

PAPILDOMO SAVANORIŠKO
PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR ATEITIS 50-58

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

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor ateitis 50-58“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 8 - 25 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor ateitis 50-58“ (toliau – Fondas) 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusį metų Fondo grynujų 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. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusį metų grynujų 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 586 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

586 tūkst. Eur (2023: 524 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 priimtinoje kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Luminor investicijų valdymas UAB Stebėtojų taryba, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 29 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 <i>(žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų perversinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą)</i> Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 58 437 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 24 - 25 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 priemones.

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. Mūsų paskyrimas 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		59 847 294	52 478 006
I.	PINIGAI	3, 4	803 528	1 683 982
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	58 437 562	50 794 025
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		4 299 681	8 643 772
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		3 043 870	6 766 813
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 255 811	1 876 958
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		54 137 881	42 150 253
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		606 204	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		606 204	-
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		1 169 340	130 055
1.	Mokėtinos sumos		1 169 340	130 055
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		1 118 768	88 695
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		44 587	35 515
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		5 985	5 845
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNEJI AKTYVAI	1	58 677 954	52 347 951

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	52 347 951	47 715 324
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	10	4 650 724	4 585 555
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	10	17 430	47 395
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		396 373	205 533
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		396 373	205 533
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	7 191 649	5 150 961
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		50 189	6 124
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		12 306 365	9 995 568
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	10	4 493 227	4 301 396
III.2.	Išmokos kitiems fondams	10	792 755	590 729
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	191 882	30 087
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	498 499	440 729
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		440 713	392 217
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		38 702	34 444
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		15 452	10 576
III.6.4.	Audito sąnaudos		3 632	3 492
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		5 976 362	5 362 941
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		6 330 003	4 632 626
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	58 677 954	52 347 951

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas Luminor ateitis 50-58	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	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:	3048700690
	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.

Investavimo politika

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

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;
2. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

¹Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierių rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

3. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;
4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);
5. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
7. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;
8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:
 - 9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;
 - 9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;
 - 9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.
10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.
11. Pensijų fondas investuos lėšas ne tik eurai, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo metodai

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Pensijų fondo turtą:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;
2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;
3. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;
4. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurai;
5. Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikėtai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;
6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johannesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina) birža);, Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Ciuuricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

Finansinės rizikos valdymo metodai (tęsinys)

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

Palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsiikeitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2023 m. ir 2024 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo dalyviai su Pensijų fondo vieneto ir lyginamojo indekso pokyčiu gali susipažinti interneto svetainėje www.luminor.lt, kur skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

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

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per atskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais atskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, 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 atskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas pensijų fondo atskaitinio 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 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.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Valdymo įmonė už Pensijų fondo valdymą taiko metinį Pensijų turto valdymo mokestį, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1 procentas nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Pensijų turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus.

Tikslų metinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydį nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklalapyje (www.luminor.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,15 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatytą Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;
2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė turi teisę atskaityti su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procento nuo Dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu;
3. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nutraukia Pensijų kaupimo sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito 1 procento atsiimamos sumos neviršijantį mokestį.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės;
2. išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 0,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynujų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrą (toliau – procedūra);
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR finansinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką.
3. Vertybiniai popieriai pripažįstami grynujų aktyvų atskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant sandorio datos apskaitą.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal procedūrą, padalinus iš Pensijų fondo vienetų skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 0,2896 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynujų 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 grynujų 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

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

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

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

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

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA - Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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

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

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

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. 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	58 677 954	52 347 951	47 715 324
Apskaitos vieneto vertė	0,6167	0,5433	0,4925
Apskaitos vienetų skaičius	95 151 836	96 352 180	96 883 194

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)	7 991 891	4 668 154	9 025 633	4 632 950
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	9 192 234	5 285 982	9 556 647	4 892 125
Skirtumas	(1 200 343)	(617 827)	(531 014)	(259 175)

