

1968-1974 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ
DALYVIŲ GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO

„LUMINOR 1968-1974 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“

2024 M. METINĖS ATASKAITOS IR NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA



TURINYS

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada

1968-1974 gimimo metų tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų kaupimo fondo „Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 8 - 24 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo tikslinės grupės (gyvenimo ciklo) pensijų fondo „Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas“ (toliau – Fondas) 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusio metų Fondo grynųjų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus

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

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2024 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusio metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos (TASESV) parengtu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TASESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatyme.

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

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 1 498 tūkst. Eur

Pagrindinis audito dalykas

- Investicijų vertinimas ir egzistavimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Fondo struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Fondas vykdo savo veiklą.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Fondo reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Fondui

1 498 tūkst. Eur (2023: 1 167 tūkst. Eur)

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome grynuosius aktyvus, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus, kuriuo remiantis įvertinami fondų veiklos rezultatai. Pasirinkome 1 %, kuris yra priimtinos kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Luminor investicijų valdymas UAB Stebėtojų taryba, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 75 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiame jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
Investicijų vertinimas ir egzistavimas (žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų perversinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą) Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 149 657 tūkst. Eur). Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis panašaus turto vertėmis arba remiantis kitais aktyviosios rinkos duomenimis. Jei tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti remiantis pirmiau minėtais metodais, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kitus ekonominius duomenis ar informaciją. Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį perleidžiamųjų vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.	Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą. Siekdami surinkti įrodymų apie visų perleidžiamųjų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų perleidžiamųjų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis. Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome visų fondo turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis ar kitais duomenimis. Investicijas, kuriomis neprekiuojama aktyviosiose rinkose, sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais. Taip pat įvertinome finansinėse ataskaitose atskleistos informacijos, susijusios su perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais, tikslumą ir išsamumą, atsižvelgiant į reikalavimus, numatytus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartuose.

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima puslapiuose 23 - 24 pateiktą „Kitą informaciją“ ir „Bendrus duomenis apie pensijų fondų dalyvius“ (toliau – Kita informacija) (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima Kitos informacijos.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, Kitoje informacijoje, pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Fondą bei jo aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų Kitoje informacijoje, kurią gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Luminor investicijų valdymas UAB vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti jo veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.



Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas apsaugos priemones.

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. Mūsų paskyrimas pratęsiamas kasmet remiantis Luminor investicijų valdymas UAB akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 7 metus. Mūsų paskyrimas dėl 2024 m. gruodžio 31 d. buvo patvirtintas 2024 m. balandžio 9 d. akcininko sprendimu.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Eleonora Čaikovskaja

Atestuotoji auditorė

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika

2024 m. balandžio 18 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		151 160 118	116 856 656
I.	PINIGAI	3, 4	290 714	2 139 727
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	149 656 624	114 716 929
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		6 805 815	7 419 106
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		5 068 937	5 199 396
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 736 878	2 219 710
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		142 850 808	107 297 823
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		1 212 780	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		1 212 780	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	JSIPAREIGOJIMAI		1 335 047	155 580
1.	Mokėtinos sumos		1 335 047	155 580
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		1 270 674	110 850
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		64 373	44 730
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		-	-
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJŲ AKTYVAI	1	149 825 071	116 701 076

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	116 701 076	96 875 452
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	10	10 448 995	9 413 468
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	1	9 781 636	4 631 807
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		386 216	270 422
II.4.1.	Palūkanų pajamos		9 041	3 661
II.4.2.	Dividendai		377 174	266 761
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	22 682 920	13 657 366
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		155 619	18 238
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		43 455 386	27 991 302
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	10	-	-
III.2.	Išmokos kitiems fondams	10	9 461 744	7 463 478
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	214 721	185 571
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	1 295
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	654 926	515 334
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		654 926	515 334
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		10 331 391	8 165 677
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		33 123 995	19 825 625
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	149 825 071	116 701 076

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

Pensijų fondo pavadinimas:	LUMINOR 1968-1974 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS (toliau – Fondas)	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2018 m. gruodžio 17 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.:	+370 5 239 3444
	Elektroninio pašto adresas:	info@luminor.lt
	Veiklos licencijos numeris:	VJK-003
	Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	304870069
	Tel.:	+370 5 239 3444
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė arba Valdymo įmonė), tvarkydama pensijų fondo finansinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais (LFAS), Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais.

