

2021 M. METŲ ATASKAITA

Parengta pagal Valdymo įmonių,
kolektyvinio investavimo subjektų ir
pensijų fondų informacijos rengimo ir
teikimo taisykles

LUMINOR investicijų valdymas UAB



TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	3
II. INFORMACIJA APIE VALDYMO ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS	4
III. DUOMENYS APIE VALDYMO ĮMONĖS VEIKLĄ	5
IV. BENDROVĖS VALDYMAS	10
V. ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE	14
VI. ATSAKINGI ASMENYS.....	15

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:	info@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 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 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 pakankamumą;

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 susipažinti interneto svetainėje www.luminor.lt.

Telefonai pasiteiravimui: +370 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 2021 12 31 sudarė 5 705 621 EUR.

9. Akcininkai:

9.1. bendras akcininkų skaičius;

Vienintelis akcininkas Luminor Bank AS.

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 AS	Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estija	Bankas	11315936	2000	100	100

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

2021 m. buvo išmokėta 1 500 000 EUR dividendų, tai yra -750 EUR akcijai. 2020 m. dividendai nebuvo mokėti.

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, konsorciams, 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), įkurtos 2003 m., narė. 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).

Generalinė direktorė Loreta Načajienė yra LIPFA valdybos narė.

11. Valdymo įmonės klientai:

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

-

11.2. pensijų fondai:

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynujų aktyvų suma	Vidutinė grynujų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Tikslinės grupės pensijų fondai	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	29 041 286	31 252 109	6 370	152 873
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	89 848 729	85 215 230	17 641	416 207
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	110 379 574	101 954 155	19 406	497 769
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	109 357 814	100 366 950	20 926	489 969
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	86 802 598	78 430 988	26 228	382 803
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	38 960 629	34 247 334	18 244	167 096
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	6 260 510	4 962 715	10 272	24 184
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	4 544 688	3 414 682	1 641	6 461
<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>		<i>475 195 827</i>		<i>120 728</i>	<i>2 137 362</i>
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1 plus	12 549 384	12 339 417	4 980	79 928
	Luminor pensija 2 plus	50 867 694	46 678 665	26 295	463 894
	Luminor pensija 3 plus	13 474 033	11 735 770	5 186	116 545
	Luminor pensija darbuotojui 1 plus	1 012 344	961 966	440	7 675
	Luminor pensija darbuotojui 2 plus	3 219 567	3 025 026	1 043	24 077
	Luminor tvari ateitis index	718 018	276 399	286	663
<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>		<i>81 841 040</i>		<i>38 230</i>	<i>692 781</i>
Viso		557 036 867		158 958	2 830 143

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

-

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

Pensijų fondų Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas „Luminor pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“ ir „Luminor tvari ateitis index“ apskaitos vienetai yra saugomi ir tvarkomi depozitoriume (Luminor Bank AS, registracijos adresas Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estijos Respublika, įmonės kodas 11315936, veikiantis per Lietuvos skyrių, įmonės kodas 304870069, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva).

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 AS, registracijos adresas Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estijos Respublika, įmonės kodas 11315936, veikiantis per Lietuvos skyrių, įmonės kodas 304870069, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

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

Viešosios apyvartos tarpininkams (Luminor Bank AS, veikiančiam per Lietuvos skyrių), per ataskaitinį laikotarpį už aptarnavimo paslaugas sumokėta 19 tūkst. 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 AS bendrovė yra perdavusi: sutarčių platinimo, pensijų fondų vienetų apskaitos, atitikties, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos, vidaus audito, personalo valdymo ir darbo užmokesčio apskaičiavimo, informacinių technologijų paslaugas. Per ataskaitinį laikotarpį už Luminor Bank AS teikiamas paslaugas sumokėta 938 tūkst. eurų.

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 159 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 557 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turtą Lietuvos banko duomenimis Bendrovė užėmė 8 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 48 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Didžiausią 2021 m. Luminor investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 476 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 82 mln. eurų.

II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2021 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo 2,19 proc. fonde „Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas“ iki 19,40 proc. fonde „Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas“. Įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė, atsižvelgiant į pervedimus iš „Sodros“ ir investicinės veiklos rezultatus per metus padidėjo 21,74 proc. nuo 391 eurų (2020 m. pabaigoje) iki 476 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2021 metų pabaigoje buvo 121 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

III pakopos pensijų fondai

Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2021 metų pabaigoje buvo valdoma 82 mln. eurų turto, tai yra 18,84 proc. daugiau negu 2020 metų pabaigoje (69 mln. Eurų). Metinis pajamingumas buvo nuo -2,52 proc. fonde „Luminor pensija 1 plus“ iki 19,77 proc. fonde „Luminor pensija 3 plus“. Šios pakopos pensijų fonduose 2021 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 38 tūkst. dalyvių.

