14 162	<a href="http://www.ossiam.com">www.ossiam.com</a>	KIS 3	0.91
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	9	Pioneer Asset Management		16 733	16 066	<a href="http://www.pioneerinvestments.com">www.pioneerinvestments.com</a>	KIS 3	1.03
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	412	RBC Global Asset Management Inc.		53 663	47 945	<a href="http://global.rbcgam.com">global.rbcgam.com</a>	KIS 3	3.08
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	107	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		32 986	32 934	<a href="http://www.robeco.com">www.robeco.com</a>	KIS 3	2.11
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	1 212	Schroder Investment Management S.A.		19 498	21 567	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>	KIS 3	1.38
-	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	24 581	First State Investments UK Ltd		45 110	45 499	<a href="http://www.firststate.co.uk">www.firststate.co.uk</a>	KIS 3	2.92
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	2 638	Triodos Investment Management B.V.		101 931	104 511	<a href="http://www.triodos.nl">www.triodos.nl</a>	KIS 3	6.70
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	103	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		14 755	17 889	<a href="http://www.ubs.com/funds">www.ubs.com/funds</a>	KIS 3	1.15
<b>7</b>	<b>Is viso Kolektyvinio investavimo subjektu:</b>		<b>40 669</b>					<b>729 431</b>	<b>734 779</b>			<b>47.13</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>							55	0.00			
-	Luminor Bank AB	LT		EUR								0.00
-	Luminor Bank AB	LT		EUR								5.57
<b>9</b>	<b>Is viso pinigu:</b>											<b>5.57</b>
<b>9</b>	<b>Is viso:</b>											<b>1 560 611</b>
												<b>100.10</b>

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

**3. Investicinio portfolio sudėtis (teisinys)**

2017 m. gruodžio 31 d.

Koda s	Emitento (KIS, kredito įstogos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valutą	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra īsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkan u, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinkailapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
<b>2 Ne nuosavybės vertybinių popieriai</b>														
2.2 Ne nuosavybės vertybinių popieriai, iutraukti į Papildomajį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	860			86 000	85 890	85 916	0.34			2022.09.27	5.83
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	600			60 000	60 142	60 489	0.51			2023.06.29	4.11
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	800			80 000	80 502	80 700	0.10			2021.05.04	5.48
- Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	585			58 500	63 498	63 103	0.13			2021.08.28	4.28
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	2 500 000			25 000	27 008	25 652	-0.05			2018.10.31	1.74
<b>Iš viso:</b>				<b>2 502 845</b>			<b>309 500</b>	<b>317 040</b>	<b>315 859</b>					<b>21.44</b>
2.3 Ne nuosavybės vertybinių popieriai, kuriais prekiavuojama kitose reguliuojamose rinkose														
- AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	12			12 000	12 416	12 625	0.94			2022.06.10	0.86
- Austrijos Respublika	AT	AT0000A001X2	EUR	20			20 000	24 448	23 074	-0.35			2021.09.15	1.57
- Belgijos Karalystė	BE	BE0000321308	EUR	2 000 000			20 000	25 396	23 660	-0.33			2021.09.28	1.61
- Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	15			15 000	17 505	16 973	-0.35			2020.03.18	1.15
- Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	2 000 000			20 000	26 026	25 221	0.09			2021.02.04	1.71
- Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	7			7 000	6 999	7 002	-0.03			2019.02.12	0.48
- Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	27			27 000	27 213	27 253	0.23			2022.01.27	1.85
- Latvijos Respublika	LV	LV0000560068	EUR	36			36 000	36 108	36 099	-0.52			2018.01.23	2.45
- Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	10			10 000	11 012	11 140	-0.29			2021.01.21	0.76
- Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	11			11 000	13 328	13 352	0.19			2023.01.19	0.91
- Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	20			20 000	20 179	20 395	0.00			2021.12.20	1.38
- Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	18			18 000	18 830	18 639	-0.31			2019.01.15	1.26
- Lietuvos Enerģija UAB	LT	XS1646530565	EUR	9			9 000	8 846	9 387	1.61			2027.07.14	0.64