Finansinės ataskaitos rengiamos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendrojo apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinis fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansines ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkinės operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamos atskiros finansinės ataskaitos.

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

Pensijų ir investicinių fondų metinės ir pusmetinės finansinės ataskaitos viešai skelbiamos teisės aktų nustatyta tvarka.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nežymiai nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Pensijų fondo investavimo principai

Gyvenimo ciklo investavimo strategijos įgyvendinimas yra pagrįstas tuo, kad kiekvienam Dalyviui užtenka vieną kartą pasirinkti ją įgyvendinantį savo gimimo metus atitinkantį Tikslinės grupės pensijų fondą. Jei Dalyvio gimimo metai patenka į Pensijų fondo Tikslinės dalyvių grupės amžiaus ribas, jis gali kaupti lėšas šiame Pensijų fonde visu likusiu kaupimo laikotarpiu iki pensinio amžiaus.

Investuojant Pensijų fondo lėšas, Rizikingų ir Mažiau rizikingų aktyvų dalis laikui bėgant kinta. Kaupimo pradžioje, siekiant kuo didesnio Pensijų fondo turto vertės prieaugio ir apsaugos nuo infliacijos, santykinai daugiau investuojama į Rizikingus aktyvus. Artėjant Pensijų fondo Tikslinės grupės dalyvių grupės pensiniam amžiui, kad sukauptos lėšos būtų apsaugotos nuo investavimo rizikos, Rizikingų aktyvų dalis, o tuo pačiu investavimo rizika, yra mažinama, o Mažiau rizikingų aktyvų dalis atitinkamai didinama.

Pensijų fondo turto investavimo sritys

Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į:

1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kurie yra nustatyti LR Pensių kaupimo įstatyme ir LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme, ir kurie yra įtraukti į prekybą rinkose, pagal LR finansinių priemonių rinkų įstatymą laikomose reguliuojamomis ir veikiančiose Valstybės narėse ar Europos Sąjungai nepriklausančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai;
2. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas ne vėliau kaip per 1 metus nuo jų išleidimo įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą Europos Sąjungai nepriklausančiose ir Investavimo strategijoje nurodytose Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai priklausančiose šalyse, esančiose reguliuojamose rinkose;
3. pinigų rinkos priemones, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ar emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus;
4. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina LR įstatymų nustatytus reikalavimus;
5. indėlius, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta negu Europos Sąjungoje;
6. išvestines finansines priemones, kurios nurodytos Investavimo strategijoje ir yra Pensių fondo turto investavimo rizikos rūšims valdyti;
7. į kitas finansines priemones, atitinkančias LR teisės aktų nustatytus reikalavimus pensijų fondų investicijoms.

Rizikos vertinimo metodai ir rizikos valdymo principai:

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

Investuodama pensijų turtą Pensių kaupimo bendrovė išskiria žemiau išvardintas rizikos rūšis:

Kredito rizika:

emitento rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti emitento kredito riziką, didžioji dalis Pensių fondo lėšų investuojamos į emitentų su investiciniu reitingu (t.y. ne žemesniu nei Baa3 kredito reitingu pagal reitingų agentūrą Moody's arba BBB- pagal reitingų agentūras Fitch Ratings ir Standard & Poor's) perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius. Pensių kaupimo bendrovė, formuodama Pensių fondo investicijų portfelį ir valdydama kredito riziką, nustato ir taiko finansinių priemonių patikimumo kriterijus, tokius kaip minimalus reikalaujamas kredito reitingas ir maksimalus galimas laikotarpis, per kurį tokios finansinės priemonės turi būti parduotos, jei jų kredito reitingas yra sumažinamas žemiau minimalaus leistino lygio, papildomi reikalavimai išsamiai įvertinti emitento kredito riziką investuojant į neinvesticinio reitingo finansines priemones ir t.t.;

sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, kurie buvo įgyti sudarant sandorį, ir susijusius su savaikiu sandorio įvykdymu. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Pensių kaupimo bendrovė siekia sudaryti sandorius su kredito institucijomis, kurioms yra suteiktas investicinis reitingas, o jų nesant, su patikimais sandorių partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti lėšų ar vertybinių popierių, nors tos sandorio šalies atžvilgiu įgyti įsipareigojimai jau yra patenkinti. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, investavimo procese naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotinai pripažinti principai.