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 jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650087	EUR	4 000		400 000	377 974	399 850	2.76		2027.07.13	0.68
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650061	EUR	1 300		130 000	127 488	126 432	2.66		2026.01.22	0.22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	2 500		250 000	244 122	240 933	2.64		2026.06.02	0.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	2 900		290 000	302 007	285 414	2.72		2025.11.21	0.49
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	177		177 000	172 966	171 581	4.35		2025.09.22	0.29
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000406258	EUR	125		125 000	125 000	125 036	3.38		2025.03.08	0.21
	Iš viso:				11 002		1 372 000	1 349 557	1 349 246				2.30
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	420		420 000	420 000	420 706	3.81		2027.06.08	0.72
-	Estijos Respublika	EE	XS2740429076	EUR	250		250 000	247 948	260 710	3.10		2034.01.17	0.44
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	350		350 000	352 094	380 400	2.86		2032.10.12	0.65
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	120		120 000	116 805	116 831	3.49		2027.07.14	0.20
-	LATVENERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	280		280 000	280 000	275 199	3.92		2027.05.05	0.47
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	345		345 000	342 889	365 325	2.51		2027.03.25	0.62
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2765498717	EUR	500		500 000	495 575	526 391	3.22		2034.02.13	0.90
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2547270756	EUR	150		150 000	148 892	161 798	2.52		2028.04.25	0.28
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000407751	EUR	200		200 000	200 000	240 310	8.28		2033.06.22	0.41
-	Šiaulių bankas	LT	XS2887816564	EUR	200		200 000	200 000	202 765	4.56		2028.12.05	0.35
	Iš viso:				2 815		2 815 000	2 804 201	2 950 435				5.03
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				13 817		4 187 000	4 153 759	4 299 681				7.33
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	5 400	Amundi Asset Management S.A.S.		491 435	547 236		KIS 3		0.93
-	Amundi Nasdaq-100 II-ETF A	LU	LU1829221024	EUR	26 500	Amundi Luxembourg SA		1 900 661	2 179 360		KIS 3		3.71
-	BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	LU	LU1291092549	EUR	29	BNP Paribas Asset Management		3 044 835	3 284 165		KIS 1		5.60
-	Lyxor Euro Government Bond 25+Y (DR) UCITS ETF	LU	LU1686832194	EUR	29 700	Amundi Asset Management S.A.S.		2 416 513	2 421 857		KIS 1		4.13
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BXQ9CQ11	EUR	103 277	Neuberger Berman Asset Management Ireland Ltd		1 077 393	1 280 633		KIS 1		2.18
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	25 780	Robeco Luxembourg SA		3 888 175	4 199 304		KIS 1		7.16
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	51 760	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		2 615 790	2 723 404		KIS 1		4.64
-	Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	IE	IE00BZ02LR44	EUR	5 000	Xtrackers IE Plc		213 250	207 875		KIS 3		0.35
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4LSY983	EUR	12 605	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 183 631	1 305 752		KIS 3		2.23
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	224 002	BlackRock Asset Management Ireland Limited		5 078 811	7 107 583		KIS 3		12.11