Paslaugų ir komisinių pajamos

	2021	2020	2019
Už II pakopos pensijų fondų valdymą	2 137 362	2 201 894	2 560 028
Už III pakopos pensijų fondų valdymą	800 286	725 177	666 216
Už individualių klientų portfelių valdymą	-	-	7 044
Iš viso	2 937 648	2 927 071	3 233 287

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 mokesčiai, kurie bendrovei yra pervedami kitą mėnesį po gautinos sumos apskaičiavimo.

Vertindama šią riziką ir nustatydamą 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 atvirosi 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). Siekdama 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 nuosavų lėšų dydžio apskaičiavimo taisyklėse patvirtintu bazinio indikatorius metodu.

Politinė rizika

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.

	2021.12.31	2020.12.31
Darbuotojų skaičius	6	7
Išsilavinimas	100 proc. aukštasis	100 proc. aukštasis
Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis	3 805 EUR	4 193 EUR

2021 metais vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, vidutiniškai sumažėjo apie 9 proc.

20. Informacija apie taikomą atlyginimų politiką:

20.1. visa per finansinius metus valdymo įmonės darbuotojams išmokėto atlyginimo suma, padalyta į pastoviąją 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 8 valdymo įmonės darbuotojų buvo išmokėta 275 635 eurai pastovaus atlyginimo ir 15 353 eurai kintamo atlygio.

20.2. 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 129 405 eurai pastovaus atlyginimo ir 5 000 eurų kintamo atlygio.

20.3. aprašymas, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos;

Atlygio politika

Siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti geriausius darbuotojus, Luminor banko Stebėtojų taryba kasmet peržiūri ir tvirtina Atlygio politiką, kurios principai taikomi visose grupės įmonėse, taip pat ir Bendrovėje. Bendrovėje Atlygio komitetas nesudaromas, Bendrovės stebėtojų taryba kompetentingai ir nepriklausomai vertina atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti riziką, kapitalą ir likvidumą, tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir teisės aktų atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančiųjų darbuotojų atlyginimų nustatymą, mokėjimą ir kitus su tuo susijusius klausimus.

Vadovaujantis Atlygio politika, darbuotojų atlyginimas susideda iš pastovios atlygio dalies, kintamo atlygio ir papildomų naudų paketo:

- Pastovioji atlygio dalis turi sudaryti galimybę pritraukti, įdarbinti, ugdyti ir išlaikyti talentingus darbuotojus bei užtikrinti konkurencingus atlyginimus. Fiksuotas atlygis turi atspindėti profesinę patirtį ir atsakomybės lygį, atsižvelgiant į išsilavinimą, darbo stažą, žinias, įgūdžius, darbo patirtį bei rinkos atlyginimus;
- kintamo atlygio paskirtis - sukurti į veiklos rezultatus orientuotą kultūrą bei užtikrinti ilgalaikę įmonės vertę. Kintamo atlygio skyrimas yra sąlyginis, priklausantis nuo tvarių ir pagal riziką įvertintų veiklos rezultatų ir gali būti skiriamas išskirtinai darbuotojo vadovo sprendimu atsižvelgiant į Bendrovės veiklos rezultatus bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų vertinimą. Kintamo atlygio suma per metus negali viršyti 100% metinio fiksuoto atlygio sumos, o vidaus kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams - 75 % metinio fiksuoto atlygio sumos;
- papildomų naudų paketas, kuris yra fiksuoto atlygio dalis ir yra skiriamas visiems darbuotojams nepriklausomai nuo veiklos rezultatų (pvz. darbuotojų sveikatos draudimas, įmokos į papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus).

Atlygio politika sudaryta taip, kad nekeltų interesų konflikto, bei nesudarytų galimybių taikyti skatinimo priemonių, kurios leistų atitinkamiems darbuotojams tenkinti savo pačių arba Bendrovės interesus, galimai pakenkiant klientų interesams.

Kintamas atlygis skiriamas vadovaujantis šiais pagrindiniais principais:

- Orientavimosi į rezultatus: kintamas atlygis priklauso nuo Bendrovės veiklos bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų. Veikos rezultatai vertinami remiantis tiek kiekybiniais, tiek kokybiniais kriterijais bei taikant rizikos koregavimo priemones, siekiant užtikrinti suderinamumą su ilgalaikę strategija bei atitinkamą norminių teisės aktų laikymąsi.
- Metinio veiklos valdymo ciklo: kintamas atlygis yra skiriamas kartą per metus, pasibaigus atitinkamam veiklos vertinimo laikotarpiui.
- Grįžtamojo ryšio ir darbuotojo įsitraukimo: asmeniniai veiklos rezultatai yra vertinami periodiškai asmeninių pokalbių su vadovu metu ir ketvirtinių veiklos apžvalgų metu, o galutinis vertinimas atliekamas veiklos vertinimo laikotarpiui pasibaigus;
- Vadovo rolės ir patvirtinimo: vadovai atsakingi už aiškių tikslų iškelimą ir komunikavimą darbuotojams. Kintamo atlygio skyrimui taikomas „grandfather“ principas, t.y. kintamo atlygio skyrimas turi būti patvirtintas aukštesniojo vadovo.