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

-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	400		40 000	39 948	40 004	0.00		2020.03.29	2.71
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	920		92 000	93 166	93 138	-0.04		2019.03.30	6.32
-	Francūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	22 000		22 000	25 014	23 921	-0.43		2020.10.25	1.62
-	Rumunijos Respublika	RO	XSO852474336	EUR	5		5 000	5 682	5 504	-0.20		2019.11.07	0.37
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	9		9 000	9 880	9 828	-0.04		2023.04.15	0.67
<b>Iš viso:</b>					<b>4 023 519</b>		<b>393 000</b>	<b>421 997</b>	<b>417 216</b>			<b>28.31.</b>	
<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>					<b>6 526 364</b>		<b>702 500</b>	<b>739 037</b>	<b>733 075</b>			<b>49.75</b>	
<b>3 Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
3.1 Kolektyvinio investavimo subjekto įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
- Candriam SRI-EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	38	Candriam Luxembourg		66 725	73 630			www.candriam.com	KIS 3	5.00
- Candriam SRI-Equity World	LU	LU14345227781	EUR	230	Candriam Luxembourg		85 355	84 859			www.candriam.com	KIS 3	5.76
- DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	95	DNB asset Management SA		12 135	13 468			www.dnb.no/l/u	KIS 3	0.91
- EWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	24 581	First State Investments UK Ltd		45 110	45 755			www.firststate.co.uk	KIS 3	3.11
- ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	155	ING Investment Management		51 300	53 845			www.ingim.com	KIS 3	3.65
- iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	238	BlackRock Advisors (UK) Limited		40 173	40 405			www.ishares.co.uk	KIS 1	2.74
- JPMorgan Funds - Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	1 575	JPMorgan Asset Management		25 000	25 054			www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	1.70
- MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	0	Mirova Funds		7 541	7 898			www.mirova.com	KIS 3	0.54
- NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	95	Natixis Global Asset Management		21 423	24 902			http://ga.natixis.com/global	KIS 3	1.69
- Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	477	Nordea Investment Funds SA		41 153	59 195			www.nordea.lu	KIS 3	4.02

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

- Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	2 443	Nordea Investment Funds SA	45 652	53 178	KIS 3	3.61
- Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	9	Pioneer Asset Management	16 733	18 722	www.pioneerinvestments.com	1.27
- Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	91	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	28 072	32 883	www.robeco.com	KIS 3
- SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	651	Schroder Investment Management S.A.	9 933	13 186	www.schroders.lu	KIS 3
- Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	2 169	Triodos Investment Management B.V.	83 789	88 165	www.triodos.nl	0.89
- UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	103	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	14 161	18 634	www.ubs.com/funds	KIS 3
<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>		<b>32 950</b>				<b>594 254</b>	<b>653 779</b>		<b>44.37</b>
<b>7 Pinigai</b>									
- Luminor Bank AB	LT		EUR				283	0.00	0.02
- Luminor Bank AB	LT		EUR				87 663	0.00	5.95
<b>Iš viso:</b>							<b>87 946</b>	<b>5.97</b>	<b>5.97</b>
<b>Iš viso pinigų:</b>							<b>87 946</b>	<b>5.97</b>	<b>5.97</b>
<b>9 Iš viso:</b>							<b>1 474 800</b>	<b>100</b>	

\*KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subbalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – visų kitų rūsių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

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

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

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

Kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiomis kainomis, paskutinė 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		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 grynieji aktyvai būtų didesnis 619 eurais.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatyta investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybinių popieriai – 49,75 proc., pinigai ir indėliai – 5.97 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 44,35 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