Rinkos rizika:

palūkanų normos rizika – dėl palūkanų normos pokyčio rizika patirti nuostolius, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normos riziką, Pensių kaupimo bendrovė analizuoja obligacijų rinkas, atskirų emitentų skolos vertybinių popierių emisijas ir riboja investicijų trukmę, o, esant reikalui, gali naudotis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis konkrečių sandorių palūkanų normos rizikai padengti;

valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutų kurso pokyčio euro atžvilgiu. Siekiant sumažinti valiutos kursų riziką, didžioji dalis Pensių fondo lėšų investuojama eurais. Pensių kaupimo bendrovė analizuoja valiutų rinkas ir, esant reikalui, naudojami išvestinėmis finansinėmis priemonėmis konkrečių sandorių valiutos kurso rizikai padengti;

rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl santykinai mažo rinkos likvidumo, kuris gali neleisti parduoti Pensių fondo turtą norimu laiku ir už norimą kainą arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investicijas). Siekiant sumažinti likvidumo riziką, daugiausiai investuojama į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie yra kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuomenės informavimo priemonės, taip pat kitas finansines priemones, pasižyminčias santykinai aukštu likvidumu;

šalies politinė rizika – tai rizika, kad dėl tam tikrų politinių įvykių tam tikruose regionuose gali nuvertėti arba gali būti prarasta dalis Pensių fondo investicijų. Vengiant šios rizikos, didžioji Pensių fondo turto dalis investuojama tik politiškai stabiliose šalyse, taip pat siekiama kuo plačiau paskirstyti investicijas tarp įvairių šalių, tokiu būdu sumažinant atskiros šalies rizikos įtaką bendram investicijų portfeliui.

Rizikos valdymo procese rizikos taip pat skirstomos į sandorių rizikas ir investicines rizikas. Sandorio rizikos yra valdomos Pensių kaupimo bendrovės lygmenyje, o investicinės rizikos – Pensių fondo lygmenyje:

valdant sandorių rizikas, Pensijų kaupimo bendrovė teikia pirmenybę institucijoms, kurioms yra suteiktas investicinis kredito reitingas, taip pat organizuotoms rinkoms su standartizuotomis atsiskaitymo procedūromis;

valdant investicines rizikas, Pensijų kaupimo bendrovė atsižvelgia į Pensijų fondo turto profilį, diversifikavimo reikalavimus ir numatomą Pensijų fondo įsipareigojimų trukmę.

Vertinant ir valdant Pensijų fondo riziką yra nustatomas Pensijų fondo patiriamas rizikos lygis ir skaičiuojami bei analizuojami statistiniai rizikos rodikliai (alfa koeficientas, beta koeficientas, indekso sekimo paklaida, koreliacija, standartinis nuokrypis) bei tikrinami visi esami arba numatomi rizikos ribojimų pažeidimai, siekiant užtikrinti, kad būtų greitai imtasi tinkamų veiksmų jiems ištaisyti.

Pensijų kaupimo bendrovė nustato Pensijų fondo aktyvaus investicijų valdymo apimtį, ribodama lyginamojo indekso sekimo paklaidos dydį ir galimų nuokrypių ribas. Šiuo tikslu Pensijų kaupimo bendrovė yra nustačiusi, kad Pensijų fondo investicijų portfelio lyginamojo indekso maksimalus metinis sekimo paklaidos dydis turi neviršyti 10 proc. ribos.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

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

Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.

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

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.

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

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

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

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

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

Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

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

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

Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto

Iš pensijų fondo turto galima daryti tik tokius atskaitymus, kurių maksimalūs dydžiai yra nustatyti Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse (toliau – Taisyklės). Visos kitos Taisyklėse nenumatytos arba nustatytus dydžius viršijančios išlaidos dengiamos iš pensijų kaupimo bendrovės turto.

Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba:

- nuo 2019 m. sausio 1 d. – 0,79 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;

- nuo 2020 m. sausio 1 d. – 0,64 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
 - nuo 2021 m. sausio 1 d. – 0,49 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
 - 0,4 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės, kai pensijų kaupimo bendrovės valdomo bendro pensijų fondų turto vidutinė metinė vertė sudaro 2,5 mlrd. eurų arba daugiau;
 - dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą vieną kartą per kalendorinius metus, pervedamoms Dalyvio piniginiams lėšoms netaikomi jokie atskaitymai; pereinant daugiau negu vieną kartą per kalendorinius metus, iš pervedamų Dalyvio lėšų išskaitomos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų;
 - Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, išskaičiuojamos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.
- Informacija dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.luminor.lt).