-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	126 054	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 432 628	6 243 707		KIS 3		10.64
-	iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	IE	IE000KDUZ5O6	EUR	231 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		2 237 040	2 227 533		KIS 1		3.80
-	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF	IE	IE00BYZVT56	EUR	879 740	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 085 389	4 182 460		KIS 1		7.13
-	iShares EUR High Yield Corporate Bond ESG UCITS ETF EUR (Acc)	IE	IE00BJK55C48	EUR	20 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		109 364	110 320		KIS 1		0.19
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	36 699	BlackRock Asset Management Ireland Limited		761 902	939 311		KIS 3		1.60
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	169 940	BlackRock Asset Management Ireland Limited		2 288 770	2 316 112		KIS 1		3.95
-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	8 476	BlackRock (Luxembourg) S.A.		1 824 910	2 072 891		KIS 3		3.53
-	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE	IE00B9M6RS56	EUR	25 520	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 677 068	1 690 445		KIS 1		2.88
-	iShares Japan Index Fund (IE)	IE	IE00B6RVWW34	EUR	19 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		509 675	534 983		KIS 3		0.91
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	87 965	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 757 527	5 400 787		KIS 3		9.20
-	iShares S&P500 Swap UCITS ETF	IE	IE00BMTX1Y45	EUR	120 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 106 640	1 117 656		KIS 3		1.90
-	iShares Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	IE	IE00BCRY6557	EUR	11 500	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 179 784	1 162 133		KIS 1		1.98
	Iš viso:				2 219 947			45 881 191	53 255 506				90.76
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	263 204	BaltCap Growth Fund		235 069	297 487		KIS 7		0.51
-	KS Livonia Partners Fund II AIF	LV	LVIF000LPF	EUR	204 558	SIA Livonia Partners AIFP		183 867	201 224		KIS 7		0.34
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	174 200	LORDS LB BALTIC FUND IV		189 032	327 461		KIS 5		0.56
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	37 581	Lithuania SME Fund		37 581	54 349		KIS 7		0.09
-	Raft Capital Baltic Equity Fund	LT	306701655	EUR	5 683	Raft Capital Management UAB		5 683	1 854		KIS 7		0.00
	Iš viso:				685 225			651 232	882 375				1.50
	Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:				2 905 172			46 532 423	54 137 881				92.26
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					51 507	0.00			0.09
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					2 335	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					749 669	0.00			1.28
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					18	0.00			0.00
	Iš viso pinigų:								803 528				1.37
9	Iš viso:								59 241 090				100.96

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 jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001102614	EUR	85 000 000		850 000	685 699	771 841	2.26		2053.08.15	1.47
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650087	EUR	4 000		400 000	377 974	388 304	3.51		2027.07.13	0.74
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650061	EUR	1 300		130 000	127 488	121 534	3.31		2026.01.22	0.23
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630089	EUR	3 000		300 000	300 468	295 563	14.05		2024.02.06	0.56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	2 500		250 000	244 122	230 543	3.40		2026.06.02	0.44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	2 195		219 500	210 207	199 226	3.49		2026.11.27	0.38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	1 500		150 000	150 375	148 968	3.65		2024.04.17	0.28
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670028	EUR	850		85 000	84 529	83 663	3.55		2024.08.23	0.16
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	2 900		290 000	302 007	276 750	3.37		2025.11.21	0.53
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	388		38 800	38 330	38 439	3.58		2024.11.06	0.07
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	177		177 000	172 966	163 283	4.77		2025.09.22	0.31
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000406258	EUR	125		125 000	125 000	119 845	4.75		2025.03.08	0.23
	Iš viso:				85 018 935		3 015 300	2 819 166	2 837 959				5.42
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	420		420 000	420 000	402 097	5.05		2027.06.08	0.77
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	350		350 000	352 094	380 284	2.98		2032.10.12	0.73
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	120		120 000	116 805	114 883	3.58		2027.07.14	0.22
-	LATVENERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	280		280 000	280 000	265 507	4.64		2027.05.05	0.51
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	845		845 000	836 604	895 877	2.87		2027.03.25	1.71
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2013677864	EUR	300		300 000	297 618	260 663	3.20		2029.06.19	0.50
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	500		500 000	478 661	467 811	3.15		2027.05.26	0.89
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1020300288	EUR	1 710		1 710 000	1 727 100	1 764 704	2.59		2024.01.22	3.37
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2547270756	EUR	150		150 000	148 892	159 516	3.23		2028.04.25	0.30
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000405771	EUR	910		910 000	832 406	880 311	3.10		2025.10.07	1.68
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000407751	EUR	200		200 000	200 000	214 161	10.47		2033.06.22	0.41
	Iš viso:				5 785		5 785 000	5 690 178	5 805 813				11.09
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				85 024 720		8 800 300	8 509 344	8 643 772				16.51
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	LU	LU1291092549	EUR	26	BNP Paribas Asset Management		2 762 323	2 887 319		KIS 1		5.52
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BXQ9CQ11	EUR	111 277	Neuberger Berman Asset Management Ireland Ltd		1 152 853	1 238 511		KIS 1		2.37
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	15 680	Robeco Luxembourg SA		2 298 845	2 444 042		KIS 1		4.67
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	48 160	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		2 429 200	2 542 655		KIS 1		4.86

