

**1961-1967 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ  
GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO**

**„LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“  
2021 M. METINĖS ATASKAITOS IR  
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



## Nepriklausomo auditoriaus išvada

1961-1967 gimimo metų tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų kaupimo fondo „Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas“ dalyviams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

---

#### Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 9-25 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo tikslinės grupės (gyvenimo ciklo) pensijų fondo „Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas“ (toliau – Fondas) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2022 m. balandžio 22 d. papildomą ataskaitą Luminor investicijų valdymas UAB Stebėtojų tarybai.

#### Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

---

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

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

#### Nepriklausomumas

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

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

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

---

## Mūsų audito metodika

### Apžvalga

---

#### Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 898 tūkst. Eur

---

#### Pagrindinis audito dalykas

- Investicijų vertinimas ir egzistavimas

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

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Fondo struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Fondas vykdo savo veiklą.

#### Reikšmingumo lygis

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

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

---

#### Bendras reikšmingumo lygis Fondui

898 tūkst. Eur (2020: 787 tūkst. Eur)

---

#### Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

---

#### Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

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

---

Sutarėme su Luminor investicijų valdymas UAB vadovybe, kad informuosime jus apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 45 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

## Pagrindiniai audito dalykai

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

| Pagrindinis audito dalykas   | Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką  |
|--|--|
| <p><b>Investicijų vertinimas ir egzistavimas</b></p> <p><i>(žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą)</i></p> <p>Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d. sudaro 89 342 tūkst. Eur).</p> <p>Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis panašaus turto vertėmis arba remiantis kitais aktyviosios rinkos duomenimis. Jei tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti remiantis pirmiau minėtais metodais, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kitus ekonominius duomenis ar informaciją.</p> <p>Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį perleidžiamųjų vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.</p> | <p>Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.</p> <p>Siekdami surinkti įrodymų apie visų perleidžiamųjų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų perleidžiamųjų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.</p> <p>Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome visų fondo turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis ar kitais duomenimis. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.</p> |

## Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-8 ir 26-27 puslapiuose (toliau – Kita informacija) (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima Kitos informacijos.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų išskrypimų.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, Kitoje informacijoje pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Fondą bei jo aplinką, nustatėme reikšmingų išskrypimų Kitoje informacijoje, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

---

## Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

---

## Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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



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

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

---

## **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

### **Paskyrimas**

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. Mūsų paskyrimas pratęsimas kasmet remiantis Luminor investicijų valdymas UAB akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 4 metus.

Audito, kurį atlikus išleista ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė  
Audito skyriaus direktorė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2022 m. balandžio 22 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

## **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 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

## **II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ**

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

## **III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniams atskaitymų dydžiai ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

|  | Po 1 metų | Po 3 metų | Po 5 metų | Po 10 metų |
|--|-----------|-----------|-----------|------------|
| Sumokėta atskaitymų, Eur*                            | 14        | 44        | 78        | 174        |
| Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų                 | 3 041     | 3 353     | 3 696     | 4 718      |
| Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiai | 3 027     | 3 306     | 3 611     | 4 502      |

## **IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

13. 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

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

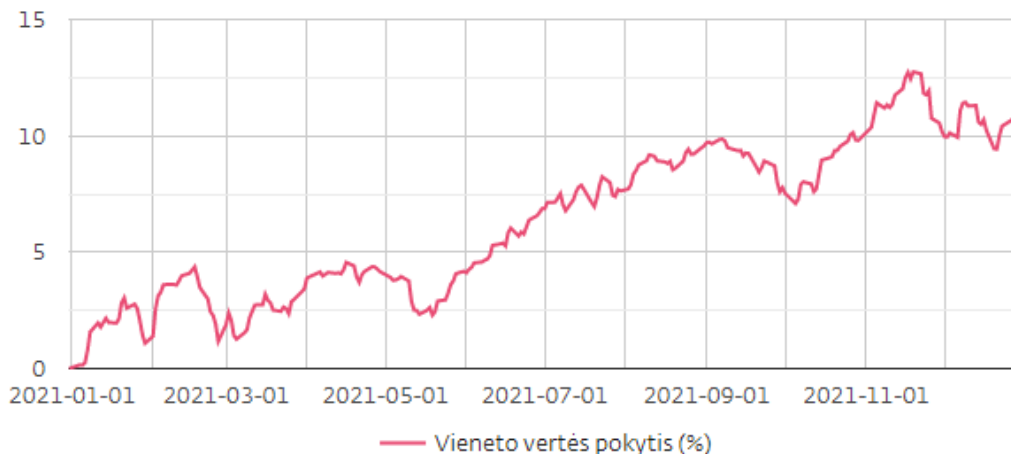
Nebuvo

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

Aiškinamojo rašto 3 ir 4 pastaba.

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytį per ataskaitinį laikotarpį.



Detalesnė informacija pateikta fondo finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaboje.

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

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Nebuvo

20. 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.

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

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

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

22.1. grynujų aktyvų ataskaita

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

22.3. aiškinamasis raštas



**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

**GRYŅŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2021 m. gruodžio 31 d.

| Eil. Nr.  | Straipsniai   | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| <b>A.</b> | <b>TURTAS</b>   |              | <b>89 888 364</b> | <b>78 743 192</b>        |
| I.        | PINIGAI   | 3,4          | 546 694           | 962 416                  |
| II.       | TERMINUOTIEJI INDĖLIAI  |              | -                 | -                        |
| III.      | PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS   |              | -                 | -                        |
| III.1.    | Valstybės išdo vekseliai  |              | -                 | -                        |
| III.2.    | Kitos pinigų rinkos priemonės   |              | -                 | -                        |
| IV.       | PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI   | 3,4,5        | 89 341 670        | 77 780 702               |
| IV.1.     | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai   |              | 2 203 097         | 3 264 216                |
| IV.1.1.   | Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai |              | 1 942 336         | 2 998 411                |
| IV.1.2.   | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai  |              | 260 760           | 265 805                  |
| IV.2.     | Nuosavybės vertybiniai popieriai  |              | -                 | -                        |
| IV.3.     | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos              |              | 87 138 573        | 74 516 486               |
|           | SUMOKĖTI AVANSAI  |              | -                 | -                        |
| V.        | GAUTINOS SUMOS  |              | -                 | 73                       |
| V.1.      | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos   |              | -                 | -                        |
| V.2.      | Kitos gautinos sumos  |              | -                 | 73                       |
| VI.       | INVESTICINIS IR KITAS TURTAS  |              | -                 | -                        |
| VI.1.     | Investicinis turtas   |              | -                 | -                        |
| VI.2.     | Išvestinės finansinės priemonės   |              | -                 | -                        |
| VI.3.     | Kitas turtas  |              | -                 | -                        |
| <b>B.</b> | <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>  |              | <b>39 635</b>     | <b>42 065</b>            |
| 1         | Mokėtinos sumos   |              | 39 635            | 42 065                   |
| 1.1.      | Už finansinį ir investicinį turta mokėtinos sumos                                     |              | -                 | -                        |
| 1.2.      | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos                                      |              | 37 183            | 42 065                   |
| 1.3.      | Kitos mokėtinos sumos   |              | 2 452             | -                        |
| 2         | Sukauptos sąnaudos  |              | -                 | -                        |
| 3         | Finansinės skolos kredito įstaigoms   |              | -                 | -                        |
| 4         | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis                        |              | -                 | -                        |
| 5         | Kiti įsipareigojimai  |              | -                 | -                        |
| <b>C.</b> | <b>GRYŅIEJI AKTYVAI</b>   | 1            | <b>89 848 729</b> | <b>78 701 126</b>        |

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2022 m. balandžio 22 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2022 m. balandžio 22 d.