Kartą per metus Bendrovėje identifikuojamos pareigybės, įtakančios Bendrovės ar jos valdomų fondų prisiimamą riziką bei tokias pareigybes užimančios darbuotojai. Darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės arba jos valdomų pensijų fondų prisiimamos rizikos pobūdžiui, didžiosios kintamosios atlyginimo dalies (ne mažesnės nei 40 proc., o jei kintamosios

atlyginimo dalies suma itin didelė, – 60 proc.) išmokėjimas atidedamas 4 metų laikotarpiui. Ne mažiau kaip 50% kintamojo atlyginimo išmokama finansinėmis priemonėmis. Atidėtosios kintamojo atlygio dalies išmokėjimas *pro rata* principu paskirstomas per visą atidėjimo laikotarpį. Darbuotojai, užimantys riziką įtakojančias pareigvybes, nuosavybės teisę į finansines priemones įgauna tik jiems perdavus finansines priemones, o iki tol į jas turi tik sąlygines teises.

Nepriklausomai nuo to, kokių gerų finansinių rezultatų pasiekė darbuotojas, esant pagrindui įtarti darbuotojo sukčiavimą ar kitą nusikalstamą veiką, ar rimtus vidaus ar išorės taisyklių pažeidimus, taip pat jei darbuotojui yra pareikšti kaltinimai arba atsiradus kitoms aplinkybėms, kuriomis kintamo atlygio paskyrimas gali būti traktuojamas kaip neprotingas ar keliantis prieštaravimų, kintamas atlygis gali būti sumažintas arba susigrąžintas. Gali būti tikslinamos ir ankstesniais metais paskirtos ar išmokėtos sumos.

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

Bendrovės atlyginimų politika peržiūrima kasmet, atsižvelgiant į Luminor bank AS atlyginimų politikos pakeitimus ir teisinius atlyginimų politikos reikalavimus valdymo įmonėms. Atlyginimų politikos reikalavimų pažeidimo atvejų Bendrovėje 2021 m. nustatyta nebuvo.

20.5. informacija apie esminius atlyginimų politikos pakeitimus.

Atliekant kasmetinę atlyginimų politikos peržiūrą, prailgintas didžiosios kintamosios atlyginimo dalies išmokėjimo atidėjimo laikotarpis iki 4 metų. Taip pat atlyginimų politika buvo supaprastinta ir sutrumpinta, dalį procedūrinių elementų perkialiant į kitus dokumentus. Kiti pakeitimai susiję su EBA Gairių dėl patikimos atlygio politikos pagal Direktyvą 2013/36/ES ir ESG reikalavimų įgyvendinimu, bendru lyčių neutralumo, nediskriminavimo, ESG ir rizikos kultūros principų stiprinimu.

IV. BENDROVĖS VALDYMAS

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

21.1. 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			
Kerli Gabrilovica	Tarybos pirmininkė	-	-
Georg Kaltenbrunner	Tarybos narys	-	-
Ilja Sovetov	Tarybos narys	-	-
Valdyba			
Atis Krumins	Valdybos pirmininkas	-	-
Jolanta Gribovskė	Valdybos narys	-	-
Loreta Načajienė	Valdybos narė, generalinė direktorė	-	-
Vyriausioji finansininkė			
Dalia Markūnienė	Vyriausioji finansininkė	-	-

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

Valdybos pirmininkas, Atis Krumins

Išsilavinimas: Aarhus universitetas, Aarhus verslo mokykla, Finansų ir tarptautinio verslo magistras

Nuo 2021 spalio Luminor investicijų valdymas UAB valdybos narys ir valdybos pirmininkas

Nuo 2021 spalio Luminor Pensions Estonia AS valdybos narys ir valdybos pirmininkas

Nuo 2021 spalio Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS valdybos narys

Nuo 2021 spalio Luminor Asset Management IPAS valdybos pirmininkas

Nuo 2019 rugpjūčio Luminor Asset Management IPAS valdybos narys, Investicijų valdymo skyriaus vadovas

2017-2019 Luminor Bank AS portfelių valdymo vadovas

2010-2017 Nordea Bank Finland Plc. Latvijos filialo portfelių valdymo vadovas

Generalinė direktorė, valdybos narė Loreta Načajienė

Išsilavinimas: Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas.