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

Fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Pensijų turto vertė nustatoma taip:
Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrą (toliau – procedūra)
Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR finansinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką. Vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant sandorio datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal procedūrą, padalinus iš Pensijų fondo vienetų skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 1 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujama šiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
2. Gryniesiems pinigams ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
3. Skolos vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dieną informacinės duomenų bazės Bloomberg (BGN) (Bloomberg Generic Pricing) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nustatytą tvarką;
4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;
5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;
6. Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis procedūra.

Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Pensijų fondo turto turi būti vertinami kaupimo principu, t.y. kiekvieną kalendorinę dieną.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Pensijų įmokos ir pensijų fondo dalyviui priklausančios lėšos, pervestos iš kito pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo, konvertuojamos į pensijų fondo vienetų ir jų dalis, laikantis nustatytos tvarkos Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ir kituose Lietuvos teisės aktuose.

Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ar kituose Lietuvos teisės aktuose nustatytais atvejais išmokant ar pervedant pensijų fondo dalyvio sukauptas lėšas ar jų dalį, Valdymo įmonė, gavusi atitinkamą dokumentą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną pensijų fondo dalyvio pensijos sąskaitoje įrašytus pensijų fondo vienetų konvertuoja į pinigų dokumento gavimo dienos pensijų fondo vienetų vertę ir ne vėliau kaip per 7 darbo dienas juos išmoka arba pveda gautame dokumente nurodyta tvarka, išskyrus atvejus, kai teisės aktuose yra įtvirtinti kiti terminai.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2024 12 31)	Prieš metus (2023 12 31)	Prieš du metus (2022 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė	149 825 071	116 701 076	96 875 452
Apskaitos vieneto vertė	1.7902	1.5117	1.3350
Apskaitos vienetų skaičius	83 693 249	77 199 430	72 564 839

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2024 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2023 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	12 212 615	20 230 631	9 909 257	14 045 275
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	5 718 797	9 461 744	5 274 666	7 463 478
Skirtumas	6 493 819	10 768 888	4 634 591	6 581 797

3. INVESTICIŲ PORTFELIO SUDĖTIS

2024 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %**	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650087	EUR	20 000		2 000 000	1 874 151	1 999 251	2.76		2027.07.13	1.33
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	1 000		100 000	102 223	82 489	3.12		2032.02.12	0.06
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	70		70 000	69 874	67 857	4.35		2025.09.22	0.05
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000406258	EUR	100		100 000	100 000	100 029	3.38		2025.03.08	0.07
	Iš viso:				21 170		2 270 000	2 146 248	2 249 625				1.50
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	390		390 000	390 000	390 656	3.81		2027.06.08	0.26
-	Estijos Respublika	EE	XS2740429076	EUR	300		300 000	297 537	312 852	3.10		2034.01.17	0.21
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	175		175 000	174 675	190 200	2.86		2032.10.12	0.13
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	467		467 000	479 889	454 669	3.49		2027.07.14	0.30
-	LATVENERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	250		250 000	250 000	245 713	3.92		2027.05.05	0.16
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	190		190 000	187 612	201 193	2.51		2027.03.25	0.13
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	700		700 000	671 825	678 608	2.52		2027.05.26	0.45
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2765498717	EUR	800		800 000	792 920	842 226	3.22		2034.02.13	0.56
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2604821228	EUR	550		550 000	546 513	594 233	3.07		2033.06.14	0.40
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000407751	EUR	200		200 000	200 000	240 310	8.28		2033.06.22	0.16
-	Šiaulių bankas	LT	XS2887816564	EUR	400		400 000	400 000	405 531	4.56		2028.12.05	0.27
	Iš viso:				4 422		4 422 000	4 390 970	4 556 190				3.04
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				25 592		6 692 000	6 537 218	6 805 815				4.54
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Amundi MSCI World SRI C NZ	IE	IE000Y77LGG9	EUR	8 000	Amundi Asset Management S.A.S.		728 160	810 720		KIS 3		0.54
-	Amundi Nasdaq-100 II-ETF A	LU	LU1829221024	EUR	78 000	Amundi Luxembourg SA		5 594 940	6 414 720		KIS 3		4.28
-	BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	LU	LU1291092549	EUR	43	BNP Paribas Asset Management		4 526 175	4 857 827		KIS 1		3.24
-	Lyxor Euro Government Bond 25+Y (DR) UCITS ETF	LU	LU1686832194	EUR	37 500	Amundi Asset Management S.A.S.		3 047 739	3 057 900		KIS 1		2.04
-	NB EMERG MKT DB LOC-EUR13ACU	IE	IE00BXQC9CQ11	EUR	156 900	Neuberger Berman Asset Management Ireland Ltd		1 666 973	1 945 562		KIS 1		1.30
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	40 942	Robeco Luxembourg SA		6 328 984	6 668 976		KIS 1		4.45
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	78 559	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		4 079 072	4 133 460		KIS 1		2.76
-	SPDR MSCI World UCITS ETF	IE	IE00BFY0GT14	EUR	7 000	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		241 787	264 796		KIS 3		0.18
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	146 652	BlackRock Asset Management Ireland Limited		12 597 284	15 191 681		KIS 3		10.14
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	707 677	BlackRock Asset Management Ireland Limited		16 705 739	22 454 591		KIS 3		14.99
-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	461 530	BlackRock Asset Management Ireland Limited		16 027 527	22 860 504		KIS 3		15.26
-	iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	IE	IE000KDUZ5O6	EUR	583 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		5 646 573	5 621 869		KIS 1		3.75
-	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF	IE	IE00BYZTVT56	EUR	77 407	BlackRock Asset Management Ireland Limited		359 192	368 008		KIS 1		0.25
-	iShares EUR High Yield Corporate Bond ESG UCITS ETF EUR (Acc)	IE	IE00BJK55C48	EUR	40 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		218 728	220 640		KIS 1		0.15
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	183 840	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 841 515	4 705 385		KIS 3		3.14
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	372 641	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 911 006	5 078 724		KIS 1		3.39

