

1982-1988 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ
FONDŲ DALYVIŲ GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO
FONDO

„LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“

2024 M. METINĖS ATASKAITOS IR NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA



TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	3
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	8
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10

Nepriklausomo auditoriaus išvada

1982-1988 gimimo metų tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų kaupimo fondo „Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 8 - 24 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo tikslinės grupės (gyvenimo ciklo) pensijų fondo „Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas“ (toliau – Fondas) 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusio metų Fondo grynųjų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2024 m. balandžio 18 d. papildomą ataskaitą Luminor investicijų valdymas UAB Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2024 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusio metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus 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 apskaitos specialistų etikos standartų valdybos (TASESV) parengtu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TASESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų 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 ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 1 502 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

1 502 tūkst. Eur (2023: 1 039 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 Stebėtojų taryba, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 75 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 nepareiškiame jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
Investicijų vertinimas ir egzistavimas (žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų perversinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą) Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 149 954 tūkst. Eur). Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis panašaus turto vertėmis arba remiantis kitais aktyviosios rinkos duomenimis. Jei tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti remiantis pirmiau minėtais metodais, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kitus ekonominius duomenis ar informaciją. Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį perleidžiamųjų vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.	Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą. 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. 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. Investicijas, kuriomis neprekiuojama aktyviose rinkose, sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais. Taip pat įvertinome finansinėse ataskaitose atskleistos informacijos, susijusios su perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais, tikslumą ir išsamumą, atsižvelgiant į reikalavimus, numatytus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartuose.

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima puslapiuose 23 - 24 pateiktą „Kitą informaciją“ ir „Bendrus duomenis apie pensijų fondų dalyvius“ (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, kurią 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 finansinės atskaitomybės 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 vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į 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 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 pratęsiamas kasmet remiantis Luminor investicijų valdymas UAB akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 7 metus. Mūsų paskyrimas dėl 2024 m. gruodžio 31 d. buvo patvirtintas 2024 m. balandžio 9 d. akcininko sprendimu.

Audito, kurį atlikus išleista ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Eleonora Čaikovskaja.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Eleonora Čaikovskaja

Atestuotoji auditorė

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika

2024 m. balandžio 18 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		150 638 634	104 053 314
I.	PINIGAI	3, 4	381 614	884 533
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	149 953 826	103 168 781
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 959 892	3 086 880
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 195 727	2 086 058
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		764 165	1 000 821
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		147 993 934	100 081 901
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		303 195	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		303 195	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	JSIPAREIGOJIMAI		421 702	154 570
1.	Mokėtinos sumos		421 702	154 570
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		348 916	110 850
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		64 471	39 736
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		8 315	3 984
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	150 216 932	103 898 744

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	103 898 744	79 796 167
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	10	16 039 679	13 754 926
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	10	15 195 978	4 386 830
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		154 374	108 187
II.4.1.	Palūkanų pajamos		9 520	4 379
II.4.2.	Dividendai		144 853	103 808
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	25 830 060	12 966 991
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		154 059	13 671
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		57 374 150	31 230 604
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	10	24 924	9 416
III.2.	Išmokos kitiems fondams	10	10 156 653	6 587 642
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	252 642	87 725
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	556
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	621 743	442 688
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		621 743	442 688
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
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 (-)		-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		11 055 962	7 128 027
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		46 318 188	24 102 577
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	150 216 932	103 898 744

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

Pensijų fondo pavadinimas:	LUMINOR 1982-1988 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.:	+370 5 239 3444
	Elektroninio pašto adresas:	info@luminor.lt
	Veiklos licencijos numeris:	VJK-003
	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.:	+370 5 239 3444
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė arba Valdymo įmonė), tvarkydama pensijų fondo finansinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais (LFAS), Lietuvos Respublikos finansinės 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 nežymiai 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, 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 Pensių 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 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 vienetų 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 Pensių 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:

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

Investuodama pensijų turtą Pensių 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 Pensių 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. Pensių kaupimo bendrovė, formuodama Pensių 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 savaikiu sandorio įvykdymu. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Pensių 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, Pensių 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 Pensių fondo lėšų investuojama eurais. Pensių 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 Pensių 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 Pensių fondo investicijų. Vengiant šios rizikos, didžioji Pensių 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 Pensių kaupimo bendrovės lygmenyje, o investicinės rizikos – Pensių 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:

Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.

