

2018 M. METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2018 m.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	3
II. INFORMACIJA APIE VALDYMO ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS	3
III. BENDROVĖS VALDYMAS	8
V. ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE	11
VI. ATSAKINGI ASMENYS	11

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Pagrindiniai valdymo įmonės duomenys:

Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius
Tel:	(8-5) 2393 444
Elektroninio pašto adresas:	investicija@luminor.lt
Interneto tinklalapio adresas	www.luminor.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris:	VĮK –003
Įregistravimo data ir vieta:	Luminor investicijų valdymas UAB įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras 2003 m. rugpjūčio 19 d.
Įmonės kodas:	226299280

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.

3. Audito įmonės pavadinimas, adresas, telefono ir fakso numeriai.

PricewaterhouseCoopers UAB, J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva

4. Finansinių metų pradžia ir pabaiga

Finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

5. Informacija apie ataskaitas:

5.1. nurodyti valdymo įmonės interneto svetainės adresą, kur yra paskelbtos valdymo įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintos metinės finansinės ataskaitos, auditoriaus išvada, metinis pranešimas ir informacija apie kapitalo pakankumą;

www.luminor.lt

5.2. informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su šia ataskaita bei dokumentais, kuriais remiantis ji buvo parengta.

Su šia ataskaita bei dokumentais, kuriais naudojantis ji buvo parengta, susipažinti galima bendrovės buveinėje Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, darbo dienomis nuo 8.00 val. iki 16.30 val. (penktadieniais - nuo 8.00 val. iki 15.00 val.).

Telefonai pasiteiravimui: 1608 arba (8-5) 2393 444.

II. INFORMACIJA APIE VALDYMO ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS

6. Valdymo įmonės įstatinis kapitalas:

6.1. įstatinio kapitalo dydis, struktūra ir jo pokyčiai per paskutiniuosius trejus metus bei atitinkamų įstatų pataisų įregistravimo Juridinių asmenų registre datos;

Per paskutiniuosius trejus metus Įstatinio kapitalo dydis, struktūra nesikeitė.

6.2. valdymo įmonės išleistų akcijų skaičius, jų nominalioji vertė, suteikiamos teisės.

2003 m. rugpjūčio 19 d. juridinių asmenų registre buvo įregistruotas 579 240 (penki šimtai septyniasdešimt devyni tūkstančiai du šimtai keturiasdešimt) eurų įmonės įstatinis kapitalas, kuris padalintas į 2000 (du tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Kiekvienos akcijos nominali vertė yra 289,62 (du šimtai aštuoniasdešimt eurų ir 62 ct.). Visas įmonės įstatinis kapitalas yra apmokėtas.

7. Skolinto kapitalo dalis (procentais), lyginant su nuosavu kapitalu

-

8. Nuosavo kapitalo dydis, investuotas į diversifikuotą investicinių priemonių portfelį.

Nuosavo kapitalo dydis, investuotas į diversifikuotą portfelį 2018 12 31 sudarė 3 124 598 EUR.

9. Akcininkai:

9.1. bendras akcininkų skaičius;

Vienintelis akcininkas Luminor Bank AB.

Luminor investicijų valdymas UAB

Ataskaita už 2018 m.

9.2. akcininkai, nuosavybės teise turintys ar valdantys daugiau kaip 10 procentų valdymo įmonės įstatinio kapitalo: fizinių asmenų vardai, pavardės, įmonių pavadinimai, rūšis, buveinė (adresas), Juridinių asmenų registro kodas, akcininkams nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais – atskirai nurodyti kiekvienam asmeniui nuosavybės teise priklausančių akcijų suteikiamų balsų procentus ir balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, procentus;

Akcininkas	Būstinės adresas	Įmonės rūšis	Juridinių asmenų registro kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis kartu su susijusiais asmenimis
Luminor Bank AB	Konstitucijos pr. 21 A, Vilnius	Bankas	112029270	2000	100	100

9.3. priskaičiuoti ir išmokėti dividendai, laikotarpis, už kurį dividendai buvo mokami

2018 m. išmokėti dividendai sudarė 2 500 000 EUR, tai yra -1 250 EUR akcijai (2017 m. 1 247 483 EUR, tai yra - 623,74 EUR akcijai).

