

**1975-1981 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ
GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO**

**„LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“
2021 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



Nepriklausomo auditoriaus išvada

1975-1981 gimimo metų tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų kaupimo fondo „Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 10-26 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo tikslinės grupės (gyvenimo ciklo) pensijų fondo „Luminor 1975-1981 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 1 094 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

1 094 tūkst. Eur (2020: 878 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 55 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>Investicijų vertinimas ir egzistavimas</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 108 784 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 apskaitytomis duomenimis. Investicijas, kuriomis neprekiuojama aktyviosiose rinkose, sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais.</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, arba sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais.</p>

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-9 ir 27-28 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 iškraipymų.

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 iškraipymų 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 išskraipymų, 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 išskraipytos 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 išskraipymą, jei toks yra. Išskraipymai, 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 išskraipymo 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 išskraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskraipymo 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 priemonės.

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
Sukauptą sumą, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukauptą sumą, 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

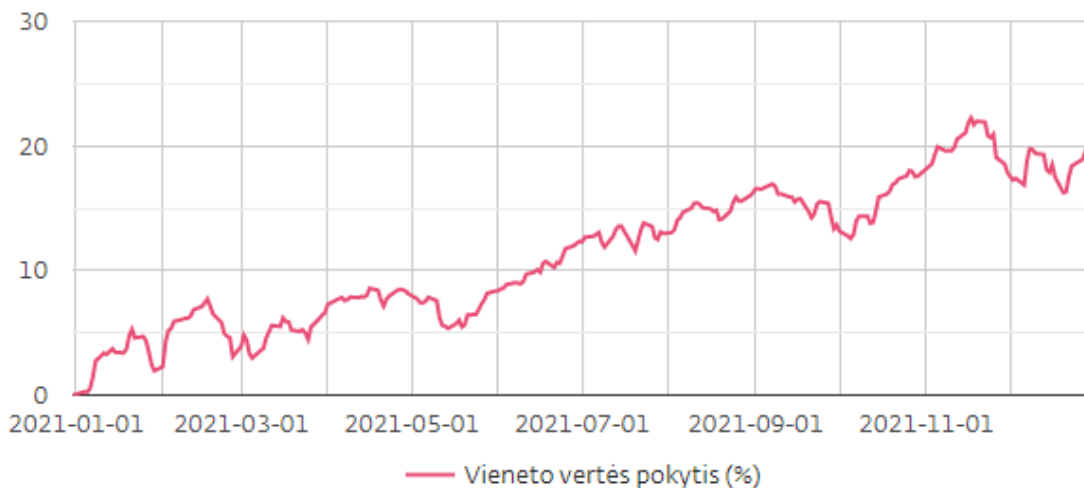
Nebuvo

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

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 GRAŽA 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 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2021 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		109 402 794	87 874 229
I.	PINIGAI	3,4	619 266	552 173
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	108 783 527	87 322 057
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 254 725	1 310 066
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		772 365	816 285
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		482 360	493 781
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		107 528 803	86 011 991
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		44 980	46 679
1	Mokėtinos sumos		44 980	46 679
1.1.	Už finansinį ir investicinį turta mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		44 980	46 679
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		-	-
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŪŲ AKTYVAI	1	109 357 814	87 827 550

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 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2021 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		87 827 550	77 102 836
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	7 516 705	6 320 155
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	2 143 683	2 152 510
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		91 585	82 835
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	182
II.4.2.	Dividendai		91 585	82 653
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	18 140 415	10 410 175
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		11 919	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		31 944	4 998
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		27 936 251	18 970 674
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	-	5 799
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	5 522 999	4 864 748
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	393 020	2 842 918
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	41 764
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	490 723	491 118
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		489 969	490 731
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		754	388
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(754)	(388)
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		6 405 987	8 245 960
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		21 530 264	10 724 714
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	109 357 814	87 827 550

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 1975-1981 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:	info@luminor.lt
	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. 1975-1981), 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 priemonės, 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 Valstybės 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 priemonės, 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.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų 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 parodamos 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 tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delpinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per 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 tikrąją vertę 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 parodamos Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodamos 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).