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.

Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.

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.

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

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.

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.

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.

Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per atskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.

Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.

Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais atskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.

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.

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 atskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

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

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

Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto atskaitinio 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 nustatytus 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 pervertinimo periodiškumas

Fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Pensijų turto vertė nustatoma taip:
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)
Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR finansinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką. 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

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamosi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
2. Grynųjų 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 vienetų 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 vienetų konvertuoja į pinigų dokumento gavimo dienos pensijų fondo vienetų vertę 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. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2024 12 31)	Prieš metus (2023 12 31)	Prieš du metus (2022 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė	150 216 932	103 898 744	79 796 167
Apskaitos vieneto vertė	1.8737	1.5294	1.3327
Apskaitos vienetų skaičius	80 169 465	67 932 880	59 877 068

2. PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ KONVERTUOTŲ APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS BEI BENDROS KONVERTAVIMO SUMOS

	Ataskaitinis laikotarpis 2024 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	18 180 532	31 235 657	12 681 949	18 141 755
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	5 943 946	10 181 577	4 626 136	6 597 058
Skirtumas	12 236 586	21 054 081	8 055 812	11 544 698

3. INVESTICIŲ PORTFELIO SUDĖTIS

2024 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 įjį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	1 000		100 000	102 223	82 489	3.12		2032.02.12	0.05
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	47		47 000	46 915	45 561	4.35		2025.09.22	0.03
	Iš viso:						147 000	149 138	128 050				0.09
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	150		150 000	150 000	150 252	3.81		2027.06.08	0.10
-	Estijos Respublika	EE	XS2740429076	EUR	200		200 000	198 358	208 568	3.10		2034.01.17	0.14
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	70		70 000	69 870	76 080	2.86		2032.10.12	0.05
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	250		250 000	256 900	243 399	3.49		2027.07.14	0.16
-	LATVENNERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	100		100 000	100 000	98 285	3.92		2027.05.05	0.07
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	75		75 000	74 057	79 418	2.51		2027.03.25	0.05
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	400		400 000	379 225	387 776	2.52		2027.05.26	0.26
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2765498717	EUR	300		300 000	297 345	315 835	3.22		2034.02.13	0.21
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000407751	EUR	100		100 000	100 000	120 155	8.28		2033.06.22	0.08
-	Šiaulių bankas	LT	XS2887816564	EUR	150		150 000	150 000	152 074	4.56		2028.12.05	0.10
	Iš viso:						1 795 000	1 775 755	1 831 842				1.22
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:						1 942 000	1 924 893	1 959 892				1.30
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Amundi MSCI World SRI C NZ	IE	IE000Y77LGG9	EUR	18 400	Amundi Asset Management S.A.S.		1 626 440	1 864 656		KIS 3		1.24
-	Amundi Nasdaq-100 II-ETF A	LU	LU1829221024	EUR	84 500	Amundi Luxembourg SA		6 061 185	6 949 280		KIS 3		4.63
-	BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	LU	LU1291092549	EUR	16	BNP Paribas Asset Management		1 679 490	1 767 519		KIS 1		1.18
-	Lyxor Euro Government Bond 25+Y (DR) UCITS ETF	LU	LU1686832194	EUR	10 900	Amundi Asset Management S.A.S.		892 443	888 830		KIS 1		0.59
-	NB EMERG MKT DB LOC-EUR13ACU	IE	IE008XQ9CQ11	EUR	62 294	Neuberger Berman Asset Management Ireland Ltd		659 958	772 441		KIS 1		0.51
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	10 232	Robeco Luxembourg SA		1 531 546	1 666 765		KIS 1		1.11
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	25 402	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		1 340 158	1 336 552		KIS 1		0.89
-	SPDR MSCI World UCITS ETF	IE	IE00BFY0GT14	EUR	60 000	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		2 117 439	2 269 680		KIS 3		1.51
-	Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	IE	IE00BZ02LR44	EUR	33 000	Xtrackers IE Plc		1 407 450	1 371 975		KIS 3		0.91
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4LSY983	EUR	197 589	BlackRock Asset Management Ireland Limited		16 817 758	20 468 245		KIS 3		13.63
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	870 339	BlackRock Asset Management Ireland Limited		19 956 824	27 615 856		KIS 3		18.38
-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	562 216	BlackRock Asset Management Ireland Limited		20 406 453	27 847 683		KIS 3		18.54
-	iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	IE	IE000KDUZ506	EUR	120 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 161 840	1 157 160		KIS 1		0.77
-	iShares EUR High Yield Corporate Bond ESG UCITS ETF EUR (Acc)	IE	IE00BJK55C48	EUR	30 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		164 046	165 480		KIS 1		0.11
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	184 947	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 029 730	4 733 718		KIS 3		3.15
-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	31 207	BlackRock (Luxembourg) S.A.		6 973 404	7 631 984		KIS 3		5.08
-	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE	IE00B9M6RS56	EUR	9 447	BlackRock Asset Management Ireland Limited		628 925	625 769		KIS 1		0.42
-	iShares Japan Index Fund (IE)	IE	IE00B6RVVW34	EUR	66 425	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 610 162	1 870 329		KIS 3		1.25
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	399 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		18 310 467	24 497 403		KIS 3		16.31
-	iShares S&P500 Swap UCITS ETF	IE	IE00BMTX1Y45	EUR	1 000 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		9 241 388	9 313 800		KIS 3		6.20
-	iShares Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	IE	IE00BCRY6557	EUR	10 500	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 077 435	1 061 078		KIS 1		0.71