-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	25 441	BlackRock (Luxembourg) S.A.		5 496 341	6 221 851		KIS 3		4.15
-	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE	IE00B9M6RS56	EUR	36 640	BlackRock Asset Management Ireland Limited		2 434 469	2 427 034		KIS 1		1.62
-	iShares Japan Index Fund (IE)	IE	IE00B6RVVW34	EUR	56 200	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 436 735	1 582 423		KIS 3		1.06
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	310 955	BlackRock Asset Management Ireland Limited		13 997 293	19 091 704		KIS 3		12.74
-	iShares S&P500 Swap UCITS ETF	IE	IE00BMTX1Y45	EUR	560 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		5 177 420	5 215 728		KIS 3		3.48
-	iShares Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	IE	IE00BCRY6557	EUR	9 500	BlackRock Asset Management Ireland Limited		974 823	960 023		KIS 1		0.64
	Iš viso:				3 978 426			116 038 475	140 154 126				93.55
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	784 814	BaltCap Growth Fund		700 922	887 037		KIS 7		0.59
-	KS Livonia Partners Fund II AIF	LV	LVIF000LPF	EUR	663 431	SIA Livonia Partners AIFP		596 327	652 619		KIS 7		0.44
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF0004LORD	EUR	500 692	LORDS LB BALTIC FUND IV		693 809	941 201		KIS 5		0.63
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	149 235	Lithuania SME Fund		149 235	215 824		KIS 7		0.14
	Iš viso:				2 098 172			2 140 293	2 696 682				1.80
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				6 076 599			118 178 767	142 850 808				95.35
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					66 160	0.00			0.04
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					224 554	0.00			0.15
	Iš viso pinigų:								290 714				0.19
9	IŠ VISO:								149 947 338				100.08

2023 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %**	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650087	EUR	20 000		2 000 000	1 880 183	1 941 520	3.51		2027.07.13	1.66
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	1 000		100 000	102 223	76 234	3.79		2032.02.12	0.07
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	70		70 000	69 874	64 575	4.77		2025.09.22	0.06
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000406258	EUR	100		100 000	100 000	95 876	4.75		2025.03.08	0.08
	Iš viso:				21 170		2 270 000	2 152 280	2 178 205				1.87
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	390		390 000	390 000	373 376	5.05		2027.06.08	0.32
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	175		175 000	174 675	190 142	2.98		2032.10.12	0.16
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	467		467 000	479 889	447 087	3.58		2027.07.14	0.38
-	LATVENERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	250		250 000	250 000	237 059	4.64		2027.05.05	0.20
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	190		190 000	187 612	201 440	2.87		2027.03.25	0.17
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	1 550		1 550 000	1 499 300	1 450 215	3.15		2027.05.26	1.24
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	610		610 000	645 807	590 750	3.20		2025.10.22	0.51
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2604821228	EUR	550		550 000	546 513	588 645	3.26		2033.06.14	0.50
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000405771	EUR	980		980 000	905 078	948 027	3.10		2025.10.07	0.81
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000407751	EUR	200		200 000	200 000	214 161	10.47		2033.06.22	0.18
	Iš viso:				5 362		5 362 000	5 278 874	5 240 901				4.49
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				26 532		7 632 000	7 431 154	7 419 106				6.36
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	LU	LU1291092549	EUR	28	BNP Paribas Asset Management		2 927 126	3 084 930		KIS 1		2.64
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BXQ9CQ11	EUR	116 900	Neuberger Berman Asset Management Ireland Ltd		1 211 223	1 301 099		KIS 1		1.11