-	Xtrackers II Germany Government Bond UCITS ETF	LU	LU0643975161	EUR	700	Xtrackers II		117 179	124 145		KIS 1		0.24
-	Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF 1C	IE	IE00BM67HR47	EUR	60 000	Xtrackers IE Plc		995 490	1 024 440		KIS 3		1.96
-	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	44 855	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 245 977	1 289 626		KIS 3		2.46
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	39 205	BlackRock Asset Management Ireland Limited		2 869 726	3 225 003		KIS 3		6.16
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	246 502	BlackRock Asset Management Ireland Limited		5 523 772	6 095 255		KIS 3		11.64
-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	126 054	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 432 628	4 920 770		KIS 3		9.40
-	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF	IE	IE00BYZTVT56	EUR	725 740	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 321 840	3 419 034		KIS 1		6.53
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	71 699	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 459 738	1 589 567		KIS 3		3.04
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	218 940	BlackRock Asset Management Ireland Limited		2 708 410	2 857 386		KIS 1		5.46
-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	7 176	BlackRock (Luxembourg) S.A.		1 499 819	1 629 167		KIS 3		3.11
-	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE	IE00B9M6RS56	EUR	19 520	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 261 574	1 314 672		KIS 1		2.51
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	92 965	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 980 524	4 301 955		KIS 3		8.22
-	iShares Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	IE	IE00BCRY6557	EUR	2 900	BlackRock Asset Management Ireland Limited		295 120	292 291		KIS 1		0.56
	Iš viso:				1 831 399			38 355 017	41 195 839				78.70
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	248 019	BaltCap Growth Fund		222 022	269 915		KIS 7		0.52
-	KS Livonia Partners Fund II AIF	LV	LVIF000LPF	EUR	125 024	SIA Livonia Partners AIFP		121 985	124 411		KIS 7		0.24
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	283 991	LORDS LB BALTIC FUND IV		308 172	516 410		KIS 5		0.99
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	37 581	Lithuania SME Fund		37 581	43 678		KIS 7		0.08
	Iš viso:				694 615			689 759	954 414				1.82
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				2 526 014			39 044 776	42 150 253				80.52
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					47 412	0.00			0.09
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					2 335	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					1 634 216	0.00			3.13
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					18	0.00			0.00
	Iš viso:								1 683 982				3.22
9	IŠ VISO:								52 478 006				100.26

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

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

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

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 skolos vertybiniai popieriai sudarė 7,33 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 92,26 proc. visų pensijų fondo grynąjų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 1,37 proc. visų pensijų fondo grynąjų 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	59 241 090	100.96	52 478 006	100.26
Iš viso:	59 241 090	101	52 478 006	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	54 738 363	93.27	43 633 758	83.38
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	4 502 727	7.69	8 844 249	16.88
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	59 241 090	101	52 478 006	100
Pagal investavimo objektus:				
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	4 299 681	7.33	8 643 772	16.51
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	54 137 881	92.26	42 150 253	80.52
P pinigai	803 528	1.37	1 683 982	3.22
Iš viso:	59 241 090	101	52 478 006	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
Grynąjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	8 643 772	4 038 012	8 686 334	373 166	68 935	4 299 680
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>6 766 813</i>	<i>3 337 178</i>	<i>7 215 389</i>	<i>224 203</i>	<i>68 935</i>	<i>3 043 869</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 876 958</i>	<i>700 834</i>	<i>1 470 944</i>	<i>148 963</i>	-	<i>1 255 811</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	42 150 253	33 360 443	28 068 352	6 818 483	122 946	54 137 881
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	50 794 025	37 398 455	36 754 685	7 191 649	191 882	58 437 562

2023 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynąjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	8 362 805	3 190 770	3 410 123	509 692	9 372	8 643 772
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>7 320 797</i>	<i>2 340 520</i>	<i>3 276 991</i>	<i>391 859</i>	<i>9 373</i>	<i>6 766 813</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 042 010</i>	<i>850 249</i>	<i>133 132</i>	<i>117 832</i>	-	<i>1 876 958</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	38 679 187	25 682 409	26 831 897	4 641 269	20 715	42 150 253
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	47 041 993	28 873 178	30 242 020	5 150 961	30 087	50 794 025