**4. 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	1 472 639	94.46	1 431 264	97.13
USD	87 972	5.64	43 536	2.95
<b>Iš viso:</b>	<b>1 560 611</b>	<b>100</b>	<b>1 474 800</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sajungos valstybės	983 754	63.10	928 467	63.01
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	551 962	35.40	546 334	37.08
Kitos šalys	24 895	1.60	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>1 560 611</b>	<b>100</b>	<b>1 474 800</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Pinigai ir terminuočiai indėliai	86 833	5.57	87 946	5.97
Ne nuosavybės vertybinių popieriai	738 998	47.40	733 075	49.75
Kolektyvinio investavimo subjektais	734 779	47.13	653 779	44.37
<b>Iš viso:</b>	<b>1 560 611</b>	<b>100</b>	<b>1 474 800</b>	<b>100</b>

**5. Investicijų vertės pokytis**

2018 metai

Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirktą)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Terminuočiai indėliai	-	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	733 075	105 593	101 192	3 078	1 555	738 998	
<i>Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai</i>	711 063	105 593	100 784	2 720	1 335	711 257	
<i>Kiti skolos vertybinių popieriai</i>	22 012	-	408	358	220	21 742	
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	653 779	267 671	133 756	6 572	59 488	734 779	
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>1 386 854</b>	<b>373 264</b>	<b>234 948</b>	<b>9 650</b>	<b>61 043</b>	<b>1 473 777</b>	

**Pensiju fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius**  
 2018 m. metinės ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**5. Investicijų vertės pokytis**

2017 metai

Grynuju aktyvų ataskaitos straipsniai	Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	461 348	326 715	57 089	2 926	826	733 074	
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	448 731	317 869	56 861	2 149	826	711 063	
Kiti skolos vertybinių popieriai	12 617	8 846	228	777		22 012	
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	294 792	345 452	36 887	57 316	6 894	653 780	
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>756 140</b>	<b>672 167</b>	<b>93 976</b>	<b>60 243</b>	<b>7 719</b>	<b>1 386 854</b>	

**6. Atskaitymai iš Pensiju fondo turto**

2018 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	15 200	1.00%
nekintamas dydis	1%	1%	15 200	1.00%
sékmės mokestis	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	2 290	0.15%
Už sandorių sudaryma	***	***	78	0.01%
Už auditą	***	***		
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
<b>Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma*</b>			<b>17 490</b>	
BIK % nuo GAV *				1,15%
Visų išlaidų suma			17 567	1.16%
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK ****				1,58%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				10,30% (5,77%)

2017 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	11 475	1.00%
nekintamas dydis	1%	1%	11 475	1.00%
sékmės mokestis	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	1 728	0.15%
Už sandorių sudaryma	***	***	108	0.01%
Už auditą	***	***		
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
<b>Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma*</b>			<b>13 204</b>	
BIK % nuo GAV *				1,15%
Visų išlaidų suma			13 312	1.16%
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK ****				1,52%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				5,77% (-0,24%)

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

\*\*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 Pensiju fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensiju fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensiju fondo grynuju aktyvų vertės. Pensiju fondo sąskaita bei Pensiju 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. grynuju aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