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

**GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2021 m.

| Eil. Nr.    | Straipsniai  | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| <b>I.</b>   | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b> |              | <b>78 701 126</b> | <b>71 730 977</b>        |
| <b>II.</b>  | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>                       |              |                   |                          |
| II.1.       | Dalyvių įmokos į fondą   | 2, 9         | 5 734 584         | 5 033 959                |
| II.2.       | Iš kitų fondų gautos sumos                                     | 2, 9         | 2 658 468         | 2 160 650                |
| II.3.       | Garantinės įmokos  |              | -                 | -                        |
| II.4.       | Investicinės pajamos:  |              | 245 659           | 242 670                  |
| II.4.1.     | Palūkanų pajamos   |              | -                 | -                        |
| II.4.2.     | Dividendai   |              | 245 659           | 242 670                  |
| II.5.       | Nuomos pajamos   |              | -                 | -                        |
| II.6.       | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo         | 5            | 9 442 333         | 6 805 826                |
| II.7.       | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio                     |              | 65 724            | -                        |
| II.8.       | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas                |              | -                 | -                        |
| II.9.       | Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas                        |              | 19 274            | 3 322                    |
|             | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJO IŠ VISO:</b>                 |              | <b>18 166 042</b> | <b>14 246 428</b>        |
| <b>III.</b> | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>                       |              |                   |                          |
| III.1.      | Išmokos fondo dalyviams  | 2, 9         | 17 194            | -                        |
| III.2.      | Išmokos kitiems fondams  | 2, 9         | 5 865 519         | 5 332 453                |
| III.3.      | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo     | 5            | 719 519           | 1 404 790                |
| III.4.      | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio                 |              | -                 | 80 944                   |
| III.5.      | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai            |              | -                 | -                        |
| III.6.      | Valdymo sąnaudos:  | 6            | 417 057           | 458 546                  |
| III.6.1.    | Atlyginimas valdymo įmonei                                     |              | 416 207           | 458 092                  |
| III.6.2.    | Atlyginimas depozitoriumui                                     |              | -                 | -                        |
| III.6.3.    | Atlyginimas tarpininkams                                       |              | 849               | 454                      |
| III.6.4.    | Audito sąnaudos  |              | -                 | -                        |
| III.6.5.    | Palūkanų sąnaudos  |              | -                 | -                        |
| III.6.6.    | Kitos sąnaudos   |              | -                 | -                        |
| III.7.      | Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas                        |              | -                 | -                        |
| III.8.      | Sąnaudų kompensavimas (-)                                      |              | (849)             | (454)                    |
|             | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJO IŠ VISO</b>                  |              | <b>7 018 440</b>  | <b>7 276 279</b>         |
|             | Grynųjų aktyvų vertės pokytis                                  |              | 11 147 602        | 6 970 149                |
| III.9.      | Pelno paskirstymas   |              | -                 | -                        |
| <b>IV.</b>  | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b> | <b>1</b>     | <b>89 848 729</b> | <b>78 701 126</b>        |

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

|                          |                  |                         |
|--------------------------|------------------|-------------------------|
| Generalinė direktorė     | Loreta Načajienė | 2022 m. balandžio 22 d. |
| Vyriausioji finansininkė | Dalia Markūnienė | 2022 m. balandžio 22 d. |

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji dalis

|                               |   |  |
|-------------------------------|---|--|
| Pensijų fondo pavadinimas:    | LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS (toliau – Fondas) |  |
| Pensijų fondo įsteigimo data: | 2018 m. gruodžio 17 d.  |  |
| Valdymo įmonė:                | Pavadinimas   | Luminor investicijų valdymas UAB                     |
|                               | Buveinės adresas:   | Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva      |
|                               | Įmonės kodas:   | 226299280  |
|                               | Tel.:   | (8-5) 2393 444                                       |
|                               | Elektroninio pašto adresas:   | <a href="mailto:info@luminor.lt">info@luminor.lt</a> |
|                               | Pensijų fondo valdytojas:   | Luminor investicijų valdymas UAB                     |
| Depozitoriumas:               | Depozitoriumo pavadinimas:  | Luminor Bank AS Lietuvos skyrius                     |
|                               | Buveinės adresas:   | Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva              |
|                               | Įmonės kodas:   | 304870069  |
|                               | Tel.:   | (8-5) 2393 444                                       |
|                               | Faks.:  | (8-5) 2393 783                                       |
| Audito įmonė:                 | PricewaterhouseCoopers UAB  |  |
|                               | Įmonės kodas 111473315  |  |
|                               | J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva                              |  |
| Ataskaitinis laikotarpis:     | nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.                  |  |

### Apskaitos politika

Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė arba Valdymo įmonė), tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais.

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

### Pensijų fondo investavimo principai

Gyvenimo ciklo investavimo strategijos įgyvendinimas yra pagrįstas tuo, kad kiekvienam Dalyviui užtenka vieną kartą pasirinkti ją įgyvendinantį savo gimimo metus atitinkantį Tikslinės grupės pensijų fondą. Jei Dalyvio gimimo metai patenka į Pensijų fondo Tikslinės dalyvių grupės amžiaus ribas (t.y. 1961-1967), jis gali kaupti lėšas šiame Pensijų fonde visu likusiu kaupimo laikotarpiu iki pensinio amžiaus.

Investuojant Pensijų fondo lėšas, Rizikingų ir Mažiau rizikingų aktyvų dalis laikui bėgant kinta. Kaupimo pradžioje, siekiant kuo didesnio Pensijų fondo turto vertės prieaugio ir apsaugos nuo infliacijos, santykinai daugiau investuojama į Rizikingus aktyvus. Artėjant Pensijų fondo Tikslinės grupės dalyvių grupės pensiniam amžiui, kad sukauptos lėšos būtų apsaugotos nuo investavimo rizikos, Rizikingų aktyvų dalis, o tuo pačiu investavimo rizika, yra mažinama, o Mažiau rizikingų aktyvų dalis atitinkamai didinama.

## Pensijų fondo turto investavimo sritys

Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į:

1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kurie yra nustatyti LR Pensijų kaupimo įstatyme ir LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme, ir kurie yra įtraukti į prekybą rinkose, pagal LR finansinių priemonių rinkų įstatymą laikomose reguliuojamomis ir veikiančiose Valstybėse narėse ar Europos Sąjungai nepriklausančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai;
2. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas ne vėliau kaip per 1 metus nuo jų išleidimo įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą Europos Sąjungai nepriklausančiose ir Investavimo strategijoje nurodytose Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai priklausančiose šalyse, esančiose reguliuojamose rinkose;
3. pinigų rinkos priemones, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ar emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus;
4. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina LR įstatymų nustatytus reikalavimus;
5. indėlius, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta negu Europos Sąjungoje;
6. išvestines finansines priemones, kurios nurodytos Investavimo strategijoje ir yra Pensijų fondo turto investavimo rizikos rūšims valdyti;
7. į kitas finansines priemones, atitinkančias LR teisės aktų nustatytus reikalavimus pensijų fondų investicijoms.

## Rizikos vertinimo metodai ir rizikos valdymo principai:

Pensijų turto atžvilgiu rizika yra apibrėžiama kaip investicinio proceso eigoje atsirandanti pensijų turto vertės sumažėjimo tikimybė. Pensijų turto vertės sumažėjimo riziką, susijusią su vertybinių popierių kainų pokyčiu, o taip pat investavimo objektų valiutos kursų pokyčiu, prisiima Pensijų fondo dalyviai. Investuojant Pensijų fondo turtą susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos.