9.4. valdymo įmonės vadovų, administracijos darbuotojų ir kitų susijusių asmenų turimų akcijų skaičius, jų turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis (proc.).

Valdymo įmonės vadovai, administracijos darbuotojai ir kiti susiję asmenys įmonės išleistų akcijų neturi.

III. DUOMENYS APIE VALDYMO ĮMONĖS VEIKLĄ

10. Priklausymas asocijuotoms struktūroms (valdymo įmonės priklausymas įmonių ir organizacijų susivienijimams – finansinėms pramoninėms grupėms, koncernams, konsorciumams, asociacijoms ir pan.; susivienijimo aprašymas, valdymo įmonės vieta susivienijime, jos dalyvavimas susivienijimo narių kapitale bei kitų susivienijimo narių dalyvavimas valdymo įmonės įstatiniame kapitale, susivienijimo įsteigimo teisiniai pagrindai).

Luminor investicijų valdymas UAB yra Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacijos (LIPFA) narė, kuri buvo įkurta 2003 m. LIPFA – tai nepriklausoma, nepolitinė, veikianti savanoriškumo pagrindais, nevyriausybinė organizacija, kurios teisinė forma yra asociacija ir kuri veikia pagal įstatus. LIPFA tikslai yra vienyti Lietuvos investicijų valdymo įmones; formuoti ir kartu su kitomis institucijomis įgyvendinti investavimo politiką; atstovauti Lietuvos investicijų valdymo įmonių interesus; kurti palankią aplinką investicijoms ir investicijų valdymo įmonėms; teikti visuomenei informaciją apie investavimą, teikiamas paslaugas (užsiimti švietėjiška veikla).

Šiuo metu LIPFA prezidento pareigas užima bendrovės generalinis direktorius Šarūnas Ruzgys.

11. Valdymo įmonės klientai:

11.1. kolektyvinio investavimo subjektai (investicinės bendrovės, investiciniai fondai):

-

11.2. pensijų fondai:

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas	Luminor pensija 1	31 563 118	31 977 820	12 446	208 309
	Luminor pensija 2	117 056 185	116 898 173	43 947	1 169 146
	Luminor pensija 3	169 923 095	168 623 571	72 569	1 686 184
	Luminor pensija 4	5 017 334	1 910 182	3 637	19 185
Iš viso:		323 559 732	-	132 599	3 082 825
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas	Luminor pensija 1 plius	9 930 409	8 902 407	28 351	57 997
	Luminor pensija 2 plius	31 366 952	30 274 481	4 780	302 680
	Luminor pensija 3 plius	5 299 054	5 149 790	6 066	51 446
	Luminor pensija darbuotojui 1 plius	761 942	701 957	484	7 024
	Luminor pensija darbuotojui 2 plius	1 559 076	1 519 776	1 006	15 200
Iš viso:		48 917 4338	-	40 687	434 348
Iš viso pensijų fonduose:		372 477 165	-	173 286	3 517 173

Luminor investicijų valdymas UAB

Ataskaita už 2018 m.

11.3. informacija apie individualių klientų portfelių valdymą (asmens, kurių investicijų portfeliai valdomi, skaičius, individualių portfelių apibūdinimas, bendras portfelių dydis, tipiniai klientai – fiziniai, juridiniai asmenys, profesionalūs investuotojai, klientų skaičius pagal tipus);

Įmonė valdė vieno institucinio investuotojo 3 vertybinių popierių portfelius. 2018 m. gruodžio 31 d. šio kliento valdomas turtas sudarė 11 mln. EUR.

Strategijos pavadinimas	Asmenys, kurių investicijų portfeliai valdomi	Portfelių dydis	Pagrindinės individualių portfelių charakteristikos
Conservative Master Fund	Profesionalūs investuotojai	5 817 951	Fondo tikslas - apsaugoti kapitalą ir užtikrinti nominalų vertės augimą. Ne mažiau nei 60 proc. fondo turto investuojama į skolos vertybinius popierius ir likvidumo priemones, kita dalis - į akcijų turto klasę, kurios maksimali riba 40 proc. Kadangi didžioji investicijų dalis yra nukreipta į saugesnius finansinius instrumentus, fondo vertė linkusi mažiau svyruoti.
Balanc Master Fund	Profesionalūs investuotojai	3 912 727	Fondo tikslas – pasiekti ilgalaikį vertės augimą. Ne mažiau nei 30 proc. fondo turto investuojama į skolos vertybinius popierius ir likvidumo priemones, kita dalis - į akcijų turto klasę, kurios maksimali riba 70 proc. Geografinių apribojimų nėra, tačiau investavimo regionai pasirenkami atsižvelgiant į galimas rizikas.
Dynamic Master Fund	Profesionalūs investuotojai	1 616 286	Fondas investuoja globaliu mastu, siekiant ilgalaikės investavimo grąžos. Investicijos į akcijų klasę gali siekti 100 proc. Nėra nei geografinių, nei sektorių investavimo apribojimų.
Viso:		11 346 965	