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo 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 Metodiką, padalinus iš Pensijų fondo vieneto 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

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamosi 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 vieneto vertę ir ne vėliau kaip per 7 darbo dienas juos išmoka arba perveda 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 (2021 12 31)	Prieš metus (2020 12 31)	Prieš dvejus metus (2019 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	109 357 814	87 827 550	77 102 836
Apskaitos vieneto vertė	1.5921	1.3334	1.2270
Apskaitos vienetų skaičius	68 687 388	65 869 235	62 839 511

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	6 532 779	9 660 388	7 072 345	8 472 666
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	3 714 626	5 522 999	4 042 621	4 870 547
Skirtumas	2 818 153	4 137 389	3 029 724	3 602 119

LUMINOR 1975-1981 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, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	1 000		100 000	102 223	99 515	0.38		2032.02.12	0.09
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	1 025		102 500	103 745	104 212	- 0.31		2023.06.29	0.10
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	47		47 000	46 915	47 118	- 0.07		2025.09.22	0.04
	Iš viso:				2 072		249 500	252 884	250 844				0.23
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	150		150 000	156 561	156 456	0.26		2023.09.22	0.14
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	300		300 000	308 280	325 904	0.58		2027.07.14	0.30
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	495		495 000	524 057	521 521	- 0.09		2025.10.22	0.48
	Iš viso:				945		945 000	988 898	1 003 880				0.92
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				3 017		1 194 500	1 241 781	1 254 725				1.15
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
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	2 072	Candriam Luxembourg		4 912 308	5 589 384		KIS 3		5.11
-	Candriam Sustainable Equity World	LU	LU1434527781	EUR	7 688	Candriam Luxembourg		3 318 896	5 033 348		KIS 3		4.60
-	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	3 956	Carmignac Gestion Luxembourg		418 839	438 602		KIS 1		0.40
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	40	HSBC Global Asset Management (France) SA		142 035	145 582		KIS 1		0.13
-	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU	LU0828818087	EUR	1 136	Henderson Management SA		192 180	194 283		KIS 1		0.18
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	372	Mirova Funds		7 054 761	11 908 009		KIS 3		10.89
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	17 166	NNIP Luxembourg S.A		6 636 890	12 930 403		KIS 3		11.82
-	NB EMERG MKT DB LOC-EUR13ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	129 605	Neuberger Berman Europe Limited		1 237 935	1 311 602		KIS 1		1.20
-	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE	IE00BL5BFR67	EUR	51 074	Neuberger Berman Europe Limited		587 800	673 156		KIS 3		0.62
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	7 267	Nordea Investment Funds S.A.		968 491	1 031 772		KIS 1		0.94
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	37 186	Nordea Investment Funds S.A.		4 911 529	6 196 984		KIS 3		5.67
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	169 474	Nordea Investment Funds S.A.		4 979 200	6 882 351		KIS 3		6.29
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	476	OSSIAM Luxembourg		297 500	499 038		KIS 3		0.46
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	35 446	Candriam Luxembourg		5 157 034	8 287 787		KIS 3		7.58
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I	LU	LU0209325462	EUR	16 039	Robeco Luxembourg SA		5 592 134	7 133 773		KIS 3		6.52
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	2 312	Robeco Luxembourg SA		384 000	381 387		KIS 1		0.35
-	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL	LU	LU1408525894	EUR	3 964	Robeco Luxembourg SA		846 000	938 891		KIS 3		0.86
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	262 686	Schroder Investment		5 501 585	7 200 585		KIS 3		6.58

LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2021 m. metinės ataskaitos

						Management Europe SA							
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	15 654	SSGA SPDR ETFS Europe Plc		855 235	901 044			KIS 1	0.82
-	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	1 166 060	First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland		2 543 061	3 681 486			KIS 3	3.37
-	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU	LU0309381191	EUR	39 435	Triodos Investment Management B.V		1 805 018	2 383 455			KIS 3	2.18
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	63 573	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A		5 860 595	9 077 435			KIS 3	8.30
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	2 146	Vanguard Group Ireland Ltd		523 407	515 049			KIS 1	0.47
-	Vanguard European Stock Index Fund	IE	IE0007987708	EUR	13 516	Vanguard Group Ireland Ltd		346 970	374 227			KIS 3	0.34
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	21 792	Vanguard Group Ireland Ltd		985 933	968 567			KIS 1	0.89
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	128 047	BlackRock Asset Management Ireland Limited		6 423 650	10 147 213			KIS 3	9.28
-	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	5 885	BlackRock Asset Management Ireland Limited		748 720	742 628			KIS 1	0.68
	Iš viso:				2 204 068			73 231 706	105 568 040				96.53
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	398 623	Baltcap Management		341 492	352 850			KIS 7	0.32
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	46 276	UAB Lords LB asset Management		96 750	144 424			KIS 5	0.13
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	783 630	UAB Lords LB asset Management		1 085 876	1 251 143			KIS 5	1.14
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	138 161	Baltcap Management		138 161	212 346			KIS 7	0.19
	Iš viso:				1 366 691			1 662 279	1 960 763				1.79
	Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:				3 570 759			74 893 985	107 528 803				98.33
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					440 836	0.00			0.40
-	Luminor Bank AS	LT		USD					170 597	0.00			0.16
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					7 833	0.00			0.01
	Iš viso pinigų:								619 266				0.57
9	IŠ VISO:								109 402 794				100.04