Investuodama pensijų turtą Pensijų kaupimo bendrovė išskiria žemiau išvardintas rizikos rūšis:

**Kredito rizika:**

emitento rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti emitento kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų investuojamos į emitentų su investiciniu reitingu (t.y. ne žemesniu nei Baa3 kredito reitingu pagal reitingų agentūrą *Moody's* arba BBB- pagal reitingų agentūras *Fitch Ratings* ir *Standard & Poor's*) perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius. Pensijų kaupimo bendrovė, formuodama Pensijų fondo investicijų portfelį ir valdydama kredito riziką, nustato ir taiko finansinių priemonių patikimumo kriterijus, tokius kaip minimalus reikalaujamas kredito reitingas ir maksimalus galimas laikotarpis, per kurį tokios finansinės priemonės turi būti parduotos, jei jų kredito reitingas yra sumažinamas žemiau minimalaus leistino lygio, papildomi reikalavimai išsamiai įvertinti emitento kredito riziką investuojant į neinvesticinio reitingo finansines priemones ir t.t.;

sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, kurie buvo įgyti sudarant sandorį, ir susijusius su savalaikiu sandorio įvykdymu. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Pensijų kaupimo bendrovė siekia sudaryti sandorius su kredito institucijomis, kurioms yra suteiktas investicinis reitingas, o jų nesant, su patikimais sandorių partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti lėšų ar vertybinių popierių, nors tos sandorio šalies atžvilgiu įgyti įsipareigojimai jau yra patenkinti. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, investavimo procese naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotinai pripažinti principai.

**Rinkos rizika:**

palūkanų normos rizika – dėl palūkanų normos pokyčio rizika patirti nuostolius, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normos riziką, Pensijų kaupimo bendrovė analizuoja obligacijų rinkas, atskirų emitentų skolos vertybinių popierių emisijas ir riboja investicijų trukmę, o, esant reikalui, gali naudotis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis konkrečių sandorių palūkanų normos rizikai padengti;

valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutų kurso pokyčio euro atžvilgiu. Siekiant sumažinti valiutos kursų riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų investuojama eurais. Pensijų kaupimo bendrovė analizuoja valiutų rinkas ir, esant reikalui, naudojasi išvestinėmis finansinėmis priemonėmis konkrečių sandorių valiutos kurso rizikai padengti;

rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl santykinai mažo rinkos likvidumo, kuris gali neleisti parduoti Pensijų fondo turtą norimu laiku ir už norimą kainą arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investicijas). Siekiant sumažinti likvidumo riziką, daugiausiai investuojama į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie yra kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuomenės informavimo priemonės, taip pat kitas finansines priemones, pasižyminčias santykinai aukštu likvidumu;

šalies politinė rizika – tai rizika, kad dėl tam tikrų politinių įvykių tam tikruose regionuose gali nuvertėti arba gali būti prarasta dalis Pensijų fondo investicijų. Vengiant šios rizikos, didžioji Pensijų fondo turto dalis investuojama tik politiškai stabiliose šalyse, taip pat siekiama kuo plačiau paskirstyti investicijas tarp įvairių šalių, tokiu būdu sumažinant atskiros šalies rizikos įtaką bendram investicijų portfeliui.

Rizikos valdymo procese rizikos taip pat skirstomos į sandorių rizikas ir investicines rizikas. Sandorio rizikos yra valdomos Pensijų kaupimo bendrovės lygmenyje, o investicinės rizikos – Pensijų fondo lygmenyje:

valdant sandorių rizikas, Pensijų kaupimo bendrovė teikia pirmenybę institucijoms, kurioms yra suteiktas investicinis kredito reitingas, taip pat organizuotoms rinkoms su standartizuotomis atsiskaitymo procedūromis;

valdant investicines rizikas, Pensijų kaupimo bendrovė atsižvelgia į Pensijų fondo turto profilį, diversifikavimo reikalavimus ir numatomą Pensijų fondo įsipareigojimų trukmę.

Vertinant ir valdant Pensijų fondo riziką yra nustatomas Pensijų fondo patiriamas rizikos lygis ir skaičiuojami bei analizuojami statistiniai rizikos rodikliai (alfa koeficientas, beta koeficientas, indekso sekimo paklaida, koreliacija, standartinis nuokrypis) bei tikrinami visi esami arba numatomi rizikos ribojimų pažeidimai, siekiant užtikrinti, kad būtų greitai imtasi tinkamų veiksmų jiems ištaisyti.

Pensijų kaupimo bendrovė nustato Pensijų fondo aktyvaus investicijų valdymo apimtį, ribodama lyginamojo indekso sekimo paklaidos dydį ir galimų nuokrypių ribas. Šiuo tikslu Pensijų kaupimo bendrovė yra nustačiusi, kad Pensijų fondo investicijų portfelio lyginamojo indekso maksimalus metinis sekimo paklaidos dydis turi neviršyti 10 proc. ribos.

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

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensijų fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delpinigių 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 mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynujų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

### **Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto**

Iš pensijų fondo turto galima daryti tik tokius atskaitymus, kurių maksimalūs dydžiai yra nustatyti Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse (toliau – Taisyklės). Visos kitos Taisyklėse nenumatytos arba nustatytas dydžius viršijančios išlaidos dengiamos iš pensijų kaupimo bendrovės turto.

Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba:

- nuo 2019 m. sausio 1 d. – 0,79 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;

- nuo 2020 m. sausio 1 d. – 0,64 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
  - nuo 2021 m. sausio 1 d. – 0,49 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
  - 0,4 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės, kai pensijų kaupimo bendrovės valdomo bendro pensijų fondų turto vidutinė metinė vertė sudaro 2,5 mlrd. eurų arba daugiau;
  - dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą vieną kartą per kalendorinius metus, pervedamoms Dalyvio piniginiams lėšoms netaikomi jokie atskaitymai; pereinant daugiau negu vieną kartą per kalendorinius metus, iš pervedamų Dalyvio lėšų išskaitomos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų;
  - Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, išskaičiuojamos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.
- Informacija dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje ([www.luminor.lt](http://www.luminor.lt)).

### **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 Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrą (toliau – procedūra)
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką.
3. Vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant sandorio datos apskaitą.

### **Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra**

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal procedūrą, padalinus iš Pensijų fondo vienetų skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 1 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt)

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovujamasi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
  2. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
  3. Skolos vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dieną informacinės duomenų bazės Bloomberg (BGN) (Bloomberg Generic Pricing) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nustatytą tvarką;
  4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;
  5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;
  6. Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis procedūra.
- Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

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

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

Pensijų įmokos ir pensijų fondo dalyviui priklausančios lėšos, pervestos iš kito pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo, konvertuojamos į pensijų fondo vienetus ir jų dalis, laikantis nustatytos tvarkos Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ir kituose Lietuvos teisės aktuose.

Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ar kituose Lietuvos teisės aktuose nustatytais atvejais išmokant ar pervedant pensijų fondo dalyvio sukauptas lėšas ar jų dalį, Valdymo įmonė, gavusi atitinkamą dokumentą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną pensijų fondo dalyvio pensijos sąskaitoje įrašytus pensijų fondo vienetus konvertuoja į pinigus dokumento gavimo dienos pensijų fondo vienetų verte ir ne vėliau kaip per 7 darbo dienas juos išmoka arba pveda gautame dokumente nurodyta tvarka, išskyrus atvejus, kai teisės aktuose yra įtvirtinti kiti terminai.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

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

|                            | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje<br>(2021 12 31) | Prieš metus<br>(2020 12 31) | Prieš dvejus metus<br>(2019 12 31) |
|----------------------------|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų vertė       | 89 848 729   | 78 701 126                  | 71 730 977                         |
| Apskaitos vieneto vertė    | 1,3845   | 1,2492                      | 1,1691                             |
| Apskaitos vienetų skaičius | 64 898 488   | 63 001 178                  | 61 356 197                         |