	Iš viso:				3 786 414			117 694 540	145 876 201				97.11
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	495 460	BaltCap Growth Fund		442 498	559 994		KIS 7		0.37
-	KS Livonia Partners Fund II AIF	LV	LVIF000LPP	EUR	829 289	SIA Livonia Partners AIFP		745 408	815 774		KIS 7		0.54
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	317 147	LORDS LB BALTIC FUND IV		439 470	596 172		KIS 5		0.40
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	94 218	Lithuania SME Fund		94 218	136 259		KIS 7		0.09
-	Raft Capital Baltic Equity Fund	LT	306701655	EUR	29 226	Raft Capital Management UAB		29 226	9 533		KIS 7		0.01
	Iš viso:				1 765 340			1 750 821	2 117 732				1.41
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				5 551 753			119 445 361	147 993 934				98.52
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					115 518	0.00			0.08
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					8 315	0.00			0.01
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					257 781	0.00			0.17
	Iš viso:								381 614				0.25
	Iš viso pinigų:								381 614				0.25
9	IŠ VISO:								150 335 439				100.08

2023 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 į jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	1 000		100 000	102 223	76 234	3.79		2032.02.12	0.07
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	1 500		150 000	152 235	148 968	3.65		2024.04.17	0.14
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	47		47 000	46 915	43 358	4.77		2025.09.22	0.04
	Iš viso:				2 547		297 000	301 373	268 559				0.26
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	150		150 000	150 000	143 606	5.05		2027.06.08	0.14
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	70		70 000	69 870	76 057	2.98		2032.10.12	0.07
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	250		250 000	256 900	239 340	3.58		2027.07.14	0.23
-	LATVENERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	100		100 000	100 000	94 824	4.64		2027.05.05	0.09
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	75		75 000	74 057	79 516	2.87		2027.03.25	0.08
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	1 650		1 650 000	1 596 100	1 543 777	3.15		2027.05.26	1.49
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	122		122 000	129 161	118 150	3.20		2025.10.22	0.11
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000405771	EUR	430		430 000	403 212	415 971	3.10		2025.10.07	0.40
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000407751	EUR	100		100 000	100 000	107 081	10.47		2033.06.22	0.10
	Iš viso:				2 947		2 947 000	2 879 301	2 818 321				2.71
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				5 494		3 244 000	3 180 674	3 086 880				2.97
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	AMUNDI Index MSCI World SRI	LU	LU1861134382	EUR	13 200	Amundi Luxembourg SA		1 092 432	1 158 960		KIS 3		1.12
-	BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	LU	LU1291092549	EUR	10	BNP Paribas Asset Management		1 046 121	1 097 840		KIS 1		1.06
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BXQ9CQ11	EUR	42 294	Neuberger Berman Asset Management Ireland Ltd		439 008	470 728		KIS 1		0.45
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	6 632	Robeco Luxembourg SA		969 864	1 033 801		KIS 1		1.00
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	18 402	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		981 003	971 552		KIS 1		0.94