11.4. informacija apie kolektyvinio investavimo subjektų vienetų ar akcijų saugojimą ir tvarkymą.

Pensijų fondų Luminor pensija 1“, „Luminor pensija 2“, „Luminor pensija 3“ ir „Luminor pensija 4“, „Luminor pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“ ir „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“ apskaitos vienetai yra saugomi ir tvarkomi depozitoriume (Luminor Bank AB).

12. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais valdymo įmonė savo bei valdomų subjektų naudai yra sudariusi aptarnavimo sutartis (pavadinimai, adresai, sutarčių pobūdis).

Įmonė yra sudariusi Kliento aptarnavimo sutartį su Luminor Bank AB adresas Konstitucijos pr. 21A, Vilnius.

13. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkams už aptarnavimo paslaugas išmokėto atlyginimo suma (pagal tarpininkus)

Viešosios apyvartos tarpininkams (Luminor Bank AB), per ataskaitinį laikotarpį už aptarnavimo paslaugas sumokėta 9 631 EUR.

14. Informacija apie funkcijų perdavimą (nurodyti visas pavestas funkcijas bei subjektus, kuriems jos pavestos, išmokėto atlyginimo sumas).

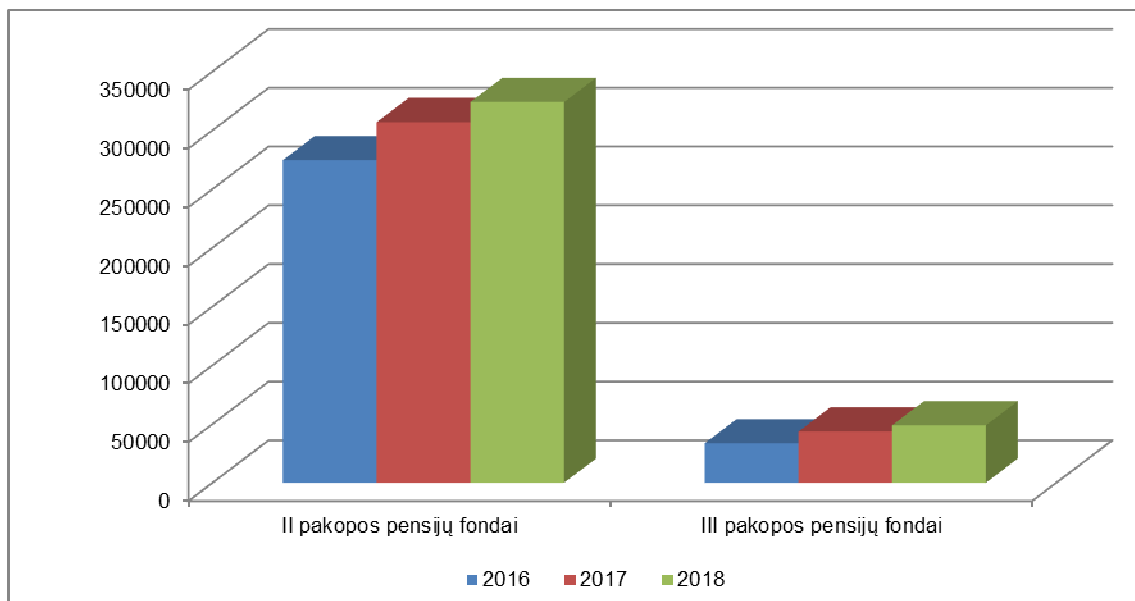
Pagal paslaugų teikimo sutartis su Luminor Bank AB bendrovė yra perdavusi: personalo administravimo; atitikties užtikrinimo; vidaus audito paslaugas. Per ataskaitinį laikotarpį sumokėta už personalo administravimo 3 163 eurus, atitikties užtikrinimo- 5 400 eurus ir vidaus audito paslaugas ataskaitinį laikotarpį 3 322 eurus, platinimo -221 188 eurus.