6. **ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ FONDO TURTO**
2024 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės gryųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis</i>	1%	0,8%	440 713	0.80
<i>sėkmės mokestis</i>	1%	-	-	0.00
depozitoriumui	0,15%	0,07%	38 702	0.07
Už sandorių sudarymą	***	***	15 452	0.03
Už auditą****	***	***	3 632	0.01
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			483 047	
BIK % nuo GAV *			0.88	
Visų išlaidų suma			498 499	0.91
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			116,62 (100,36)	

2023 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės gryųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis</i>	1%	0,8%	392 217	0.79
<i>sėkmės mokestis</i>	1%	-	-	-
depozitoriumui	0,15%	0,07%	34 444	0.07
Už sandorių sudarymą	***	***	10 576	0.02
Už auditą****	***	***	3 492	0.01
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			430 153	
BIK % nuo GAV *			0.87	
Visų išlaidų suma			440 729	0.89
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			100,36 (100,42)	

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

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 0,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo gryųjų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės.

**** Išlaidos už auditą yra už audituojamus finansinius metus su PVM.

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*	26	82	143	318
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukauptą suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 015	3 266	3 539	4 324

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2024 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės.

7. MOKĖJIMAI TARPININKAMS

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui 15 452 eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui 10 576 eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

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	440 713	392 217	40 987	32 648
Luminor Bank AS				
Priskaičiuotas depozitoriumo mokestis	38 702	34 444	3 599	2 867
Priskaičiuotas sandorių sąnaudos	15 452	10 576	-	-
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 sudarymo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas sudarytojas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „sudarymu“ 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 neprisiimant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslumo 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:

40,8 % pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return EUR);

7,2 % besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return EUR).

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

15,6 % Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas;

20,8 % Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas;

10,4 % Bloomberg EM USD Sov + Quasi-Sov Total Return Value Hedged EUR indeksas;

5,2 % 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					
		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.	13,51	10,31	(13,31)			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹ (nuo 2007.07.02)	13,75	11,49	(10,87)			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	4,87	4,62	5,72	6,72	8,92	11,62
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	5,85	5,7	7,22	8,15	10,95	16,06
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0,93	0,98	0,97	0,96	0,97	0,97
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	3,40	(0,24)	(4,12)	(2,08)	(2,89)	(3,27)
7.	Beta rodiklis ⁵	0,72	0,92	0,87	0,86	0,91	0,92
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	0,43	0,38	0,41	0,40	0,40	0,37
9.	IR rodiklis ⁷	(0,01)	(0,06)	(0,13)	(0,03)	(0,07)	(0,06)

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 20 metų ir 2 mėn.

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 ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, proc. ¹	2.77	3.90	3,53	3.81
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. (nuo 2007.07.02) ²	4.17	5.00	4,64	3,82
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³	5.16	5.20	4,70	5.26
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴	6.33	7.19	6,41	7.53

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 20 metų ir 2 mėn.

10. GAUTOS IR IŠMOKĖTOS LĖŠOS

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	4 668 154	4 632 950
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	-	-
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	4 650 724	4 585 555
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	4 134 522	4 089 320
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	516 202	496 235
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	15 385	46 457
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	2 045	938
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):		-

Bendra išmokėtų lėšų suma	5 285 982	4 892 125
Vienkartinės išmokos dalyviams	2 959 560	2 597 563
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	456 138	307 777
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	336 616	282 953
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	1 276 543	1 609 651
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	257 125	94 183
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

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 išsivysčių 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 išsivysčių 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	24 435
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	23444
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	2 093
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)	-
Dalyvių skaičiaus pokytis	(991)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	499
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	489
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	7
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	3
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	1 490
išėję iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	114
išėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	92
perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	
išstoję dalyviai (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	521
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	707
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	-
mirę dalyviai	56

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.