-	Xtrackers II Germany Government Bond UCITS ETF	LU	LU0643975161	EUR	2 430	Xtrackers II		408 064	430 961		KIS 1		0.41
-	Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF 1C	IE	IE00BM67HR47	EUR	225 000	Xtrackers IE Plc		3 733 088	3 841 650		KIS 3		3.70
-	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	171 331	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 788 605	4 925 938		KIS 3		4.74
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	196 889	BlackRock Asset Management Ireland Limited		13 675 169	16 196 089		KIS 3		15.59
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	774 339	BlackRock Asset Management Ireland Limited		17 251 269	19 147 080		KIS 3		18.43
-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	498 216	BlackRock Asset Management Ireland Limited		17 435 356	19 448 858		KIS 3		18.72
-	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF	IE	IE00BYZTVT56	EUR	184 400	BlackRock Asset Management Ireland Limited		839 077	868 727		KIS 1		0.84
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	321 947	BlackRock Asset Management Ireland Limited		6 716 057	7 137 565		KIS 3		6.87
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	83 710	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 035 697	1 092 499		KIS 1		1.05
-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	20 482	BlackRock (Luxembourg) S.A.		4 284 892	4 650 028		KIS 3		4.48
-	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE	IE00B9M6RS56	EUR	7 447	BlackRock Asset Management Ireland Limited		487 973	501 555		KIS 1		0.48
-	iShares Japan Index Fund (IE)	IE	IE00B6RVWW34	EUR	44 325	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 020 540	1 077 541		KIS 3		1.04
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	297 500	BlackRock Asset Management Ireland Limited		12 907 244	13 766 813		KIS 3		13.25
-	iShares Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	IE	IE00BCRY6557	EUR	2 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		204 231	201 580		KIS 1		0.19
	Iš viso:				2 910 554			89 315 690	98 019 764				94.34
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	466 875	BaltCap Growth Fund		417 938	508 093		KIS 7		0.49
-	KS Livonia Partners Fund II AIF	LV	LVIF000LPF	EUR	506 855	SIA Livonia Partners AIFP		494 533	504 369		KIS 7		0.49
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	517 031	LORDS LB BALTIC FUND IV		716 450	940 169		KIS 5		0.90
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	94 218	Lithuania SME Fund		94 218	109 506		KIS 7		0.11
	Iš viso:				1 584 979			1 723 138	2 062 137				1.98
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				4 495 533			91 038 828	100 081 901				96.33
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					68 025	0.00			0.07
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					3 984	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					812 524	0.00			0.78
	Iš viso pinigų:								884 533				0.85
9	Iš VISO:								104 053 314				100

*KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius; KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

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

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

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

**Pajamingumas iki išpirkimo

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ne nuosavybės vertybiniai popieriai 1,30 visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 98,52 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 0,25 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	150 335 439	100.08	104 053 314	100.15
Iš viso:	150 335 439	100	104 053 314	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	147 154 327	97.96	98 774 529	95.07
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	3 181 113	2.12	5 278 784	5.08
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	150 335 439	100	104 053 314	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	147 993 934	98.52	100 081 901	96.33
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	1 959 892	1.30	3 086 880	2.97
Pinigai	381 614	0.25	884 533	0.85
Iš viso:	150 335 439	100	104 053 314	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