15. Valdymo įmonės paslaugų apibūdinimas (pateikti duomenis ir nurodyti jų pokyčius per paskutiniuosius 3 finansinius metus): teikiamų paslaugų sąrašas pagal licencijoje išvardytų paslaugų rūšis, pajamos pagal paslaugų rūšis, valdomų grynųjų aktyvų suma, klientų skaičius, kita reikšminga informacija apie suteiktas paslaugas.

Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 173,3 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 384,3 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turtą Lietuvos banko duomenimis Bendrovė užėmė 10,4 proc. rinkos dalį, įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias II pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą III pakopos pensijų fondo turtą Bendrovė užėmė pirmą vietą rinkoje ir turėjo virš 47 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Valdomo turto struktūros dinamika 2018 metais, palyginti su 2016-2017 m., tūkst. eurų



Didžiausią 2018 m. Luminor investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 323.98 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 48.97 mln. eurų. Likusius 11.35 mln. eurų sudaro Bendrovės valdomi institucinių klientų portfeliai.

II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2018 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo -8,38proc. fonde „Luminor pensija 4“ iki -0,54proc. fonde „Luminor pensija 1“. Įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė, atsižvelgiant į pervedimus iš „Sodros“ ir investicinės veiklos rezultatus per metus padidėjo 5.58proc. nuo 306.86 eurų (2017 m. pabaigoje) iki 323.98 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2018 metų pabaigoje buvo 132.6tūkst. pensijų fondų dalyvių.

III pakopos pensijų fondai

Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2018 metų pabaigoje buvo valdoma 48.97mln. eurų turto, tai yra 12,31proc. daugiau negu 2017 metų pabaigoje. Metinis pajamingumas buvo nuo -8.72 proc. fonde „Luminor pensija 3 plus“ iki -0.64 proc. fonde „Luminor pensija 1 plus“. Šios pakopos pensijų fonduose 2018 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 40.68 tūkst. dalyvių, t.y. apie 2,38 tūkst. dalyvių daugiau negu 2017 metų pabaigoje.

Instituciniai portfeliai

Luminor investicijų valdymas UAB teikė investicinio portfelio valdymo paslaugas juridiniam klientui. Pagal susitarimą su šiuo klientu Bendrovė yra įkūrusi ir valdo 3 skirtingų strategijų investicinius portfelius. Bendra šių portfelių vertė 2018 metų pabaigoje sudarė 11,35 mln. eurų.

Paslaugų ir komisinių pajamos

	2018	2017	2016
Už II pakopos pensijų fondų valdymą	3 082 825	2 777 347	2 570 339
Už III pakopos pensijų fondų valdymą	626 946	534 955	416 077
Už investicinių fondų valdymą			21 040
Už individualių klientų portfelių valdymą	73 936	63 273	61 096
Iš viso	3 783 707	3 375 575	3 068 553

16. Nekilnojamasis turtas (pagrindinių pastatų ir statinių aprašymas – funkcinė paskirtis, balansinė ir rinkos vertė, amžius ir būklė; jų pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas apibūdinimas).

17. Rizikos veiksniai, susiję su valdymo įmonės veikla (ekonominiai, politiniai, kiti).

Bendrovė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Investuojant turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir, siekiant sumažinti jų poveikį veiklai, jos atitinkamai kontroliuojamos.

Svarbiausios rizikų rūšys, su kuriomis susiduria bendrovė, yra kredito, rinkos ir likvidumo rizikos. Koncentracijos rizika vertinama kaip kredito rizikos dalis. Kitų rūšių koncentracijas bendrovė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

Kredito rizika

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis lėšų investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos vertybinius popierius.

Gautinų sumų atgavimo rizikos praktiškai nėra, kadangi bendrovės gautinas sumas sudaro visų valdomų pensijų fondų bei individualių klientų portfelių paskutinio mėnesio turto valdymo mokestis, kurie bendrovei yra perdujami kitą mėnesį po gautinos sumos apskaičiavimo.