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

#### **6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tėsinys)**

Papildoma informacija 2018 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kuri investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	3 486	0.23%	0.42%	0.00%
2	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	46 727	3.07%	0.86%	0.03%
3	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	75 469	4.97%	0.20%	0.01%
4	Hermes Global Equity Fund	IE00B3FPH103	9 989	0.66%	0.70%	0.00%
5	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE00B4L5Y983	21 909	1.44%	0.20%	0.00%
6	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	25 158	1.66%	1.20%	0.02%
7	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	53 122	3.50%	0.94%	0.03%
8	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	32 522	2.14%	0.94%	0.02%
9	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	17 668	1.16%	1.34%	0.02%
10	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	90 200	5.94%	2.25%	0.13%
11	Amundi F.II-European Eq.Value Fund	LU0313648254	18 600	1.22%	1.20%	0.01%
12	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	3 290	0.22%	0.40%	0.00%
13	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	19 471	1.28%	0.75%	0.01%
14	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	55 615	3.66%	1.02%	0.04%
15	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	54 710	3.60%	1.05%	0.04%
16	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	8 149	0.54%	0.70%	0.00%
17	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU0992624949	18 870	1.24%	0.96%	0.01%
18	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	2 951	0.19%	0.60%	0.00%
19	OSSIAM SHILLER BRILY CAPE EUR	LU1079841273	4 823	0.32%	0.65%	0.00%
20	RBC funds ( lux ) - Global Equity Focus Fund	LU1096671539	39 881	2.62%	0.85%	0.02%
21	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	69 769	4.59%	0.65%	0.03%
22	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	33 141	2.18%	0.65%	0.01%
	Viso:					0,43%
	Vidutinė metinė fondo GAV				1 519 776	
	BAR					1.15%
	Šalyginis BIK					1,58%

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrasias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkama ataskaitini laikotarpį, dalijant iš vidutinės to laikotarpio grynųjų aktyvų vertės.

**GAV** – vidutinė kolektivinio investavimo subjekto ar pensijų fondo laikotarpio grupinių aktyvų vertė.

GAV - viadutinė kolektyvinio investavimo  
KTS- kolektyvinio investavimo subjektas

### **Z. Mokėjimai tarpininkams**

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamento 78 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybiniui popieriuo condariavus.

Bank AB Rinkų departamento 78 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose. Per prieita ataskaitinį laikotarpį (nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamento 108 Eur už tarpininkavimo paslaugas.

## 8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamajį indeksą sudaro:

Akcijų dalies lyginamajį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:  
 28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamajį indeksą sudaro:  
 60% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond.

Fondų lyginamajį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal Fondo taisyklėse nustatytas fondų 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 <sup>9</sup>
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	(4,24%)	3,59%	2,17%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (nuo 2007.07.02)	(2,15%)	4,56%	4,99%	-
Metinė grynoji investicijų grąža <sup>2</sup>	(4,23%)	3,58%	2,16%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>3</sup>	(4,22%)	3,67%	2,32%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	3,80%	2,56%	4,64%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	5,19%	3,53%	6,05%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0,97	0,95	0,87	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup>	1,24%	1,14%	2,72%	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup>	(1,92%)	0,72%	(4,37%)	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	1,10	0,69	1,35	-

\* 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 dalį 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;

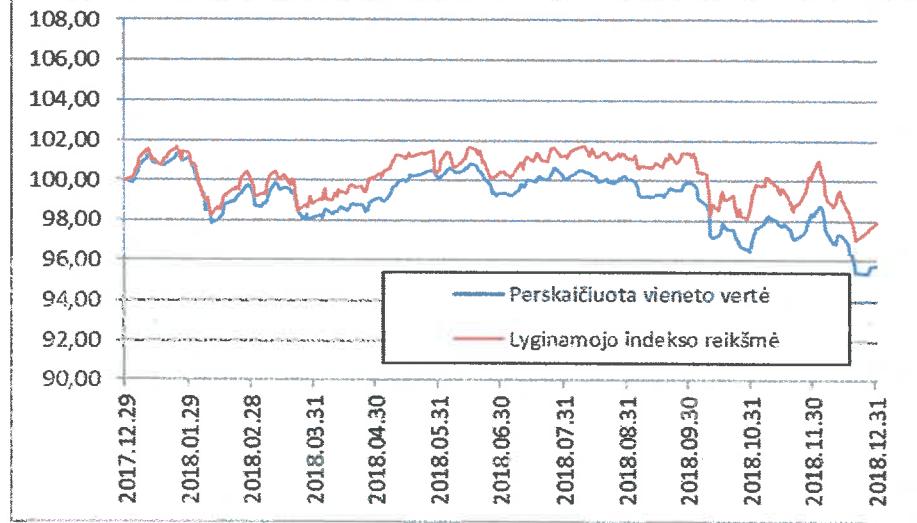
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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

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 mén.