2024 metai

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	3 086 880	1 935 864	3 219 878	157 221	195	1 959 892
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	2 086 059	884 363	1 851 297	76 797	195	1 195 727
Kiti skolos vertybiniai popieriai	1 000 821	1 051 501	1 368 581	80 424	-	764 165
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	100 081 901	69 675 258	47 183 617	25 672 839	252 447	147 993 934
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	103 168 781	71 611 122	50 403 495	25 830 060	252 642	149 953 826

2023 metai

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	2 609 413	1 364 149	1 060 638	173 955	-	3 086 880
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	2 126 218	887 075	1 048 228	120 993	-	2 086 059
Kiti skolos vertybiniai popieriai	483 196	477 074	12 410	52 961	-	1 000 821
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	76 911 981	39 814 572	29 349 964	12 793 036	87 725	100 081 901
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	79 521 395	41 178 722	30 410 602	12 966 991	87 725	103 168 781

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	0,50%	0,49%	621 743	442 688
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%	4 901	3 192
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	107	31
Iš viso			626 757	445 911
BAR, % *			0.491	0.49
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, % **			0.72	0.72
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			63.57	51.52

*Bendras 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.

Valdymo įmonė Luminor investicijų valdymas UAB savo lėšomis sumokėjo 3 632 eur (2023 m. – 3 492 eur) su PVM už finansinių metų pensijų fondo audito paslaugas.

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2024 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	Amundi Index MSCI World SRI - UCITS ETF DR (C)	LU1861134382	68 819	0.05%	0.18%	0.00%
2	Amundi MSCI World SRI C NZ	IE000Y77LGG9	1 458 211	1.15%	0.18%	0.00%
3	Amundi Nasdaq-100 II-ETF A	LU1829221024	2 471 003	1.95%	0.22%	0.00%
4	BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	LU1291092549	1 310 112	1.03%	0.20%	0.00%
5	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	813 829	0.64%	1.35%	0.01%
6	Lyxor Euro Government Bond 25+Y (DR) UCITS ETF	LU1686832194	511 985	0.40%	0.07%	0.00%
7	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I2 Acc	IE00BXQ9CQ11	720 230	0.57%	0.53%	0.00%
8	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU0210246277	1 438 435	1.14%	0.49%	0.01%
9	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	IE00B6YX5M31	1 154 155	0.91%	0.40%	0.00%
10	SPDR MSCI World UCITS ETF	IE00BFY0GT14	559 669	0.44%	0.12%	0.00%
11	Xtrackers II Germany Government Bond UCITS ETF	LU0643975161	80 924	0.06%	0.15%	0.00%
12	Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF 1C	IE00BM67HR47	484 921	0.38%	0.25%	0.00%
13	Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	IE00BZ02LR44	66 744	0.05%	0.20%	0.00%
14	Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF	IE00BM67HK77	331 773	0.26%	0.25%	0.00%
15	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66	4 533 565	3.58%	0.18%	0.01%
16	iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	20 363 325	16.08%	0.20%	0.03%
17	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE00BFG1TM61	23 609 213	18.65%	0.17%	0.03%
18	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE00B62WCL09	23 227 549	18.35%	0.16%	0.03%
19	iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	IE000KDUZ5O6	18 442	0.01%	0.15%	0.00%
20	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF	IE00BYZVT56	750 546	0.59%	0.15%	0.00%
21	iShares EUR High Yield Corporate Bond ESG UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BJK55C48	15 153	0.01%	0.25%	0.00%
22	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE00B3D07F16	6 308 717	4.98%	0.32%	0.02%
23	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE00B67T5G21	1 826 518	1.44%	0.15%	0.00%
24	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU0836512706	6 284 273	4.96%	0.55%	0.03%
25	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE00B9M6RS56	520 195	0.41%	0.50%	0.00%
26	iShares Japan Index Fund (IE)	IE00B6RVWW34	1 547 125	1.22%	0.17%	0.00%
27	iShares North America Index Fund	IE00B78CT216	19 401 185	15.32%	0.16%	0.02%
28	iShares S&P500 Swap UCITS ETF	IE00BMTX1Y45	1 210 140	0.96%	0.05%	0.00%
29	iShares Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	IE00BCRY6557	354 086	0.28%	0.09%	0.00%
30	iShares eb.rexx® Government Germany 0- 1yr UCITS ETF (DE) EUR (Dist)	DE000A0Q4RZ9	13 460	0.01%	0.13%	0.00%
31	BaltCap Growth Fund	LTIF0000BGF	542 182	0.43%	2.00%	0.01%
32	KS Livonia Partners Fund II AIF	LVIF000LPF	729 496	0.58%	1.80%	0.01%
33	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	129 095	0.10%	0.00%	0.00%
34	Raft Capital Baltic Equity Fund	306701655	2 867	0.00%	2.00%	0.00%
Viso:						0.23%
Vidutinė metinė fondo GAV			126 606 492			
BIK						0.49%
Sąlyginis BIK						0.72%