Vertinama šią riziką ir nustatydamas kapitalo poreikį, bendrovė taiko Lietuvos banko patvirtintose Valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą.

Rinkos rizika

Bendrovė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutų kursų (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių kainų (nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyravimų. Bendrovei reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiama, kad turtą sudarančių vertybinių popierių ir likvidumo priemonių vidutinė trukmė atitiktų bendrovės finansinius tikslus.

Bendrovė prisiima palūkanų normos riziką, kylančią iš eurais denominuotų pozicijų. Palūkanų normos rizika turto pusėje atsiranda dėl skolos vertybinių popierių, įsipareigojimų pusėje palūkanų normos rizikos nėra, kadangi bendrovė neturi gautų paskolų. Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

Užsienio valiutos rizika

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. Valiutos kurso rizika bendrovei nėra reikšminga, kadangi ji neturi reikšmingo finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikšto kitomis valiutomis.

Likvidumo rizika

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar likvidumo priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba prarandama galimybė parduoti turimą turtą (investiciją). Siekdamas sumažinti rinkos likvidumo riziką bendrovė investuoja tik į Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius.

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių. Į operacinės rizikos sąvoką įeina teisinė rizika ir atitikties rizika, bet neįeina strateginė rizika.

Vidaus kapitalas operacinei rizikai apskaičiuojamas vadovaujantis Lietuvos Banko patvirtintose Valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse patvirtintu bazinio indikatorius metodu.

Politinė rizika – rizika, kad bendrovės veiklą, ypač antros pakopos pensijų fondų valdymą, paveiks pasikeitęs teisinis reguliavimas. Kadangi kaupimas antros pakopos fonduose yra socialiai jautri tema, šių pensijų fondų valdymo veikla yra ypač priklausoma nuo politinių jėgų pasikeitimų.

18. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai (informacija apie ataskaitinio laikotarpio teisinius ir arbitražo procesus, galinčius turėti ar turėjusius įtakos valdymo įmonės veiklai).

19. Darbuotojų skaičius, išsilavinimas, vidutinis mėnesinis darbo užmokestis; pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas jų apibūdinimas.

	2018.12.31	2017.12.31
Darbuotojų skaičius	9	8
Išsilavinimas	100 proc. aukštasis	100 proc. aukštasis
Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis	2 813 EUR	2 413 EUR

2018 metais vidutinis mėnesinis darbo užmokestis vidutiniškai augo 7 proc., kitą poveikį darė naujos pareigybės atsiradimas bei darbuotojų pasikeitimas kurių, bendrai paėmus, vidutiniškai mėnesinė alga yra 35 proc. didesnė.

19¹. Informacija apie taikomą atlyginimų politiką:

Luminor investicijų valdymas UAB

Ataskaita už 2018 m.

19¹.1. visa per finansinius metus valdymo įmonės darbuotojams išmokėto atlyginimo suma, padalyta į pastovią ir kintamąją atlygio dalį, naudos gavėjų skaičius ir, jei taikoma, paties kolektyvinio investavimo subjekto tiesiogiai sumokėtos sumos, įskaitant taikomus sėkmės mokesčius ir kitas panašias išmokas;

Per ataskaitinius metus 15 valdymo įmonės darbuotojų buvo išmokėta 226 350 eurų pastovaus atlyginimo ir 4 027 eurai kintamo atlygio.

19¹.2. bendra išmokėto atlyginimo suma, suskirstyta pagal įmonės darbuotojų arba kitų asmenų, kurių profesinė veikla turi esminį poveikį valdymo įmonės arba jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų rizikos pobūdžiui, kategorijas, kaip tai nustatyta Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 11¹ straipsnyje;

Per ataskaitinius metus darbuotojams, kurių profesinė veikla turi esminį poveikį valdymo įmonės arba jos valdomų pensijų fondų rizikos pobūdžiui, buvo išmokėta 51 888 eurai pastovaus atlyginimo ir 1 374 eurai kintamo atlygio.