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

|   | Ataskaitinis laikotarpis<br>2021 m. |           | Ataskaitinis laikotarpis<br>2020 m. |           |
|---|-------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|
|   | Apskaitos vienetų skaičius          | Vertė     | Apskaitos vienetų skaičius          | Vertė     |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 6 324 073                           | 8 393 052 | 6 219 390                           | 7 194 609 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)           | 4 426 763                           | 5 882 713 | 4 574 410                           | 5 332 453 |
| Skirtumas   | 1 897 310                           | 2 510 339 | 1 644 980                           | 1 862 157 |

**LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

2021 m. metinės ataskaitos

**3. Investicijų portfelio sudėtis**

2021 m. gruodžio 31 d.

| Kodas    | Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)  | Šalis | ISIN kodas / Priemonės pavadinimas | Valiuta | Kiekis, vnt.      | Valdytojas                               | Bendra nominali vertė, EUR | Bendra įsigijimo vertė, EUR | Bendra rinkos vertė, EUR | Palūkanų norma, %** | KIS tipas* | Išpirkimo / konvertavimo data / terminas | Dalis GA, % |
|----------|--|-------|------------------------------------|---------|-------------------|--|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------|------------|--|-------------|
| <b>2</b> | <b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>   |       |                                    |         |                   |  |                            |                             |                          |                     |            |  |             |
| 2.2      | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą  |       |                                    |         |                   |  |                            |                             |                          |                     |            |  |             |
| -        | Lietuvos Respublika  | LT    | LT0000612012                       | EUR     | 4 000             |  | 400 000                    | 408 892                     | 398 059                  | 0.38                |            | 2032.02.12                               | 0.44        |
| -        | Lietuvos Respublika  | LT    | LT0000670010                       | EUR     | 4 500             |  | 450 000                    | 455 468                     | 457 515                  | - 0.31              |            | 2023.06.29                               | 0.51        |
| -        | Lietuvos Respublika  | LT    | LT0000610057                       | EUR     | 86 300 000        |  | 863 000                    | 1 004 221                   | 911 325                  | - 0.25              |            | 2022.05.17                               | 1.01        |
| -        | Valstybės investicinis kapitalas UAB   | LT    | LT0000405664                       | EUR     | 175               |  | 175 000                    | 174 685                     | 175 438                  | - 0.07              |            | 2025.09.22                               | 0.20        |
|          | <b>Iš viso:</b>  |       |                                    |         | <b>86 308 675</b> |  | <b>1 888 000</b>           | <b>2 043 266</b>            | <b>1 942 336</b>         |                     |            |  | <b>2.16</b> |
| 2.3      | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose   |       |                                    |         |                   |  |                            |                             |                          |                     |            |  |             |
| -        | Eesti Energia AS   | EE    | XS1292352843                       | EUR     | 250               |  | 250 000                    | 260 935                     | 260 760                  | 0.26                |            | 2023.09.22                               | 0.29        |
|          | <b>Iš viso:</b>  |       |                                    |         | <b>250</b>        |  | <b>250 000</b>             | <b>260 935</b>              | <b>260 760</b>           |                     |            |  | <b>0.29</b> |
|          | <b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>  |       |                                    |         | <b>86 308 925</b> |  | <b>2 138 000</b>           | <b>2 304 201</b>            | <b>2 203 097</b>         |                     |            |  | <b>2.45</b> |
| <b>3</b> | <b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>  |       |                                    |         |                   |  |                            |                             |                          |                     |            |  |             |
| 3.1      | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai |       |                                    |         |                   |  |                            |                             |                          |                     |            |  |             |
| -        | Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC   | LU    | LU1434524259                       | EUR     | 1 046             | Candriam Luxembourg                      |                            | 2 487 026                   | 2 821 024                |                     | KIS 3      |  | 3.14        |
| -        | Candriam Sustainable Equity World  | LU    | LU1434527781                       | EUR     | 3 864             | Candriam Luxembourg                      |                            | 1 624 528                   | 2 530 056                |                     | KIS 3      |  | 2.82        |
| -        | Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC  | LU    | LU0992624949                       | EUR     | 40 119            | Carmignac Gestion Luxembourg             |                            | 4 373 271                   | 4 447 626                |                     | KIS 1      |  | 4.95        |
| -        | HSBC Euro Govt bond fund   | FR    | FR0000971293                       | EUR     | 161               | HSBC Global Asset Management (France) SA |                            | 579 151                     | 580 915                  |                     | KIS 1      |  | 0.65        |
| -        | Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund  | LU    | LU0828818087                       | EUR     | 5 553             | Henderson Management SA                  |                            | 935 533                     | 949 654                  |                     | KIS 1      |  | 1.06        |
| -        | MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR   | LU    | LU0914729453                       | EUR     | 214               | Mirova Funds                             |                            | 4 062 215                   | 6 870 952                |                     | KIS 3      |  | 7.65        |
| -        | ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund  | LU    | LU0191250769                       | EUR     | 10 109            | NNIP Luxembourg S.A                      |                            | 3 890 041                   | 7 614 247                |                     | KIS 3      |  | 8.47        |
| -        | NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU   | IE    | IE00BJ7VWB39                       | EUR     | 549 286           | Neuberger Berman Europe Limited          |                            | 5 414 199                   | 5 558 778                |                     | KIS 1      |  | 6.19        |
| -        | Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund  | IE    | IE00BL5BFR67                       | EUR     | 40 025            | Neuberger Berman Europe Limited          |                            | 450 000                     | 527 530                  |                     | KIS 3      |  | 0.59        |
| -        | Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund   | LU    | LU0772925276                       | EUR     | 28 861            | Nordea Investment Funds S.A.             |                            | 4 046 244                   | 4 097 657                |                     | KIS 1      |  | 4.56        |
| -        | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund   | LU    | LU0602539271                       | EUR     | 19 238            | Nordea Investment Funds S.A.             |                            | 2 382 739                   | 3 206 015                |                     | KIS 3      |  | 3.57        |
| -        | Nordea-1 Global Portfolio BI EUR   | LU    | LU0476540926                       | EUR     | 47 230            | Nordea Investment Funds S.A.             |                            | 1 333 090                   | 1 917 999                |                     | KIS 3      |  | 2.13        |
| -        | OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR   | LU    | LU1079841273                       | EUR     | 495               | OSSIAM Luxembourg                        |                            | 309 375                     | 518 958                  |                     | KIS 3      |  | 0.58        |



**LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

2021 m. metinės ataskaitos

|          |   |    |              |     |                  |  |  |                   |                   |      |       |  |              |
|----------|---|----|--------------|-----|------------------|--|--|-------------------|-------------------|------|-------|--|--------------|
| -        | RBC funds ( Lux) - Global Equity Focus Fund               | LU | LU1096671539 | USD | 17 782           | Candriam Luxembourg                            |  | 2 583 170         | 4 157 782         |      | KIS 3 |  | 4.63         |
| -        | Robeco Emerging Markets Equities Class I                  | LU | LU0209325462 | EUR | 8 465            | Robeco Luxembourg SA                           |  | 2 942 124         | 3 765 250         |      | KIS 3 |  | 4.19         |
| -        | Robeco Euro Credit Bond Fund                              | LU | LU0210246277 | EUR | 23 261           | Robeco Luxembourg SA                           |  | 3 870 000         | 3 836 960         |      | KIS 1 |  | 4.27         |
| -        | Robeco Sustainable Global Stars Equities IL               | LU | LU1408525894 | EUR | 1 617            | Robeco Luxembourg SA                           |  | 344 300           | 383 052           |      | KIS 3 |  | 0.43         |
| -        | SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A                              | LU | LU0279459969 | EUR | 113 356          | Schroder Investment Management Europe SA       |  | 2 373 127         | 3 107 249         |      | KIS 3 |  | 3.46         |
| -        | SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield                   | IE | IE00B6YX5M31 | EUR | 62 815           | SSGA SPDR ETFs Europe Plc                      |  | 3 617 563         | 3 615 631         |      | KIS 1 |  | 4.02         |
| -        | Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund           | IE | IE00BFY85B09 | EUR | 287 403          | First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland |  | 594 924           | 907 389           |      | KIS 3 |  | 1.01         |
| -        | UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc | LU | LU2035667513 | USD | 21 314           | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A           |  | 1 936 228         | 3 043 408         |      | KIS 3 |  | 3.39         |
| -        | Vanguard Euro Government Bond Index Fund                  | IE | IE0007472990 | EUR | 44 149           | Vanguard Group Ireland Ltd                     |  | 10 841 474        | 10 596 226        |      | KIS 1 |  | 11.79        |
| -        | Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF                 | IE | IE00BZ163L38 | EUR | 88 261           | Vanguard Group Ireland Ltd                     |  | 4 046 818         | 3 922 848         |      | KIS 1 |  | 4.37         |
| -        | iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)                   | IE | IE00B4L5Y983 | EUR | 61 452           | BlackRock Asset Management Ireland Limited     |  | 3 083 661         | 4 869 825         |      | KIS 3 |  | 5.42         |
| -        | iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF                      | IE | IE00B3DKXQ41 | EUR | 26 084           | BlackRock Asset Management Ireland Limited     |  | 3 312 034         | 3 291 540         |      | KIS 1 |  | 3.66         |
|          | <b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>         |    |              |     | <b>1 502 162</b> |  |  | <b>71 432 835</b> | <b>87 138 573</b> |      |       |  | <b>96.98</b> |
| <b>7</b> | <b>Pinigai</b>  |    |              |     |                  |  |  |                   |                   |      |       |  |              |
| -        | Luminor Bank AS   | LT |              | EUR |                  |  |  |                   | 205 593           | 0.00 |       |  | 0.23         |
| -        | Luminor Bank AS   | LT |              | USD |                  |  |  |                   | 320 396           | 0.00 |       |  | 0.36         |
| -        | Luminor Bank AS   | LT |              | EUR |                  |  |  |                   | 2 452             | 0.00 |       |  | 0.00         |
| -        | Luminor Bank AS   | LT |              | EUR |                  |  |  |                   | 18 253            | 0.00 |       |  | 0.02         |
|          | <b>Iš viso pinigų:</b>                                    |    |              |     |                  |  |  |                   | <b>546 694</b>    |      |       |  | <b>0.61</b>  |
| <b>9</b> | <b>IŠ VISO:</b>   |    |              |     |                  |  |  |                   | <b>89 888 364</b> |      |       |  | <b>100</b>   |

**LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

2021 m. metinės ataskaitos

2020 m. gruodžio 31 d.

| Kodas    | Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)  | Šalis | ISIN kodas / Priemonės pavadinimas | Valiuta | Kiekis, vnt.      | Valdytojas  | Bendra nominali vertė, EUR | Bendra įsigijimo vertė, EUR | Bendra rinkos vertė, EUR | Palūkanų norma, %** | KIS tipas* | Išpirkimo / konvertavimo data / terminas | Dalis GA, % |  |
|----------|--|-------|------------------------------------|---------|-------------------|---|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------|------------|--|-------------|--|
| 2.2      | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą  |       |                                    |         |                   |   |                            |                             |                          |                     |            |  |             |  |
| -        | Lietuvos Respublika  | LT    | LT0000612012                       | EUR     | 4 000             |   | 400 000                    | 409 872                     | 409 863                  | 0.10                |            | 2032.02.12                               | 0.52        |  |
| -        | Lietuvos Respublika  | LT    | LT0000670010                       | EUR     | 5 500             |   | 550 000                    | 556 683                     | 563 184                  | - 0.24              |            | 2023.06.29                               | 0.72        |  |
| -        | Lietuvos Respublika  | LT    | LT1000607010                       | EUR     | 9 700             |   | 970 000                    | 1 017 937                   | 992 321                  | - 0.30              |            | 2021.08.28                               | 1.26        |  |
| -        | Lietuvos Respublika  | LT    | LT0000610057                       | EUR     | 86 300 000        |   | 863 000                    | 1 004 221                   | 961 793                  | - 0.30              |            | 2022.05.17                               | 1.22        |  |
|          | <b>Iš viso:</b>  |       |                                    |         | <b>86 319 200</b> |   | <b>2 783 000</b>           | <b>2 988 714</b>            | <b>2 927 161</b>         |                     |            |  | <b>3.72</b> |  |
| 2.3      | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose   |       |                                    |         |                   |   |                            |                             |                          |                     |            |  |             |  |
| -        | Eesti Energia AS   | EE    | XS1292352843                       | EUR     | 250               |   | 250 000                    | 260 935                     | 265 805                  | 0.29                |            | 2023.09.22                               | 0.34        |  |
| -        | Lietuvos Respublika  | LT    | XS2168038417                       | EUR     | 69                |   | 69 000                     | 68 676                      | 71 249                   | - 0.45              |            | 2025.05.06                               | 0.09        |  |
|          | <b>Iš viso:</b>  |       |                                    |         | <b>319</b>        |   | <b>319 000</b>             | <b>329 611</b>              | <b>337 055</b>           |                     |            |  | <b>0.43</b> |  |
|          | <b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>  |       |                                    |         | <b>86 319 519</b> |   | <b>3 102 000</b>           | <b>3 318 324</b>            | <b>3 264 216</b>         |                     |            |  | <b>4.15</b> |  |
| <b>3</b> | <b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>  |       |                                    |         |                   |   |                            |                             |                          |                     |            |  |             |  |
| 3.1      | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai |       |                                    |         |                   |   |                            |                             |                          |                     |            |  |             |  |
| -        | Candriam Sustainable Equity World  | LU    | LU1434527781                       | EUR     | 3 207             | Candriam Luxembourg                                 |                            | 1 294 529                   | 1 541 908                |                     | KIS 3      |  | 1.96        |  |
| -        | Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC   | LU    | LU1434524259                       | EUR     | 496               | Candriam Luxembourg                                 |                            | 963 923                     | 1 260 316                |                     | KIS 3      |  | 1.60        |  |
| -        | Carmignac Pf Securite F EUR ACC  | LU    | LU0992624949                       | EUR     | 14 026            | Carmignac Gestion Luxembourg                        |                            | 1 478 334                   | 1 547 740                |                     | KIS 1      |  | 1.97        |  |
| -        | HSBC Euro Govt bond fund   | FR    | FR0000971293                       | EUR     | 161               | HSBC Global Asset Management (France) SA            |                            | 579 151                     | 604 897                  |                     | KIS 1      |  | 0.77        |  |
| -        | JPMorgaJPMorgan Funds - EU Government Bond Fund  | LU    | LU0355583906                       | EUR     | 425 894           | JPMorgan Asset Management Europe Sarl               |                            | 7 241 353                   | 7 736 358                |                     | KIS 1      |  | 9.83        |  |
| -        | MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR   | LU    | LU0914729453                       | EUR     | 229               | Natixis investment Managers International SA/France |                            | 4 335 278                   | 5 736 113                |                     | KIS 3      |  | 7.29        |  |
| -        | ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund  | LU    | LU0191250769                       | EUR     | 10 973            | NNIP Luxembourg S.A                                 |                            | 4 222 000                   | 6 070 354                |                     | KIS 3      |  | 7.71        |  |
| -        | NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU   | IE    | IE00BJ7VWB39                       | EUR     | 403 798           | Neuberger Berman Europe Limited                     |                            | 4 002 199                   | 3 924 913                |                     | KIS 1      |  | 4.99        |  |
| -        | Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund   | LU    | LU0772925276                       | EUR     | 21 952            | Nordea Investment Funds S.A.                        |                            | 3 081 744                   | 2 931 289                |                     | KIS 1      |  | 3.72        |  |
| -        | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund   | LU    | LU0602539271                       | EUR     | 19 593            | Nordea Investment Funds S.A.                        |                            | 2 321 314                   | 3 384 651                |                     | KIS 3      |  | 4.30        |  |
| -        | Nordea-1 Global Portfolio BI EUR   | LU    | LU0476540926                       | EUR     | 47 230            | Nordea Investment Funds S.A.                        |                            | 1 333 090                   | 1 495 766                |                     | KIS 3      |  | 1.90        |  |
| -        | OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR   | LU    | LU1079841273                       | EUR     | 495               | OSSIAM Luxembourg                                   |                            | 309 375                     | 374 072                  |                     | KIS 3      |  | 0.48        |  |
| -        | RBC funds ( lux) - Global Equity Focus Fund  | LU    | LU1096671539                       | USD     | 26 449            | Candriam Luxembourg                                 |                            | 3 824 980                   | 4 818 485                |                     | KIS 3      |  | 6.12        |  |

**LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

2021 m. metinės ataskaitos

|          |   |    |              |     |                  |  |  |                   |                   |      |       |  |              |
|----------|---|----|--------------|-----|------------------|--|--|-------------------|-------------------|------|-------|--|--------------|
| -        | Robeco Emerging Markets Equities Class I                  | LU | LU0209325462 | EUR | 10 067           | Robeco Luxembourg SA                           |  | 3 534 072         | 4 256 856         |      | KIS 3 |  | 5.41         |
| -        | Robeco Euro Credit Bond Fund                              | LU | LU0210246277 | EUR | 23 261           | Robeco Luxembourg SA                           |  | 3 870 000         | 3 874 179         |      | KIS 1 |  | 4.92         |
| -        | SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A                              | LU | LU0279459969 | EUR | 182 399          | Schroder Investment Management Europe SA       |  | 3 821 005         | 4 831 485         |      | KIS 3 |  | 6.14         |
| -        | SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield                   | IE | IE00B6YX5M31 | EUR | 61 741           | SSGA SPDR ETFS Europe Plc                      |  | 3 555 614         | 3 554 923         |      | KIS 1 |  | 4.52         |
| -        | Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund           | IE | IE00BFY85B09 | EUR | 530 703          | First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland |  | 1 098 555         | 1 309 934         |      | KIS 3 |  | 1.66         |
| -        | Triodos Global Equities Impact Fund I-cap                 | LU | LU0309381191 | EUR | 27 666           | Triodos Investment Management B.V              |  | 1 263 733         | 1 452 734         |      | KIS 3 |  | 1.85         |
| -        | UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc | LU | LU2035667513 | USD | 21 314           | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A           |  | 1 936 228         | 2 323 027         |      | KIS 3 |  | 2.95         |
| -        | Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF                 | IE | IE00BZ163L38 | EUR | 70 461           | Vanguard Group Ireland Ltd                     |  | 3 265 977         | 3 056 950         |      | KIS 1 |  | 3.88         |
| -        | iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)                   | IE | IE00B4L5Y983 | EUR | 84 133           | BlackRock Asset Management Ireland Limited     |  | 4 220 114         | 5 023 750         |      | KIS 3 |  | 6.38         |
| -        | iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF                      | IE | IE00B3DKXQ41 | EUR | 26 084           | BlackRock Asset Management Ireland Limited     |  | 3 312 034         | 3 405 788         |      | KIS 1 |  | 4.33         |
|          | <b>Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:</b>         |    |              |     | <b>2 012 332</b> |  |  | <b>64 864 603</b> | <b>74 516 486</b> |      |       |  | <b>94.68</b> |
| <b>7</b> | <b>Pinigai</b>  |    |              |     |                  |  |  |                   |                   |      |       |  |              |
| -        | Luminor Bank AS   | LT |              | EUR |                  |  |  |                   | 565 236           | 0.00 |       |  | 0.72         |
| -        | Luminor Bank AS   | LT |              | USD |                  |  |  |                   | 382 762           | 0.00 |       |  | 0.49         |
| -        | Luminor Bank AS   | LT |              | EUR |                  |  |  |                   | 14 418            | 0.00 |       |  | 0.02         |
|          | <b>Iš viso pinigų:</b>                                    |    |              |     |                  |  |  |                   | <b>962 416</b>    |      |       |  | <b>1.22</b>  |
| <b>9</b> | <b>IŠ VISO:</b>   |    |              |     |                  |  |  |                   | <b>78 743 118</b> |      |       |  | <b>100</b>   |

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

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

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

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

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

\*\*Pajamingumas iki išpirkimo

### 3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 2,45 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 96,98 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 0,61 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  | 82 366 779        | 91.67               | 71 218 843                                      | 90.49  |
| USD  | 7 521 585         | 8.37                | 7 524 275                                       | 9.56   |
| <b>Iš viso:</b>  | <b>89 888 364</b> | <b>100</b>          | <b>78 743 118</b>                               | <b>100</b>   |
| <b>Pagal geografinę zoną:</b>  |                   |                     |   |  |
| Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas) | -                 | -                   | -   | -  |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės   | 87 399 333        | 97.27               | 74 782 291                                      | 95.02  |
| Japonija   | -                 | -                   | -   | -  |
| Lietuva  | 2 489 031         | 2.77                | 3 960 827                                       | 5.03   |
| Kitos šalys  | -                 | -                   | -   | -  |
| Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada                                     | -                 | -                   | -   | -  |
| <b>Iš viso:</b>  | <b>89 888 364</b> | <b>100</b>          | <b>78 743 118</b>                               | <b>100</b>   |
| <b>Pagal investavimo objektus:</b>   |                   |                     |   |  |
| Kolektyvinio investavimo subjektai   | 87 138 573        | 96.98               | 74 516 486                                      | 94.68  |
| Vyriausybės VP   | 1 942 336         | 2.16                | 2 998 411                                       | 3.81   |
| Kitos obligacijos  | 260 760           | 0.29                | 265 805   | 0.34   |
| P pinigai ir terminuotieji indėliai  | 546 694           | 0.61                | 962 416   | 1.22   |
| <b>Iš viso:</b>  | <b>89 888 364</b> | <b>100</b>          | <b>78 743 118</b>                               | <b>100</b>   |

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

### 5. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo

2021 m. gruodžio 31 d.

| Pokytis   | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta           | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|---|--|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai   |  |                   |                     |                    |                    |                                    |
| Terminuotieji indėliai  | -  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                                  |
| Pinigų rinkos priemonės   | -  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                                  |
| Skolos vertybiniai popieriai  | 3 264 216                                    | 174 685           | 1 220 970           | 72 029             | 86 863             | 2 203 097                          |
| <i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | 2 998 411                                    | 174 685           | 1 215 010           | 66 069             | 81 818             | 1 942 337                          |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>  | 265 805                                      | -                 | 5 960               | 5 960              | 5 045              | 260 760                            |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai  | -  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                                  |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos                   | 74 516 486                                   | 21 473 454        | 17 589 014          | 9 370 304          | 632 656            | 87 138 574                         |
| Kitos investicijos  | -  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                                  |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>71 095 596</b>                            | <b>21 648 139</b> | <b>18 809 985</b>   | <b>9 442 333</b>   | <b>719 519</b>     | <b>89 341 670</b>                  |

2020 m. gruodžio 31 d.