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur*	14	45	78	174
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 027	3 306	3 611	4 502

* Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius valdymo mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

7. MOKĖJIMAI TARPININKAMS

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 120 814 eurų depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 99 592 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

8. SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

	Ataskaitinio laikotarpio	Praeito ataskaitinio laikotarpio	Mokėtina suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Mokėtina suma praeito ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Luminor investicijų valdymas UAB				
Priskaičiuotas turto valdymo mokestis	621 742	442 688	64 471	39 736
Luminor Bank AS				
Priskaičiuotas fondo keitimo mokestis	5 014	3 223	-	-
Pinigų likutis	3 pastaba	3 pastaba	-	-

9. INVESTICIJŲ GRĄŽA IR INVESTICIJŲ GRĄŽOS LYGINAMOJI INFORMACIJA

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso grąžą 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 grąžą, 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 neprisimanant 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:
76,5 % pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return EUR)
13,5 % besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return EUR)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

3,0 % Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas
4,0 % Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas
2,0 % Bloomberg EM USD Sov + Quasi-Sov Total Return Value Hedged EUR indeksas
1,0 % Bloomberg 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.	22,51	14,76	(16,32)			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹	22,68	15,90	(12,95)			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	8,29	7,92	12,07	11,45	16,71	23,84
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	10,08	9,33	14,24	13,71	19,82	32,67
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0,90	0,97	0,95	0,94	0,95	0,97
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	4,28	0,11	(6,32)	3,28	(2,43)	(0,98)
7.	Beta rodiklis ⁵	0,79	0,92	0,82	0,88	0,87	0,91
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	0,75	0,71	0,83	0,72	0,76	0,71
9.	IR rodiklis ⁷	(0,01)	(0,03)	(0,09)	(0,02)	(0,04)	(0,03)

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;

Fondas veikia 6 metus.

Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)

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



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, proc. ¹	5,57	8,77	-	11,03
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ²	7,37	9,83	-	12,16
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³	9,66	10,66	-	10,10
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴	11,46	14,62	-	13,89

1. Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis – metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių geometrinis vidurkis. Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.
2. Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis – metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių geometrinis vidurkis;
3. Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;
4. Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip smarkiai svyruoja lyginamojo indekso reikšmės vertės pokyčiai, palyginti su jų vidutiniu pokyčiu;
5. Fondas veikia 6 metus.

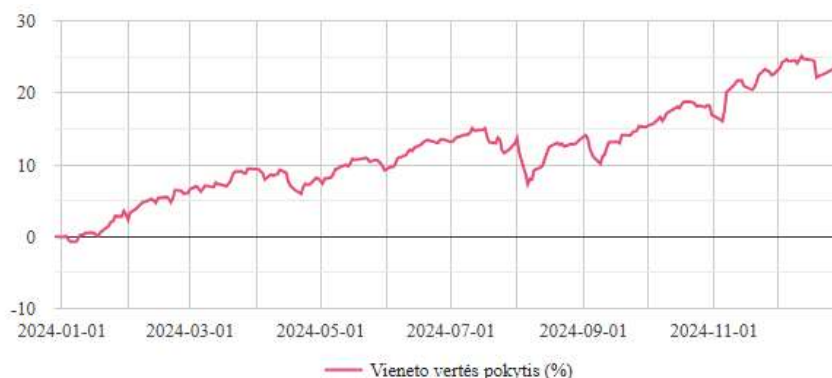
10. GAUTOS IR IŠMOKĖTOS LĖŠOS

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	31 235 657	18 141 755
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	16 039 422	13 754 696
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	258	230
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	258	230
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	43 491	49 993
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	15 152 487	4 336 836
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-