19¹.3. aprašymas, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos;

Pagrindinis darbo užmokestis apskaičiuojamas už darbo dienas, pagal pareiginį atlyginimą. Neatvykimai (atostogos, ligos pašalpa iš darbdavio lėšų) apskaičiuojami vadovaujantis LR Vyriausybės nutarimu Nr.496, iš darbuotojo vidutinio darbo užmokesčio: skaičiuojamasis laikotarpis yra 3 paskutiniai kalendoriniai mėnesiai, einantys prieš tą mėnesį, už kurį (ar jo dalį) mokamas vidutinis darbo užmokestis įskaitant premijas.

19¹.4. atlyginimų politikos periodinių peržiūrų rezultatai, įskaitant nustatytus taikomų reikalavimų pažeidimo atvejus;

Bendrovės atlyginimų politika peržiūrima kasmet, atsižvelgiant į Luminor bank AB atlyginimų politikos pakeitimus ir teisinius atlyginimų politikos reikalavimus valdymo įmonėms. Atlyginimų politikos reikalavimų pažeidimo atvejų 2018 m. nustatyta nebuvo.

19¹.5. informacija apie esminius atlyginimų politikos pakeitimus.

Esminių atlyginimų politikos pakeitimų nebuvo.

III. BENDROVĖS VALDYMAS

20. Bendrovės organų nariai (stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, bendrovės vadovas, jo pavaduotojai, vyriausiasis finansininkas):

20.1. pareigos, vardai ir pavardės, duomenys apie dalyvavimą valdymo įmonės įstatiniame kapitale (turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, procentais);

Vardas, pavardė (asmens kodas)	Pareigos	Dalyvavimas valdymo įmonės kapitale	
		Turima akcinio kapitalo dalis, proc.	Turima balsų visuotiniame akcininkų susirinkime dalis, proc.
Stebėtojų taryba			
Kristina Siimar	Tarybos pirmininkas	-	-
Gunnar Toomemets (nuo 2018.12.15)	Tarybos narys	-	-
Hannu Saksala	Tarybos narys	-	-
Valdyba			
Šarūnas Ruzgys	Valdybos pirmininkas– generalinis direktorius	-	-
Andrius Adomkus	Valdybos narys	-	-
Loreta Načajienė	Valdybos narė	-	-
Vyriausioji finansininkė			
Dalia Markūnienė	Vyriausioji finansininkė	-	-

20.2. apie valdybos pirmininką, bendrovės vadovą ir vyriausiąjį finansininką papildomai teikiama šie duomenys: išsilavinimas, darbovietės per 10 paskutinių metų ir pareigos jose;

Valdybos pirmininkas, generalinis direktorius Šarūnas Ruzgys

Išsilavinimas:

2007 - 2009 verslo magistrantūros studijos vadovams, Baltic Management Institute.

2007 – 2009 verslo vadybos magistras, Vytauto Didžiojo universitetas

1992 – 1999 Ekonomikos magistras, A.Stulginskio universitetas, Ekonomikos fakultetas

Luminor investicijų valdymas UAB

Ataskaita už 2018 m.

Darbovietės: Nuo 2008 m. birželio Luminor investicijų valdymas UAB generalinis direktorius

Vyriausioji finansininkė Dalia Markūnienė

Išsilavinimas: 2004-2006 m. Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas, Finansų magistras

Darbovietės: Nuo 2003 m. rugpjūčio Luminor investicijų valdymas UAB vyr. finansininkė.

20.3. duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas ir pareigos) bei kapitale (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas, turima kapitalo ir balsų dalis, procentais);

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale ir veikloje		
	Įmonės pavadinimas	Pareigos	Turima balsų dalis
Kristina Siimar	Galford capital OÜ	Akcininkė	100%
Gunnar Toomemets	-	-	-
Hannu Saksala	-	-	-
Šarūnas Ruzgys	-	-	-
Andrius Adomkus	-	-	-
Loreta Načajienė	-	-	-

20.4. duomenys apie kiekvieno bendrovės organų nario kadencijos pradžią ir pabaigą.