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	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	1 000		100 000	102 468	102 466	0.10		2032.02.12	0.12
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	1 025		102 500	103 745	104 957	- 0.24		2023.06.29	0.12
	Iš viso:				2 025		202 500	206 213	207 423				0.24
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	150		150 000	156 561	159 483	0.29		2023.09.22	0.18
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	300		300 000	308 280	334 298	0.37		2027.07.14	0.38
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2168038417	EUR	69		69 000	68 676	71 249	- 0.45		2025.05.06	0.08
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	495		495 000	524 057	537 613	- 0.47		2025.10.22	0.61
	Iš viso:				1 014		1 014 000	1 057 573	1 102 643				1.26
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				3 039		1 216 500	1 263 787	1 310 066				1.49
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												

LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2021 m. metinės ataskaitos

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	6 879	Candriam Luxembourg		2 912 897	3 307 265		KIS 3		3.77
-	Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	1 135	Candriam Luxembourg		2 328 306	2 880 836		KIS 3		3.28
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	11 551	Carmignac Gestion Luxembourg		1 213 040	1 274 649		KIS 1		1.45
-	HSBC Euro Govt Bond Fund	FR	FR0000971293	EUR	40	HSBC Global Asset Management (France) SA		142 035	151 592		KIS 1		0.17
-	JPMorgaJPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	129 971	JPMorgan Asset Management Europe Sarl		2 245 488	2 360 919		KIS 1		2.69
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	372	Natixis investment Managers International SA/France		7 054 761	9 292 372		KIS 3		10.58
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	17 166	NNIP Luxembourg S.A		6 636 890	9 496 269		KIS 3		10.81
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	104 959	Neuberger Berman Europe Limited		1 000 935	1 020 202		KIS 1		1.16
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	5 032	Nordea Investment Funds S.A.		655 491	671 925		KIS 1		0.77
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	27 782	Nordea Investment Funds S.A.		3 238 671	4 799 313		KIS 3		5.46
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	146 881	Nordea Investment Funds S.A.		4 208 300	4 651 720		KIS 3		5.30
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	476	OSSIAM Luxembourg		297 500	359 713		KIS 3		0.41
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	35 446	Candriam Luxembourg		5 157 034	6 457 609		KIS 3		7.35
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I	LU	LU0209325462	EUR	16 039	Robeco Luxembourg SA		5 592 134	6 782 048		KIS 3		7.72
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	2 312	Robeco Luxembourg SA		384 000	385 087		KIS 1		0.44
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	281 278	Schroder Investment Management Europe SA		5 891 481	7 450 663		KIS 3		8.48
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	15 152	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		826 279	872 422		KIS 1		0.99
-	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	1 103 394	First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland		2 327 811	2 723 507		KIS 3		3.10
-	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU	LU0309381191	EUR	60 265	Triodos Investment Management B.V		2 733 900	3 164 507		KIS 3		3.60
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	63 573	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A		5 860 595	6 928 789		KIS 3		7.89
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	17 117	Vanguard Group Ireland Ltd		780 667	742 621		KIS 1		0.85
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	128 047	BlackRock Asset Management Ireland Limited		6 423 650	7 645 942		KIS 3		8.71
-	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	5 885	BlackRock Asset Management Ireland Limited		748 720	768 404		KIS 1		0.87
	Iš viso:				2 180 752			68 660 585	84 188 375				95.86
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	284 133	Baltcap Management		259 221	260 307		KIS 7		0.30
-	LORDS LB BALTIC FUND	LT	LTIF000LORD	EUR	101 746	UAB Lords LB Asset		212 720	243 305		KIS 5		0.28

LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2021 m. metinės ataskaitos

	III					Management						
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	787 423	UAB Lords LB Asset Management		1 091 132	1 131 369		KIS 5	1.29
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	133 565	Baltcap Management		362 768	188 635		KIS 7	0.21
	Iš viso:				1 306 867			1 925 841	1 823 616			2.08
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				3 487 619			70 586 425	86 011 991			97.93
7	Pinigai											
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					419 449	0.00		0.48
-	Luminor Bank AS	LT		USD					127 688	0.00		0.15
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					5 036	0.00		0.01
	Iš viso:								552 173			0.63
9	IŠ VISO:								87 874 229			100

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

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynąjų 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 1,15 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 98,33 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 0,57 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 (%)
Pagal valiutas:				
EUR	91 866 975	84.01	74 360 144	84.67
USD	17 535 818	16.04	13 514 086	15.39
Iš viso:	109 402 794	100	87 874 229	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	105 724 496	96.68	84 347 858	96.04
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	3 678 298	3.36	3 526 372	4.02
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	109 402 794	100	87 874 229	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	107 528 803	98.33	86 011 991	97.93
Vyriausybių VP	772 365	0.71	816 285	0.93
Kitos obligacijos	482 360	0.44	493 781	0.56
Pinigai ir terminuotieji indėliai	619 266	0.57	552 173	0.63
Iš viso:	109 402 794	100	87 874 229	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos nesiskirstomos.

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

2021 m.

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	1 310 066	46 915	87 435	17 006	31 828	1 254 725
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	816 285	46 915	77 859	7 430	20 407	772 365
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	493 781	-	9 576	9 576	11 421	482 360
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	86 011 991	11 787 024	8 032 429	18 123 409	361 192	107 528 803
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	87 322 057	11 833 940	8 119 864	18 140 415	393 020	108 783 528

2020 m.

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	1 248 570	171 144	140 202	31 281	727	1 310 066
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	760 093	171 144	130 626	15 698	23	816 285
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	488 477	-	9 576	15 583	704	493 781
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	74 758 760	15 544 951	11 828 423	10 378 894	2 842 192	86 011 991
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	76 007 330	15 716 095	11 968 625	10 410 175	2 842 918	87 322 057

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	0,80%	0,79%	-	490 731
Nuo turto vertės	0,65%	0,64%	489 969	
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	6
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2 672	2 364
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	6	2
Iš viso			489 974	493 103
BAR, % *			0.49	0.64
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, % **			1.23	1.37
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			4.68	18.63

*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	4 546 380	4.53%	0.81%	0.04%
2	Candriam Sustainable Equity World	LU1434527781	4 355 451	4.34%	0.75%	0.03%
3	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU0992624949	687 372	0.68%	0.55%	0.00%
4	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	147 977	0.15%	0.42%	0.00%
5	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	271 315	0.27%	0.41%	0.00%
6	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU0828818087	150 445	0.15%	0.75%	0.00%
7	LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	181 445	0.18%	1.76%	0.00%
8	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	1 164 726	1.16%	1.66%	0.02%
9	Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR)	LU0914729453	10 616 030	10.58%	0.81%	0.09%
10	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	11 219 270	11.18%	0.81%	0.09%
11	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	IE00BJ7VWB39	1 225 371	1.22%	0.63%	0.01%
12	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE00BL5BFR67	323 262	0.32%	0.50%	0.00%
13	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU0772925276	778 225	0.78%	0.67%	0.01%
14	Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	LU0602539271	5 241 895	5.22%	0.96%	0.05%
15	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU0476540926	6 194 980	6.17%	0.68%	0.04%
16	Ossiam Shiller BRLY cape EUR	LU1079841273	433 133	0.43%	0.65%	0.00%
17	RBC Funds (Lux) – Global Equity Focus Fund	LU1096671539	7 404 636	7.38%	0.70%	0.05%
18	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	7 255 086	7.23%	0.97%	0.07%
19	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU0210246277	384 229	0.38%	0.48%	0.00%
20	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL	LU1408525894	410 980	0.41%	1.01%	0.00%
21	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond UCITS ETF	IE00B6YX5M31	879 599	0.88%	0.40%	0.00%
22	Schroder International Selection Fund Global Emerging Market OP-CE-A	LU0279459969	7 533 953	7.51%	1.31%	0.10%
23	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE00BFY85B09	3 431 266	3.42%	0.69%	0.02%
24	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU0309381191	2 921 403	2.91%	0.76%	0.02%
25	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU2035667513	8 079 648	8.05%	0.70%	0.06%
26	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE0007472990	919 234	0.92%	0.12%	0.00%
27	Vanguard European Stock Index Fund	IE0007987708	191 391	0.19%	0.12%	0.00%
28	Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	IE00BZ163L38	802 709	0.80%	0.25%	0.00%
29	iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	8 917 190	8.88%	0.20%	0.02%
30	iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF	IE00BP3QZ825	124 024	0.12%	0.30%	0.00%
31	iShares Edge MSCI World Value ETF	IE00BP3QZB59	160 514	0.16%	0.30%	0.00%
32	iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	IE00B3DKXQ41	751 194	0.75%	0.16%	0.00%
33	iShares STO22 Eur Small 200 UCITS ETF (DE)	DE000A0D8QZ7	67 440	0.07%	0.20%	0.00%
34	BaltCap Growth Fund	LTIF0000BGF	352 446	0.35%	0.00%	0.00%
35	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	196 115	0.20%	1.10%	0.00%
	Viso:					0.74%
	Vidutinė metinė fondo GAV			100 366 950		
	BIK					0.49%
	Sąlyginis BIK					1.23%