-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	16 442	Robeco Luxembourg SA		2 475 882	2 562 751		KIS 1		2.20
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	53 059	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		2 766 591	2 801 303		KIS 1		2.40
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	5 339	Vanguard Group Ireland Ltd		1 278 835	1 121 151		KIS 1		0.96
-	Xtrackers II Germany Government Bond UCITS ETF	LU	LU0643975161	EUR	2 030	Xtrackers II		341 692	360 021		KIS 1		0.31
-	Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF 1C	IE	IE00BM67HR47	EUR	210 000	Xtrackers IE Plc		3 484 215	3 585 540		KIS 3		3.07
-	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE	IE00BK4MZG26	EUR	110 997	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 096 714	3 191 275		KIS 3		2.73
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	180 652	BlackRock Asset Management Ireland Limited		11 928 165	14 860 434		KIS 3		12.73
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	654 677	BlackRock Asset Management Ireland Limited		14 932 055	16 188 198		KIS 3		13.87
-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	559 530	BlackRock Asset Management Ireland Limited		19 384 744	21 842 373		KIS 3		18.72
-	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF	IE	IE00BYZTVT56	EUR	202 407	BlackRock Asset Management Ireland Limited		921 012	953 560		KIS 1		0.82
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	322 840	BlackRock Asset Management Ireland Limited		6 554 860	7 157 363		KIS 3		6.13
-	iShares Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0031080868	EUR	11 940	BlackRock Asset Management Ireland Limited		260 454	257 701		KIS 1		0.22
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	400 641	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 933 396	5 228 766		KIS 1		4.48
-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	20 591	BlackRock (Luxembourg) S.A.		4 278 104	4 674 775		KIS 3		4.01
-	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE	IE00B9M6RS56	EUR	21 440	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 414 766	1 443 984		KIS 1		1.24
-	iShares Japan Index Fund (IE)	IE	IE00B6RVWW34	EUR	15 600	BlackRock Asset Management Ireland Limited		354 137	379 236		KIS 3		0.32
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	272 955	BlackRock Asset Management Ireland Limited		11 946 908	12 630 993		KIS 3		10.82
-	iShares Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	IE	IE00BCRY6557	EUR	8 000	BlackRock Asset Management Ireland Limited		816 924	806 320		KIS 1		0.69
	Iš viso:				3 186 068			95 307 802	104 431 770				89.49
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	739 535	BaltCap Growth Fund		662 018	804 826		KIS 7		0.69
-	KS Livonia Partners Fund II AIF	LV	LVIF000LPF	EUR	405 484	SIA Livonia Partners AIFP		395 626	403 495		KIS 7		0.35
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	816 258	LORDS LB BALTIC FUND IV		1 131 088	1 484 283		KIS 5		1.27
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	149 235	Lithuania SME Fund		149 235	173 449		KIS 7		0.15
	Iš viso:				2 110 512			2 337 967	2 866 053				2.46
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				5 296 580			97 645 769	107 297 823				91.94
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					453	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	LT		EUR					2 139 274	0.00			1.83
	Iš viso pinigų:								2 139 727				1.83
9	Iš VISO:								116 856 656				100.13

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

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

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

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

**Pajamingumas iki išpirkimo

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ne nuosavybės vertybiniai popieriai 4,54 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 95,35 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 0,19 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