Nuo 2019 m. Luminor investicijų valdymas UAB generalinė direktorė

2018-2019 Luminor investicijų valdymas UAB vystymo vadovė

2003-2018 Luminor investicijų valdymas UAB generalinio direktoriaus pavaduotoja

Vyriausioji finansininkė Dalia Markūnienė

Išsilavinimas: Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas, Finansų magistras

Nuo 2003 m. Luminor investicijų valdymas UAB vyr. finansininkė.

21.3. 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
Kerli Gabrielovica	Luminor Asset Management IPAS	Stebėtojų tarybos pirmininkė	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Stebėtojų tarybos pirmininkė	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Stebėtojų tarybos pirmininkė	-
	Luminor bank AS	Valdybos narė, Mažmeninės bankininkystės vadovė, Latvijos filialo vadovė	-
Georg Kaltenbrunner	Luminor Asset Management IPAS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor bank AS	Valdybos narys, vyriausias rizikos valdytojas	-
Ilja Sovetov	Luminor Asset Management IPAS	Stebėtojų tarybos narys	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Stebėtojų tarybos narys	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Stebėtojų tarybos narys	-
	Luminor bank AS	valdybos narys, Technologijų tarnybos vadovas	-
Atis Krumins	Luminor Asset Management IPAS	Valdybos pirmininkas	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Valdybos pirmininkas	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Valdybos narys	-
Jolanta Gribovske	-	-	-
Loreta Načajienė	-	-	-

21.4. 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			
Kerli Gabrielovica	Tarybos pirmininkė	2020 11 12 Pirmininkė nuo 2020 11 25	2024 11 12
Georg Kaltenbrunner	Tarybos narys	2020 11 12	2024 11 12
Ilja Sovetov	Tarybos narys	2021 07 05	2024 11 12
Valdyba			
Atis Krumins	Valdybos pirmininkas	2021 10 15 Pirmininkas nuo 2021 10 20	2025 10 15
Jolanta Gribovske	Valdybos narys	2021 10 15	2025 10 15
Loreta Načajienė	Valdybos narė - generalinė direktorė	2018 12 19	2025 10 15
Vyriausioji finansininkė			
Dalia Markūnienė	Vyriausioji finansininkė	2003 08 13	-

22. 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.

Darius Svidleras - telefono nr. (8~5) 23 93 444.

Išsilavinimas: Vilniaus Gedimino Technikos Universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Kvalifikacinis sertifikatas: Generalinė finansų maklerio licencija Nr. G321, išduota Lietuvos banko sprendimu Nr. 242-272 2015-10-06

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

Išsilavinimas: 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.

Jolanta Gribovskė - telefono numeris (8~5) 23 93 444

Išsilavinimas: Mykolo Romerio universitetas, verslo teisės magistras

Kvalifikacinis sertifikatas: BFAA Investavimo konsultanto (IA) licencija Nr.3606, išduota 2020-05-30.

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

23.1. 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.

23.2. 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.

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

Paskolų nebuvo suteikta.

24. Nurodyti asmenis, susijusius su valdymo įmone:

24.1. valdymo įmonės kontroliuojami arba valdymo įmonę kontroliuojantys asmenys;

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Luminor Bank AS (toliau – Bankas), įmonės kodas 11315936, buveinės adresas - Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estija, kuriam priklauso 100 proc. Bendrovės akcijų.

Luminor Bank AS vienintelis akcininkas yra Luminor Holding AS (Estija).

Kontroliuojamų asmenų įmonė neturi.

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

Vardas, pavardė *	Pareigos
Stebėtojų taryba	
Nils Melngailis	Tarybos pirmininkas
Elizabeth Jane Nelson	Tarybos narys
Mathias Patrick Laurent Favetto	Tarybos narys
Maria Elena Cappello	Tarybos narys
Nadim Diaa El Din El Gabbani	Tarybos narys
Bjørn Erik Næss	Tarybos narys
Jørgen Christian Andersen	Tarybos narys
Michael Richard Jackson	Tarybos narys
Trygve Young	Tarybos narys
Valdyba	
Peter Bosek	Valdybos pirmininkas
Palle Nordahl	Valdybos narys
Mari Mõis	Valdybos narys
Kerli Gabriloviča	Valdybos narys
Ilja Sovetov	Valdybos narys
Georg Kaltenbrunner	Valdybos narys
Andrius Načajus	Valdybos narys

*informacija pateikta 2021.12.31 dienai

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

V. ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE

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

Svarbūs įvykiai turėję įtakos Luminor investicijų valdymas UAB ataskaitiniais metais:

2021 metų gegužės mėnesį buvo įsteigtas pirmasis Lietuvoje į tvarumo kriterijus orientuotas trečios pakopos pensijų fondas Luminor Tvari Ateitis Index.

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

2022 metų planai

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.

VI. ATSAKINGI ASMENYS

28. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

Tel: (8-5) 2393 444

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

28.2. 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).

-

29. 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.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

(parašas)

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

(parašas)