### 8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tėsinys)

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 metus <sup>4</sup>	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	0,45%	-	-	(0,43%)
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	2,41%	-	-	2,74%
Vidutinė grynoji investicijų grąža <sup>1</sup>	0,45%	-	-	(0,41%)
Vidutinė bendojų investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>2</sup>	0,53%	-	-	(0,31%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>3</sup>	3,66%	-	-	4,09%

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. bendojų 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 4 metus ir 1 mėn.

### 9. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	302 904	622 459
Periodinės įmokos į pensijų fondą		
iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
Papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	-	-
papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamas pensijų įmokos	-	-
papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo dalyvio asmeninės įmokos	116 112	74 771
darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	176 925	546 664
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	9 867	1 025
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinių ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	-

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma	148 753	77 187
Pensijų išmokos		
vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
periodinės išmokos dalyviams	-	-
išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
I kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	130 944
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 887
Išstojuusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	14 947	10 069
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	975	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinių ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso	-	-

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

**VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>		920	847
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	16	9
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	990	911
	<b>Iš viso</b>	1 006	920
<b>Dalyvių skaičiaus pokytis</b>		86	73

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius</b>		169	126
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		154	118
<b>Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai</b>	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	15	7
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	1

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius</b>		83	53
<b>Į kitus pensijų fondus išejusių dalyvių skaičius</b>	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	54	29
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2	5
<b>Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius</b>	išstojuusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	26	19
	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	-	-
	mirusiu dalyvių	1	-

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
<b>Dalyvių skaičius</b>	<b>is viso</b>	92	624	253	37	1 006
	<b>vyrai</b>	33	208	85	15	341
	<b>moterys</b>	59	416	168	22	665
<b>Dalyvių dalis, %</b>	<b>is viso</b>	9%	62%	25%	4%	100%
	<b>vyrai</b>	3%	21%	8%	1%	34%
	<b>moterys</b>	6%	41%	17%	2%	66%

**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 taisyklose yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajaminguomą, nurodomas garantuojamą pajaminguomo dydis ir kita svarbi informacija