4. INVESTICIJŲ PASISKIRSTYMAS PAGAL INVESTAVIMO STRATEGIJĄ ATITINKANČIUS KRITERIJUS

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	149 947 338	100.08	116 856 656	100.13
Iš viso:	149 947 338	100	116 856 656	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)			-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	141 756 704	94.62	105 463 906	90.38
Japonija			-	-
Lietuva	8 190 634	5.46	11 392 750	9.75
Kitos šalys			-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada			-	-
Iš viso:	149 947 338	100	116 856 656	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	142 850 808	95.35	107 297 823	91.94
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	6 805 815	4.54	7 419 106	6.36
Pinigai	290 714	0.19	2 139 727	1.83
Iš viso:	149 947 338	100	116 856 656	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

2024 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	7 419 106	5 500 416	6 577 770	464 743	680	6 805 815
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	5 199 396	4 299 082	4 725 259	296 399	680	5 068 937
Kiti skolos vertybiniai popieriai	2 219 710	1 201 334	1 852 511	168 345	-	1 736 878
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	107 297 823	74 377 551	60 828 701	22 218 176	214 041	142 850 808
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	114 716 929	79 877 967	67 406 471	22 682 920	214 721	149 656 624

2023 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	3 866 726	5 692 441	2 564 160	424 099	-	7 419 106
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	2 583 997	4 653 655	2 324 726	286 470	-	5 199 396
Kiti skolos vertybiniai popieriai	1 282 729	1 038 786	239 434	137 629	-	2 219 710
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	92 424 691	41 761 461	39 936 025	13 233 267	185 571	107 297 823
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	96 291 416	47 453 902	42 500 185	13 657 366	185 571	114 716 929

6. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ FONDO TURTO

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	Per praeitą ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,50%	0,49%	654 926	515 334
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	1
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	4 412	3 497
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	74	39
Iš viso			659 412	518 871
BAR, % *			0.49	0.49
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, % **			0.73	0.72
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			88.11	64.68

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

**Kai daugiau kaip 10 proc. grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

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

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

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2024 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Amundi MSCI World SRI C NZ	IE000Y77LGG9	347 163	0.26%	0.18%	0.00%
2	Amundi Nasdaq-100 II-ETF A	LU1829221024	2 418 372	1.81%	0.22%	0.00%
3	BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	LU1291092549	4 386 982	3.29%	0.20%	0.01%
4	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	1 284 825	0.96%	1.35%	0.01%
5	Lyxor Euro Government Bond 25+Y (DR) UCITS ETF	LU1686832194	1 614 782	1.21%	0.07%	0.00%
6	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I2 Acc	IE00BXQCQ11	1 953 503	1.47%	0.53%	0.01%
7	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU0210246277	4 660 661	3.50%	0.49%	0.02%
8	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	IE00B6YX5M31	3 727 631	2.80%	0.40%	0.01%
9	SPDR MSCI World UCITS ETF	IE00BFY0GT14	76 087	0.06%	0.12%	0.00%
10	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE0007472990	233 738	0.18%	0.12%	0.00%
11	Xtrackers II Germany Government Bond UCITS ETF	LU0643975161	509 747	0.38%	0.15%	0.00%
12	Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF 1C	IE00BM67HR47	452 593	0.34%	0.25%	0.00%
13	Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF	IE00BM67HK77	265 418	0.20%	0.25%	0.00%
14	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66	2 024 994	1.52%	0.18%	0.00%
15	iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	16 599 321	12.45%	0.20%	0.02%
16	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE00BFG1TM61	19 002 737	14.25%	0.17%	0.02%
17	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE00B62WCL09	20 596 502	15.45%	0.16%	0.02%
18	iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	IE000KDUZ506	95 987	0.07%	0.15%	0.00%
19	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF	IE00BYZTVT56	1 063 012	0.80%	0.15%	0.00%
20	iShares EUR High Yield Corporate Bond ESG UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BJK55C48	20 204	0.02%	0.25%	0.00%
21	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE00B3D07F16	6 188 251	4.64%	0.32%	0.01%
22	iShares Euro Government Bond Index Fund	IE0031080868	40 328	0.03%	0.13%	0.00%
23	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE00B67T5G21	9 248 209	6.94%	0.15%	0.01%
24	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU0836512706	5 619 266	4.21%	0.55%	0.02%
25	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE00B9M6RS56	1 653 612	1.24%	0.50%	0.01%
26	iShares Japan Index Fund (IE)	IE00B6RVWW34	1 043 574	0.78%	0.17%	0.00%
27	iShares North America Index Fund	IE00B78CT216	15 870 630	11.90%	0.16%	0.02%
28	iShares S&P500 Swap UCITS ETF	IE00BMTX1Y45	679 259	0.51%	0.05%	0.00%
29	iShares Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	IE00BCRY6557	666 365	0.50%	0.09%	0.00%
30	iShares eb.rexx® Government Germany 0- 1yr UCITS ETF (DE) EUR (Dist)	DE000A0Q4RZ9	252 187	0.19%	0.13%	0.00%
31	BaltCap Growth Fund	LTIF0000BGF	858 823	0.64%	2.00%	0.01%
32	KS Livonia Partners Fund II AIF	LVIF000LPF	583 597	0.44%	1.80%	0.01%
33	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	204 477	0.15%	0.00%	0.00%
	Viso:					0.24%
	Vidutinė metinė fondo GAV		133 331 914			
	BIK					0.49%
	Sąlyginis BIK					0.73%