| Pokytis   | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta           | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|---|--|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai   |  |                   |                     |                    |                    |                                    |
| Terminuotieji indėliai  | -  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                                  |
| Pinigų rinkos priemonės   | -  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                                  |
| Skolos vertybiniai popieriai  | 3 640 900                                    | 478 548           | 868 379             | 96 366             | 83 219             | 3 264 216                          |
| <i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | 3 373 927                                    | 478 548           | 862 419             | 90 402             | 82 047             | 2 998 411                          |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>  | 266 973                                      | -                 | 5 960               | 5 964              | 1 173              | 265 805                            |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai  | -  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                                  |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos                   | 67 454 696                                   | 14 191 407        | 12 517 507          | 6 709 460          | 1 321 571          | 74 516 486                         |
| Kitos investicijos  | -  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                                  |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>71 095 596</b>                            | <b>14 669 955</b> | <b>13 385 886</b>   | <b>6 805 826</b>   | <b>1 404 790</b>   | <b>77 780 702</b>                  |

**6. Atskaitymai iš pensijų fondo turto**

| Atskaitymai  | Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai | Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur | Per praeitą ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur |
|--|---|--------------------------------------|---|---|
| Nuo turto vertės   | 0,65%   | 0,64%                                | -   | 458 092   |
|  | 0,50%   | 0,49%                                | 416 207   |   |
| Už keitimą:  |   |                                      |   |   |
| <i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i> | 0,05%   | 0,05%                                | -   | 24  |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>                  | 0,05%   | 0,05%                                | 2 720   | 2 499   |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>     | 0,05%   | 0,05%                                | 5   | 2   |
| Iš viso  |   |                                      | 418 933   | 460 617   |
| BAR *  |   |                                      | 0.49  | 0.64  |
| Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **                         |   |                                      | 1.05  | 1.18  |
| PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***                                     |   |                                      | 30.72   | 21.61   |

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

\*\*Kai daugiau kaip 10 proc. grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

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

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

Papildoma informacija 2021 m. (neaudituota)

| Eil. nr. | Pavadinimas  | ISIN kodas   | KIS vidutinis metinis turtas | KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, % | Fondo į kurį investuota BIK, % | BIK dalis tenkanti fondui, % |
|----------|--|--------------|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 1        | Candriam Sustainable Equity EM                                       | LU1434524259 | 2 173 293                    | 2.55%                                | 0.81%                          | 0.02%                        |
| 2        | Candriam Sustainable Equity World                                    | LU1434527781 | 2 183 413                    | 2.56%                                | 0.75%                          | 0.02%                        |
| 3        | Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC                                  | LU0992624949 | 2 840 696                    | 3.33%                                | 0.55%                          | 0.02%                        |
| 4        | HSBC Euro Govt bond fund   | FR0000971293 | 590 470                      | 0.69%                                | 0.42%                          | 0.00%                        |
| 5        | JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund            | LU0355583906 | 878 812                      | 1.03%                                | 0.41%                          | 0.00%                        |
| 6        | Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund                    | LU0828818087 | 805 292                      | 0.95%                                | 0.75%                          | 0.01%                        |
| 7        | Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR)                      | LU0914729453 | 6 333 580                    | 7.43%                                | 0.81%                          | 0.06%                        |
| 8        | NN (L) Global Sustainable Equity                                     | LU0191250769 | 6 674 589                    | 7.83%                                | 0.81%                          | 0.06%                        |
| 9        | Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund           | IE00BJ7VWB39 | 5 218 493                    | 6.12%                                | 0.63%                          | 0.04%                        |
| 10       | Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund                      | IE00BL5BFR67 | 274 077                      | 0.32%                                | 0.50%                          | 0.00%                        |
| 11       | Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund                                 | LU0772925276 | 3 324 975                    | 3.90%                                | 0.67%                          | 0.03%                        |
| 12       | Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund                                  | LU0602539271 | 3 268 613                    | 3.84%                                | 0.96%                          | 0.04%                        |
| 13       | Nordea-1 Global Portfolio BI EUR                                     | LU0476540926 | 1 752 238                    | 2.06%                                | 0.68%                          | 0.01%                        |
| 14       | Ossiam Shiller BRLY cape EUR   | LU1079841273 | 450 422                      | 0.53%                                | 0.65%                          | 0.00%                        |
| 15       | RBC Funds (Lux) – Global Equity Focus Fund                           | LU1096671539 | 3 802 347                    | 4.46%                                | 0.70%                          | 0.03%                        |
| 16       | Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR                         | LU0209325462 | 3 837 447                    | 4.50%                                | 0.97%                          | 0.04%                        |
| 17       | Robeco Euro Credit Bond Fund   | LU0210246277 | 3 865 546                    | 4.54%                                | 0.48%                          | 0.02%                        |
| 18       | Robeco Sustainable Global Stars Equities IL                          | LU1408525894 | 171 936                      | 0.20%                                | 1.01%                          | 0.00%                        |
| 19       | SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF               | IE00B6YX5M31 | 3 567 169                    | 4.19%                                | 0.40%                          | 0.02%                        |
| 20       | Schroder International Selection Fund Global Emerging Market OP-CE-A | LU0279459969 | 3 309 750                    | 3.88%                                | 1.31%                          | 0.05%                        |
| 21       | Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund                      | IE00BFY85B09 | 1 361 903                    | 1.60%                                | 0.69%                          | 0.01%                        |
| 22       | Triodos Global Equities Impact Fund I-cap                            | LU0309381191 | 954 307                      | 1.12%                                | 0.76%                          | 0.01%                        |
| 23       | UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc            | LU2035667513 | 2 708 878                    | 3.18%                                | 0.70%                          | 0.02%                        |
| 24       | Vanguard Euro Government Bond Index Fund                             | IE0007472990 | 9 892 681                    | 11.61%                               | 0.12%                          | 0.01%                        |
| 25       | Vanguard European Stock Index Fund                                   | IE0007987708 | 44 781                       | 0.05%                                | 0.12%                          | 0.00%                        |
| 26       | Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF              | IE00BZ163L38 | 3 276 160                    | 3.84%                                | 0.25%                          | 0.01%                        |
| 27       | iShares Core MSCI World UCITS ETF                                    | IE00B4L5Y983 | 4 295 620                    | 5.04%                                | 0.20%                          | 0.01%                        |
| 28       | iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF                           | IE00BP3QZ825 | 26 619                       | 0.03%                                | 0.30%                          | 0.00%                        |
| 29       | iShares Edge MSCI World Value ETF                                    | IE00BP3QZB59 | 35 565                       | 0.04%                                | 0.30%                          | 0.00%                        |
| 30       | iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF                                | IE00B3DKXQ41 | 3 329 504                    | 3.91%                                | 0.16%                          | 0.01%                        |
| 31       | iShares STO22 Eur Small 200 UCITS ETF (DE)                           | DE000A0D8QZ7 | 18 146                       | 0.02%                                | 0.20%                          | 0.00%                        |
|          | Viso:  |              |                              |                                      |                                | 0.56%                        |
|          | Vidutinė metinė fondo GAV  |              |                              | 85 215 230                           |                                |                              |
|          | BIK  |              |                              |                                      |                                | 0.49%                        |
|          | Sąlyginis BIK  |              |                              |                                      |                                | 1.05%                        |

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

## 7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 93 635 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 78 753 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

## 8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisidedantis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „teikimu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso gražą, kaip šios sąvokos gali būti apibrėžtos bet kokiose taisyklėse, įstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiami „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar nepriimant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslingumo ir neremia, neplatina, neskelbia, neparduota ir kitais būdais nerekomenduoja bei nereklamuoja jokios investavimo strategijos, įskaitant finansinius produktus ar strategijas, kurie yra pagrįsti MSCI duomenimis, modeliais, analitine ir kita medžiaga ar informacija arba kuriuose MSCI duomenys modeliai, analitinė ir kita medžiaga ar informacija yra stebimi ar kitaip naudojami.