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą	
		Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Stebėtojų taryba			
Kristina Siimar	Tarybos pirmininkas	2017 10 02	2021 10 02
Christian Wallentin	Tarybos narys	2017 10 02	2018 11 30
Gunnar Toomemets	Tarybos narys	2018 12 15	2021 10 02
Hannu Saksala	Tarybos narys	2017 10 02	2021 10 02
Valdyba			
Šarūnas Ruzgys	Valdybos pirmininkas – administracijos vadovas	2018 12 19	2022 12 19
Andrius Adomkus	Valdybos narys	2018 12 19	2022 12 19
Loreta Načajienė	Valdybos narė	2018 12 19	2022 12 19
Vyriausioji finansininkė			
Dalia Markūnienė	Vyriausioji finansininkė	2003 08 13	-

21. Patirtį finansų srityje ir kvalifikaciją patvirtinančius sertifikatus turinčių valdymo įmonės vadovų ir darbuotojų vardai ir pavardės, telefonai, išsilavinimas, turimo kvalifikaciją patvirtinančio sertifikato pavadinimas ir numeris.

Naglis Paičius - telefono nr. (8~5) 23 93 444.

Išsilavinimas: 1990-1995 m. Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas.

Kvalifikacinis sertifikatas: finansų maklerio kvalifikacinis sertifikatas Nr.A199, išduotas 1995 m. kovo 3 d.

Loreta Načajienė - telefono nr. (8-5) 23 93 444.

Išsilavinimas: 1987 – 1993 m. Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas.

Kvalifikacinis sertifikatas: finansų maklerio konsultanto licencija Nr. SA057, išduota 2004 m. liepos 8 d., LCVPD pažymėjimas Nr.15, išduotas 2001 m. vasario 28 d.

Šarūnas Ruzgys – telefono nr. (8~5) 23 93 444.

Išsilavinimas: 2007-2009 Executive MBA (verslo magistrantūros studijos vadovams), Baltic Management Institute (BMI).

2007 – 2009 verslo vadybos magistras, Vytauto Didžiojo universitetas

1992 – 1999 Ekonomikos magistras, Lietuvos žemės ūkio universitetas, Ekonomikos fakultetas

Kvalifikacinis sertifikatas: finansų maklerio - konsultanto licencija Nr. S316, išduota 2009 m. lapkričio 12 d.

Andrius Adomkus - Tel. nr. (8-5) 23 93 444.

Išsilavinimas: 1999-2003 Kauno technologijos universitetas, Ekonomikos ir vadybos fakulteto vadybos ir verslo administravimo bakalauras.

2003-2005 Kauno technologijos universitetas, Ekonomikos ir vadybos fakulteto vadybos ir verslo administravimo magistras.

Kvalifikacinis sertifikatas: Generalinė finansų maklerio - licencija Nr.085, išduota 2006 m. vasario mėn.

22. Informacija apie išmokas ar paskolas bendrovės organų nariams (stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams, bendrovės vadovui, jo pavaduotojams, vyriausiajam finansininkui):

22.1. informacija apie valdymo įmonės per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui (pagal minėtų asmenų kategorijas);

Mokėjimų iš pelno nebuvo.

22.2. per ataskaitinį laikotarpį valdymo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno sumos (kiekvienai minėtų asmenų kategorijai), gautos iš įmonių, kuriose valdymo įmonės dalis sudaro daugiau kaip 20 procentų įstatinio kapitalo;

Mokėjimų iš pelno nebuvo.

22.3. per ataskaitinį laikotarpį bendrovės organų nariams skirtos paskolos, suteiktos garantijos ir jų prievolių laidavimai.

Paskolų nebuvo suteikta.

23. Nurodyti asmenis, susijusius su valdymo įmone:

23.1. valdymo įmonės kontroliuojami arba valdymo įmonę kontroliuojantys asmenys;

Vienintelis bendrovės akcininkas yra Luminor Bank AB, įmonės kodas 112029270.

Kontroliuojamų asmenų įmonė neturi.

23.2. jei kontroliuojamas arba kontroliuojantis asmuo yra juridinis asmuo, nurodyti šio juridinio asmens vadovus.

Vardas, pavardė	Pareigos
Stebėtojų taryba	
Erkki Raasuke	Tarybos pirmininkas
Mari Mois	Tarybos narė
Marilyn Pikaro	Tarybos narė
Christian Wallentin	Tarybos narys
Hannu Saksala	Tarybos narys
Valdyba	
Andrius Načajus	Valdybos pirmininkas
Jonas Urbonas	Valdybos narys
Rita Božičkienė	Valdybos narė
Viktorija Kavaliauskaitė	Valdybos narė
Jurgita Šaučiūnienė	Valdybos narė

24. Asmenų, susijusių su valdymo įmone, sudaryti sandoriai dėl jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ar pensijų fondų turto; tokių asmenų dalis valdomų kolektyvinio investavimo subjektų portfeliuose.

V. ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE

25. Naujausi ir esminiai įvykiai valdymo įmonės veikloje (naujausių ir esminių ataskaitinio laikotarpio įvykių apibūdinimas, jų data (laikotarpis)).

Įgyvendinant 2018 m. birželio 28 d. priimtą Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo pakeitimo įstatymą, 2018 m. vyko pasirengimas pensijų reformai. 2018 m. gruodžio mėn. buvo gautas Lietuvos banko pritarimas naujų gyvenimo ciklo tipo fondų steigimui. Buvo įsteigti 8 nauji fondai, iš kurių vienas – turto išsaugojimo fondas. Kiti pasirengimo darbai apėmė informacinių technologijų sistemų pakeitimus, informacijos atnaujinimą interneto svetainėje, elektroninės bankininkystės sistemoje ir banko mobiliojoje aplikacijoje. Iki 2019 metų pabaigos bus rengiamasi kitam, pensijų išmokų mokėjimą reglamentuojančių Pensijų kaupimo įstatymo nuostatų įgyvendinimui. Atsižvelgiant į Pensijų kaupimo įstatymo nuostatas, valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies pensijų fondai turi būti likviduoti iki 2019 m. birželio 30 d., šių fondų dalyviai su jiems priklausančiu turtu bus perkelti į naujuosius gyvenimo ciklo fondus.

2019 m. sausio 2 d. įgyvendinus vienos valstybės ribas peržengiančio Luminor Bank AS, Luminor Bank AS (Latvija) ir Luminor Bank AB (Lietuva) jungimosi užbaigimą, visas Luminor Bank AB (Lietuva) ir Luminor Bank AS (Latvija) turtas, teisės ir įsipareigojimai buvo perleisti Luminor Bank AS, kuris taip pat tapo „Luminor Investicijų valdymas“ UAB 100 % akcininku. Dėl minėto bankų susijungimo taip pat pasikeitė visų „Luminor investicijų valdymas“ UAB valdomų pensijų fondų depozitoriumas. Apie šiuos pokyčius, taip pat tai, šie pokyčiai esminės įtakos klientams neturės, informavome visų valdomų pensijų fondų dalyvius.

26. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius metus.

Bendrovė planuoja toliau aktyviai dirbti su naujais ir esamais pensijų fondų klientais, toliau siekiant didinti rinkos dalį ir Bendrovės veiklos efektyvumą, užtikrinant optimalius fondų veiklos rezultatus.

Bus vertinamos galimybės apjungti pensijų fondų apskaitos ir analizės sistemas tarp visų Baltijos šalių turto valdymo įmonių, taip pat siekiama sukurti Baltijos šalių kompetencijos centrus visose kompetencijos srityse.

VI. ATSAKINGI ASMENYS

27. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

27.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir bendrovės vadovas (nurodyti vardus, pavardes, pareigas, telefonų ir faksų numerius);

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

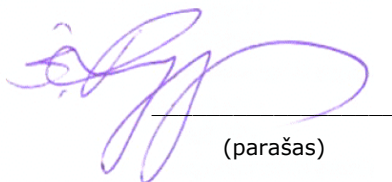
27.2. jeigu valdymo įmonės ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, ataskaitoje turi būti nurodyti tų konsultantų vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius bei konsultanto atstovo(-ų) vardą ir pavardę; pažymėti, kokias konkrečias ataskaitos dalis rengė konsultantai arba kokios ataskaitos dalys parengtos padedant konsultantams, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribos).

-

28. Už ataskaitos parengimą atsakingų valdymo įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir bendrovės vadovo bei konsultantų patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos valdymo įmonės ar jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų (pensijų fondų) veiklai. Prie šio patvirtinimo turi būti šiame punkte paminėtų asmenų parašų originalai.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos valdymo įmonės ar jos valdomų pensijų fondų veiklai.

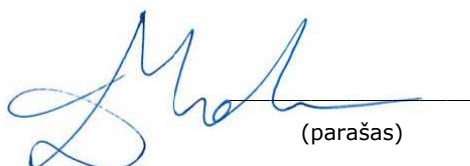
Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė