

## 2022 M. METŲ ATASKAITA

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

**LUMINOR investicijų valdymas UAB**



**TURINYS**

<b>I. BENDROJI INFORMACIJA .....</b>	<b>3</b>
<b>II. INFORMACIJA APIE VALDYMO ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS .....</b>	<b>4</b>
<b>III. DUOMENYS APIE VALDYMO ĮMONĖS VEIKLĄ.....</b>	<b>5</b>
<b>IV. BENDROVĖS VALDYMAS .....</b>	<b>9</b>
<b>V. ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE.....</b>	<b>13</b>
<b>VI. ATSAKINGI ASMENYS.....</b>	<b>14</b>

## 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:	VJK –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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 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 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 2022 12 31 sudarė 2 229 009 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

2022 m. buvo išmokėta 4 500 000 EUR dividendų, tai yra 2 250 EUR akcijai. 2021 m. buvo išmokėta 1 500 000 EUR dividendų, tai yra -750 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, 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	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Tikslinės grupės pensijų fondai	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	21 175 312	24 929 709	4 902	121 703
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	79 848 442	82 749 474	16 983	403 578
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	96 875 452	101 106 648	18 652	493 124
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	96 332 862	100 204 924	20 067	488 718
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	79 796 167	81 196 593	25 717	395 941
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	38 057 003	37 578 122	18 220	183 196
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	8 167 965	7 005 848	13 118	34 113
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	5 781 316	4 952 573	1 972	9 364
	<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>	<i>426 034 518</i>		<i>119 631</i>	<i>2 129 737</i>
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1 plius	9 842 299	10 849 406	4 397	70 240
	Luminor pensija 2 plius	47 715 324	46 956 284	25 994	456 672
	Luminor pensija 3 plius	12 580 877	12 588 429	5 139	124 833
	Luminor pensija darbuotojui 1 plius	-	942 494	-	6 754
	Luminor pensija darbuotojui 2 plius	-	2 892 910	-	20 729
	Luminor tvari ateitis index	1 647 663	1 302 526	659	5163.02
	<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>	<i>71 786 164</i>		<i>36 189</i>	<i>684 391</i>
<b>Viso</b>		<b>497 820 682</b>		<b>155 820</b>	<b>2 814 128</b>

11.3. informacija apie individualių klientų portfelių valdymą (asmenų, kurių investicijų portfeliai valdomi, skaičius, individualių portfelių apibūdinimas, bendras portfelių 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 plius“, „Luminor pensija 2 plius“, „Luminor pensija 3 plius“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plius“, „Luminor pensija darbuotojui 2 plius“ 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 44 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 155 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 502 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 antrą vietą rinkoje ir turėjo virš 32 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Didžiausią 2022 m. Luminor investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 426 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 76 mln. eurų.

**II pakopos pensijų fondai**

Vertinant 2022 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo -10,76 proc. fonde „Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas“ iki -16,57 proc. fonde „Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas“. Įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė, atsižvelgiant į pervedimus iš „Sodros“ ir investicinės veiklos rezultatus per metus sumažėjo 10,5 proc. nuo 476 eurų (2021 m. pabaigoje) iki 426 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2022 metų pabaigoje buvo 120 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

**III pakopos pensijų fondai**

Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2022 metų pabaigoje buvo valdoma 76 mln. eurų turto, tai yra 7,32 proc. mažiau negu 2021 metų pabaigoje (82 mln. Eurų). Metinis pajamingumas buvo nuo -10,13 proc. fonde „Luminor pensija 1 plus“ iki -17,30 proc. fonde „Luminor pensija 3 plus“. Šios pakopos pensijų fonduose 2022 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 36 tūkst. dalyvių.

**Paslaugų ir komisinių pajamos**

	2022	2020	2019
Už II pakopos pensijų fondų valdymą	2 129 737	2 137 362	2 201 894
Už III pakopos pensijų fondų valdymą	706 502	800 286	725 177
<b>Iš viso</b>	<b>2 836 239</b>	<b>2 937 648</b>	<b>2 927 071</b>

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, prižiūri 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 valdymo mokesčiai, kuris priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo pensijų turto ir pervedamas bendrovei į sąskaitą.

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 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).
- 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.

	2022.12.31	2021.12.31
Darbuotojų skaičius	7	6
Išsilavinimas	100 proc. aukštasis	100 proc. aukštasis
Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis	4 062 EUR	3 805 EUR

2022 metais vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, vidutiniškai padidėjo apie 6,8 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 318 593 eurai pastovaus atlyginimo ir 37 639 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 12 straipsnyje;

Per ataskaitinius metus darbuotojams, kurių profesinė veikla turi esminį poveikį valdymo įmonės arba jos valdomų pensijų fondų rizikos pobūdžiui, buvo išmokėta 179 855 eurai pastovaus atlyginimo ir 26 256 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, jo funkcijas atlieka bendrovės stebėtojų taryba. 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 atitinkamų norminių teisės aktų laikymąsi.
- Metinio veiklos valdymo ciklo: kintamas atlygis yra skiriamas kartą per metus, pasibaigus atitinkamam veiklos vertinimo laikotarpiui.

Kartą per metus bendrovėje identifikuojamos pareigybės, įtakojančios bendrovės ar jos valdomų fondų prisiimamą riziką bei tokias pareigybes užimantys 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 pareigybes, nuosavybės teisę į finansines priemones įgauna tik jiems perdavus finansines priemones, o iki tol jį 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 2022 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.
<b>Stebėtojų taryba</b>			
Felix Johannes Peter Andresen	Tarybos pirmininkas	-	-
Heikki Koskinen	Tarybos narys	-	-
Gita Jursane	Tarybos narė	-	-
Jelena Gute	Tarybos narė	-	-
<b>Valdyba</b>			
Atis Kruminis	Valdybos pirmininkas	-	-
Jolanta Gribovskė	Valdybos narė	-	-
Loreta Načajienė	Valdybos narė, generalinė direktorė	-	-
<b>Vyriausioji finansininkė</b>			
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 Kruminis**

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
Felix Johannes Peter Andresen	Luminor Asset Management IPAS	Stebėtojų tarybos pirmininkas	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Stebėtojų tarybos pirmininkas	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Stebėtojų tarybos pirmininkas	-
	Luminor bank AS	Rizikos analizės vadovas	-
Jelena Gute	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	Grupės finansų skyriaus vadovas	-
Heikki Koskinen	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	Iždo vadovas	-
Gita Jursane	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	Head of Retail and Investments legal department	-
Atis Kruminis	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
<b>Stebėtojų taryba</b>			
Felix Johannes Peter Andresen	Tarybos pirmininkas	2022 09 06 Pirmininkas nuo 2022 09 08	2026 09 06
Heikki Koskinen	Tarybos narys	2022 09 06	2026 09 06
Gita Jursane	Tarybos narė	2022 09 06	2026 09 06
Jelena Gute	Tarybos narė	2022 09 06	2026 09 06
<b>Valdyba</b>			
Atis Kruminis	Valdybos pirmininkas	2021 10 15 Pirmininkas nuo 2022 10 20	2025 10 15
Jolanta Gribovske	Valdybos narys	2021 10 15	2025 10 15
Loreta Načajienė	Valdybos narė - generalinė direktorė	2021 10 15	2025 10 15
<b>Vyriausioji finansininkė</b>			
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
<b>Stebėtojų taryba</b>	
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
Michael Richard Jackson	Tarybos narys
Andreas Treichl	Tarybos narys
Ottar Ertzeid	Tarybos narys
Elanor Rose Hardwick	Tarybos narys
<b>Valdyba</b>	
Peter Bosek	Valdybos pirmininkas
Palle Nordahl	Valdybos narys
Mari Mõis	Valdybos narys
Kerli Vares	Valdybos narys
Ilja Sovetov	Valdybos narys
Georg Kaltenbrunner	Valdybos narys
Andrius Načajus	Valdybos narys

\*informacija pateikta 2022.12.31 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:

Įvykdžiusi visas papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS, LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS ir LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS bendrosiose jungimo sąlygose ir teisės aktuose nustatytas pensijų fondų jungimo procedūras, Luminor investicijų valdymas UAB, 2022 m. lapkričio 25 d. sėkmingai užbaigė jungimo procesą:

- po jungimo pasibaigusį pensijų fondų LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS ir LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS vienetai buvo konvertuoti į po jungimo veiklą tęsiančio LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS vienetus;
- buvo atlikti įrašai asmeninėse dalyvių pensijų sąskaitose.

Nuo 2022 m. lapkričio 25 d. LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS ir LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS pensijų fondų dalyviai tapo LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS pensijų fondo dalyviais.

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

### **2023 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)