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 110 229 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 84 368 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:

63% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

27% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

6% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

3% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged

EUR indeksas

1% 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 pateiktų ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

		Laikotarpis ⁸					
		Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
A	B	1	2	3	4	5	6
1.	Apskaitos vieneto vertės pokytis, proc.	19.40	8.67	22.70			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹	20.46	7.20	24.55			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	7.95	15.07	6.38	17.02	18.18	-
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	10.03	24.00	9.30	25.99	27.59	-
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0.94	0.99	0.91	0.99	0.97	-
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	3.26	1.53	7.41	1.65	4.19	-
7.	Beta rodiklis ⁵	0.78	0.98	0.60	0.95	0.89	-
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	3.18	5.55	3.69	6.37	7.35	-
9.	IR rodiklis ⁷	(0.01)	0.01	(0.01)	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 indeksu, 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;

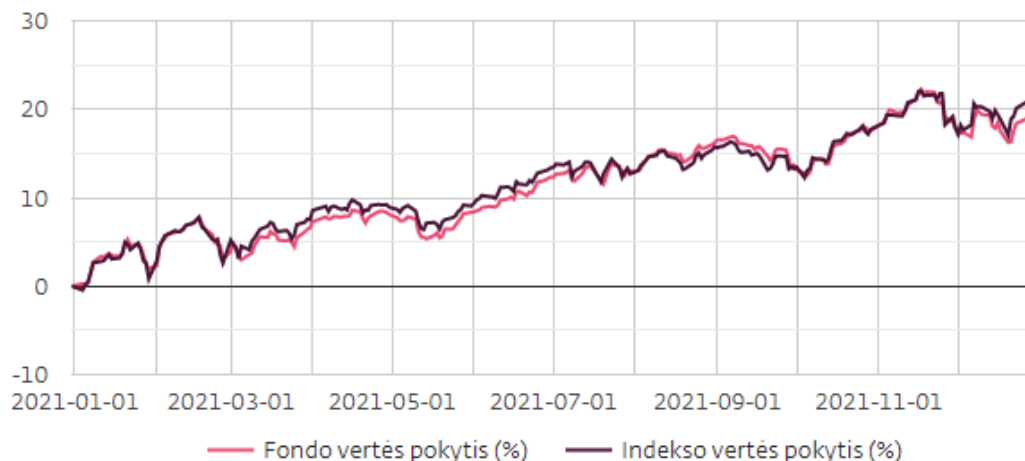
6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

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 ²
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	16.77%	-	-	16.77%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis	17.16%	-	-	17.16%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ¹	10.50%	-	-	10.50%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ¹	15.94%	-	-	15.94%

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	9 660 388	8 472 666
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvi mokamos pensijų įmokos	7 516 258	6 320 102
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	446	53
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	446	53
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	90 162	20 673
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	2 053 522	2 131 838
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-

Bendra išmokėtų lėšų suma	5 522 999	4 870 547
Vienkartinės išmokos dalyviams	-	5 707
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	0
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	167 568	132 201
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	5 355 431	4 732 547
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	92
1. Gražintos įmokos Sodrai	-	92

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
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	21 706
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	20 926
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	21
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	21
Dalyvių skaičiaus pokytis	-780
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	719
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	100
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	9
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	6
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	604
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	1 499
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	10
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	1 450
perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	39
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	-
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 naudojama.