#### **IX. INFORMACIJA APIE PENSIJU FONDO REIKMĘMS PASISKOLINTAS LĒŠAS**

31. Pensiju fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje  
Pensiju fondo reikmėms nebuvvo skolintasi.

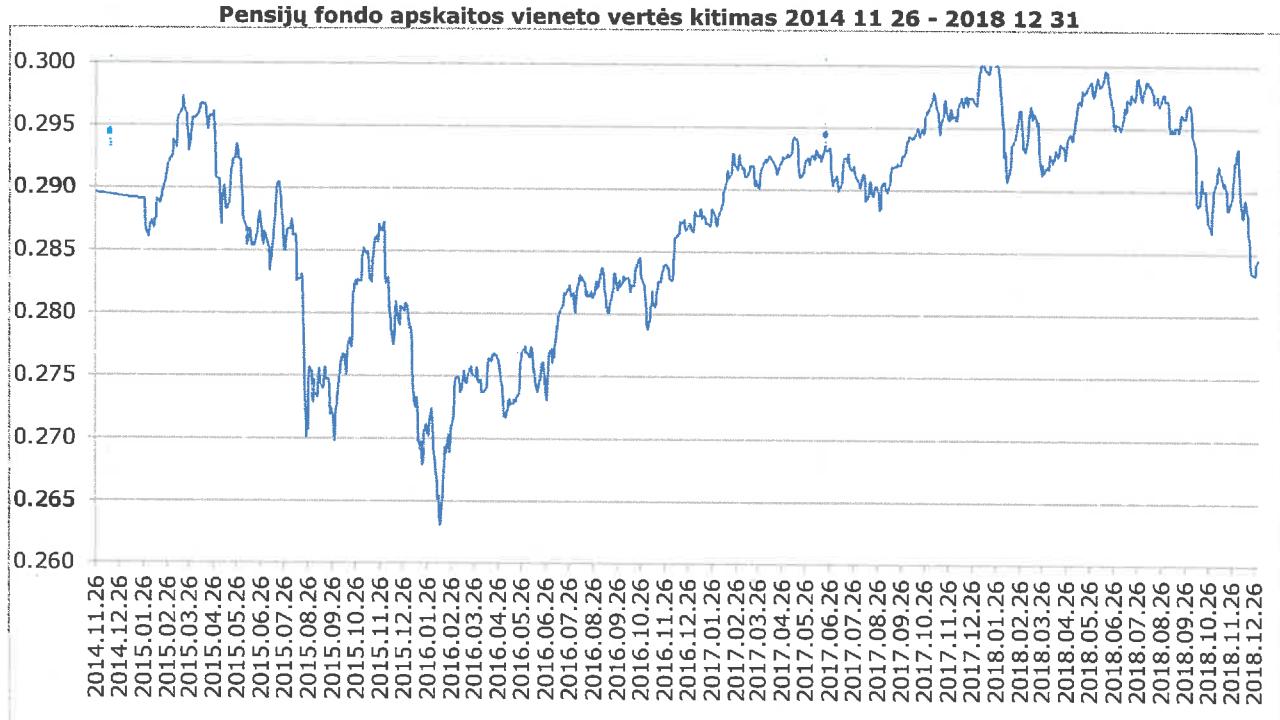
## X. KITA INFORMACIJA

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 pajammingumai šovė į viršų. Visgi metų eigoje neapibrėžtumas dėl tarptautinės prekybos sąlygų ir politinės įtampos skatino kreipti investicijas iš rizikingo į saugų turta, tad fiksuoto pajammingumo instrumentai sulaukė daugiau dėmesio, ypač antroje metų pusėje. Europoje įtampas kurstė nesutarimai dėl Italijos biudžeto su Briuseliu, išskvpimo ženklus rodyti pradėjės pramonės augimas Vokietijoje, neramumai Prancūzijoje, nežinomybė dėl Brexit. ECB, kaip ir tikėtasi, nusprendė nutraukti obligacijų supirkimo programą gruodį, sumažino euro zonas ūkio raidos prognozes, o naftos kainų kritimui išsklaidžius infliacijos lūkesčius pažadėjo nekelti palūkanų „tieki, tiek prireiks“. Rinkoje nesitikima, kad jos galėtų būti didinamos 2019 metais. Dėl minėtų veiksnių saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybų ir aukšto reitingo įmonių obligacijų palūkanos Europoje grįžo į itin žemą tašką, o jų graža pernai buvo artima nuliu.

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 pastarajį dešimtmetį pasiekęs ūkio augimas JAV ir Europoje ir geri įmonių veiklos rezultatai. Tačiau netrukus émė ryškėti didesni svyrapimai, JAV prezidentui D. Trumpui nusprenodus taikyti maito tarifus Kinijos prekėms, ir baiminantis dėl tarptautinės prekybos sąlygų ateityje. FED keturis kartus padidino bazines palūkanas JAV ir tėsė 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 veiké 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 kuri laiką nebegriežtinti pinigų politikos, recessijos tikimybė yra nuosaiki, o įmonių rezultatų perspektyvos išlieka gana geros, tad tai turėtų paremti akciju perspektyvas 2019 metais.

Pateikiamos pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimai nuo fondo išteigimo iki 2018 m. gruodžio 31 d.



## **XI. ATSAKINGI ASMENYS**

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą  
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamas.
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietai (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai).

## **XII. 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.

Žemaiu 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

Šarūnas Ruzgys

(parasas)

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

(parasas)

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

36.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų narai, 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 naudojamas.