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro:

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

35% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

15% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

30% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

15% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

5% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

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

Ataskaitinio laikotarpio, praeitų ataskaitinių laikotarpių metiniai rodikliai, taip pat rodikliai, apskaičiuoti už ilgesnį laikotarpį nei ataskaitinis, išdėstyti lyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei 5 metus, rodikliai pateikti tik tų laikotarpių, per kuriuos fondas veikė. Prie lyginamosios lentelės pridėti joje pateiktą ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

| A  | B  | Laikotarpis <sup>8</sup>   |             |               |                             |                             |                             |
|----|--|----------------------------|-------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|    |  | Per ataskaitinį laikotarpį | Prieš metus | Prieš 2 metus | Per paskutiniuosius 2 metus | Per paskutiniuosius 3 metus | Per paskutiniuosius 5 metus |
|    |  | 1                          | 2           | 3             | 4                           | 5                           | 6                           |
| 1. | Apskaitos vieneto vertės pokytis, proc.  | 10.83                      | 6.85        | 16.91         |                             |                             |                             |
| 2. | Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. <sup>1</sup>  | 11.54                      | 4.93        | 19.27         |                             |                             |                             |
| 3. | Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. <sup>2</sup>                    | 4.92                       | 11.00       | 4.68          | 12.04                       | 12.91                       | -                           |
| 4. | Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. <sup>2</sup>                 | 6.05                       | 15.88       | 6.46          | 16.98                       | 18.16                       | -                           |
| 5. | Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>3</sup> | 0.96                       | 0.99        | 0.95          | 0.99                        | 0.98                        | -                           |
| 6. | Alfa rodiklis, proc. <sup>4</sup>  | 0.65                       | 1.79        | 4.30          | 1.16                        | 1.26                        | -                           |
| 7. | Beta rodiklis <sup>5</sup>   | 0.88                       | 1.02        | 0.65          | 1.0                         | 0.94                        | -                           |
| 8. | Indekso sekimo paklaida, proc. <sup>6</sup>  | 1.97                       | 3.84        | 2.49          | 4.30                        | 4.96                        | -                           |
| 9. | IR rodiklis <sup>7</sup>   | (0.01)                     | 0.01        | (0.02)        | 0.00                        | 0.00                        | -                           |

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

2. 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;

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

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

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

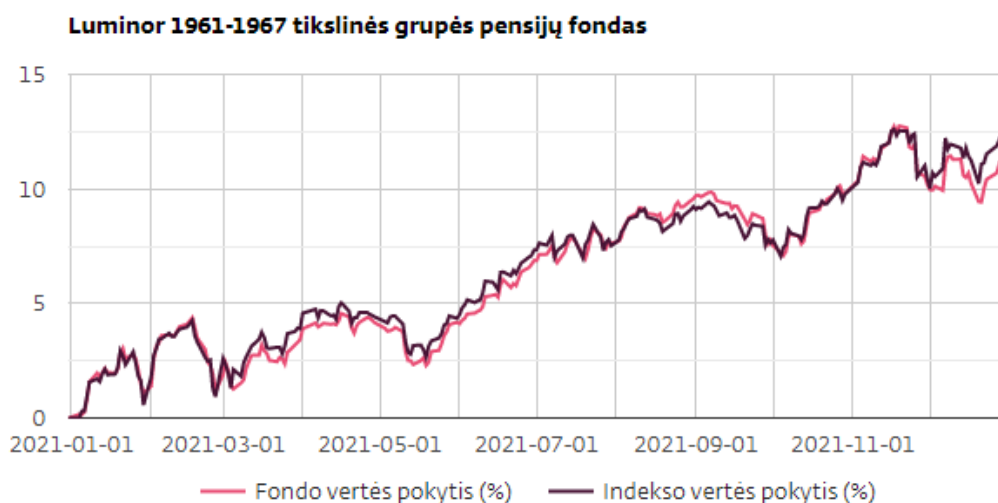
6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

7. IR rodiklis - (angl. *information ratio*) – rodiklis, kuris parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą;

8. fondas veikia 3 metus.

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

Ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagrama



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

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamo investicijų grąžos prognozės.

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

|   | Per paskutinius 3 metus | Per paskutinius 5 metus | Per paskutinius 10 metų | Nuo veiklos pradžios <sup>2</sup> |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis  | 11.45%                  | -                       | -                       | 11.45%                            |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis                                     | 11.76%                  | -                       | -                       | 11.76%                            |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>1</sup>                  | 7.46%                   | -                       | -                       | 7.46%                             |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>1</sup> | 10.49%                  | -                       | -                       | 10.49%                            |

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

2. fondas veikia 3 metus.



## 9. Gautos ir išmokėtos lėšos

|   | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Bendra gautų lėšų suma  | 8 393 052         | 7 194 609                |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | 5 734 584         | 5 033 959                |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos   | -                 | -                        |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos   | -                 | -                        |
| Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos  | -                 | -                        |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigia   | -                 | -                        |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos  | -                 | -                        |
| Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos  | 5 108             | 132 853                  |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos  | 2 653 359         | 2 027 797                |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):   | -                 | -                        |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Bendra išmokėtų lėšų suma   | 5 882 713 | 5 332 453 |
| Vienkartinės išmokos dalyviams  | 17 194    | -         |
| Periodinės išmokos dalyviams  | -         | -         |
| Išmokos anuiteto įsigijimui   | -         | -         |
| Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos                    | 414 170   | 331 917   |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos                               | 5 451 349 | 5 000 535 |
| Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | -         | -         |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos   | -         | -         |

## 10. Kita informacija

Po to, kai 2020 metais dėl COVID -19 įvesti karantino apribojimai sudavė smūgį verslams ir ekonomikoms bei privertė daugumą namų ūkių dirbti ir laisvalaikį leisti namuose, 2021 metai pasižymėjo sparčia vakcinacija ir atsinaujinusių vartotojų noru išlaidauti. Tačiau sutrikimai tiekimo grandinėje lėmė itin didelius žaliavų, transportavimo bei tam tikrų prekių kainų svyravimus. Visa tai ir besitęsiantis monetarinis bei fiskalinis skatinimas pradėjo kelti infliacijos rodiklius, kurių augimas metų gale sugebėjo pakeisti ir centrinių bankų retoriką, jog spartus kainų augimas yra tik laikinas reiškinys ir greitai metu sumažės.

Per metus pasaulio akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) kilo 31 proc., tačiau besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) per metus išaugo tik 4,9 procento. Tuo tarpu obligacijų rinkoje euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Euro Aggregate Bond TR Unhedged EUR) susitraukė 2,9 proc., euro zonos vyriausybės trumpos ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas (Bloomberg Series-E Euro Govt 3-5 Yr) sumenko 1,2 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas per metus pakilo 6,4 proc., o Europos žemesnio nei investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield) augo 3,3 procento.

## 11. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos pensijų fondo finansinėms ataskaitoms.

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius.

|   | Finansiniai metai |
|---|-------------------|
| <b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>  | <b>18 445</b>     |
| <b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:</b>   | <b>17 641</b>     |
| iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą  | 42                |
| iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas  | 1                 |
| iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | 11                |
| <b>Dalyvių skaičiaus pokytis</b>  | <b>-804</b>       |
| <b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:</b>  | <b>760</b>        |
| iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)                                     | -                 |
| iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą   | 17                |
| iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų   | 1                 |
| iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų  | 742               |
| <b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:</b>  | <b>1 564</b>      |
| išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai   | 9                 |
| išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai  | 1 435             |
| perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)   | 113               |
| išstoję dalyviai (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)   | -                 |
| sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai   | 7                 |
| pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai  | -                 |
| mirę dalyviai   | -                 |

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

## IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

## X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

## XI. KITA INFORMACIJA

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

Aiškinamojo rašto 10 pastaba.

## XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

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

-

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

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

Generalinė direktorė

\_\_\_\_\_  
(parašas)

Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė

\_\_\_\_\_  
(parašas)

Dalia Markūnienė

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

Tel: (8-5) 2393 444

Loreta.Nacajiene@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

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

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.