Bendra išmokėtų lėšų suma	10 181 577	6 597 058
Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
I kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	139 804	121 891
I kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	10 016 848	6 465 750
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):		
1. Grąžintos įmokos Sodrai	24 924	9 416

11. KITA INFORMACIJA

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytį per ataskaitinį laikotarpį.



2024-ieji buvo dar vieni žymiai geresni metai finansų rinkoms nei buvo prognozuota. Metų pradžioje vyravusi nuostata, kad globali ekonomika panirs į recesiją dėl aukštų palūkanų normų efekto, nepasiteisino. Vartojimas nuosekliai pranoko lūkesčius, o nedarbo lygis išliko istoriškai žemame lygyje. Metų eigoje akcijų rinkai reikšmingą teigiamą efektą turėjo dirbtinio intelekto integracija ir dėl šio proveržio augusios informacinių technologijų sektoriaus ateities pelnų prognozės. Prie bendro ekonomikos skatinimo prisidėjo ir centriniai bankai, kurie nuo metų vidurio nuosekliai mažino pinigų politikos palūkanų normas. Lapkritį, JAV prezidentu išrinkus Donaldą Trumpą, kuris pažadėjo skatinti verslą ir didinti importo tarifus, augo ateities infliacijos lūkesčiai, tad palūkanų normos, ypač JAV, didėjo, o rizikingas turtas brango. Bendrai minėti veiksmai nulėmė solidžią metų grąža tiek obligacijų, tiek akcijų rinkai.

Per metus išsivysčiusių rinkų akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) augo 26,6 proc., o besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) brango kiek mažiau – 14,7 procento. Su ESG faktoriumi susietų indeksų grąža 2024 metais buvo mažesnė, pavyzdžiui atitinkamas išsivysčiusių rinkų indeksas (MSCI World SRI filtered Ex Fossil fuel) brango tik 16,6 proc.

Bendras viso pasaulio aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Global-Aggregate Bond TR Unhedged EUR) per metus brango 1,7 procento. Dar geriau atrodė didesnės rizikos aukšto pajamingumo obligacijos (Bloomberg Pan-European High Yield TR EUR), kurios generavo 9,1 proc. grąžą.

2024 metų pensijų fondų rezultatai atkartojo teigiamus pagrindinių rinkų pokyčius ir antrus metus iš eilės buvo labai geri. Antros ir trečios pensijų pakopos daugiau į akcijas investuojantys pensijų fondai uždirbo 21,8-23,0 proc. grąžą, tuo tarpu konservatyvesni, obligacijų, fondai uždirbo 5,0-6,8 proc. grąžą per metus.

Žvelgiant į priekį, po lūkesčių pranokusių turto grąžų praėjusiais metais, rinkose vyrauja nuosaikesnės nuotaikos, 2025 metams prognozuojama kiek mažesnė, bet teigiama, grąža tiek akcijų, tiek obligacijų rinkose. Kaupiant pensiją ir siekiant stabilaus augimo, svarbu nuolat išlikti rinkose ir tokiu būdu išnaudoti ilgą investavimo horizontą.

12. BENDRI DUOMENYS APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	26 215
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	27 697
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	16
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	1 482
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	3 524
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	910
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	5
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	3
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	2 606
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	2 042
išėję iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	4
išėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	1 999
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	-

13. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

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

Finansines ataskaitas pasirašo:

Generalinė direktorė Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė Dalia Markūnienė

Patvirtiname, kad ataskaitoje, kurią sudaro grynujų aktyvų ataskaita, grynujų aktyvų pokyčių ataskaita ir aiškinamasis raštas, pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Ataskaitų sudarymo ir patvirtinimo data: 2025 balandžio 18 d.