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

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

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

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

7. MOKĖJIMAI TARPININKAMS

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 127 963 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 115 935 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

8. SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

	Ataskaitinio laikotarpio	Praeito ataskaitinio laikotarpio	Mokėtina suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Mokėtina suma praeito ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Luminor investicijų valdymas UAB				
Priskaičiuotas turto valdymo mokestis	654 926	515 334	64 373	44 730
Luminor Bank AS				
Priskaičiuotas fondo keitimo mokestis	4 486	3 536	-	-
P pinigų likutis	3 pastaba	3 pastaba	-	-

9. INVESTICIJŲ GRĄŽA IR INVESTICIJŲ GRĄŽOS LYGINAMOJI INFORMACIJA

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso grąžą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisidedantis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „teikimu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso grąžą, kaip šios sąvokos gali būti apibrėžtos bet kokiose taisyklėse, įstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiami „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar neprisilaikant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslumo ir neremia, neplatina, neskelbia, neparduota ir kitais būdais nerekomenduoja bei nereklamuoja jokios investavimo strategijos, įskaitant finansinius produktus ar strategijas, kurie yra pagrįsti MSCI duomenimis, modeliais, analitine ir kita medžiaga ar informacija arba kuriuose MSCI duomenys modeliai, analitinė ir kita medžiaga ar informacija yra stebimi ar kitaip naudojami.

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro:

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
59,50 % pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return EUR)
10,50 % besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return EUR)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

9,0 % Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas
12,0 % Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas
6,0 % Bloomberg EM USD Sov + Quasi-Sov Total Return Value Hedged EUR indeksas
3,0 % Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas.

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal Fondo taisyklėse nustatytas fondų investavimo strategijas.

Ataskaitinio laikotarpio, praeitų ataskaitinių laikotarpių metiniai rodikliai, taip pat rodikliai, apskaičiuoti už ilgesnį laikotarpį nei ataskaitinis, išdėstyti lyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei 5 metus, rodikliai pateikti tik tų laikotarpių, per kuriuos fondas veikė. Prie lyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

		Laikotarpis ⁸					
		Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
A	B	1	2	3	4	5	6
1.	Apskaitos vieneto vertės pokytis, proc.	18,42	13,24	(15,86)			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹	18,29	14,39	(13,67)			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	6,63	6,80	10,80	9,48	14,45	22,20
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	8,00	8,04	12,86	11,32	17,19	30,98
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0,90	0,97	0,97	0,95	0,96	0,98
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	4,37	(0,02)	(5,05)	3,10	(1,56)	(0,24)
7.	Beta rodiklis ⁵	0,75	0,93	0,83	0,87	0,87	0,92
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	0,60	0,59	0,72	0,59	0,64	0,63
9.	IR rodiklis ⁷	0	(0,04)	(0,07)	(0,02)	(0,04)	(0,02)

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius;

2. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

3. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

4. alfa – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui;

5. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei;

6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

IR rodiklis - (angl. *information ratio*) – rodiklis, kuris parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą;

Fondas veikia 6 metus.

Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)

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



Vidutinė investicijų grąža, vidutinis subjekto vieneto (akcijos) vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, taip pat vidutinis lyginamojo indekso pokytis per kelis praėjusius laikotarpius.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios ²
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, proc. ¹	4,11	7,74	-	10,19
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ²	5,32	8,45	-	10,98
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³	8,35	9,93	-	9,45
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴	9,94	13,87	-	13,23

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

10. GAUTOS IR IŠMOKĖTOS LĖŠOS

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	20 230 631	14 045 275
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	10 448 995	9 413 468
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	-
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	34 211	-
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	9 747 425	4 631 807
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-

Bendra išmokėtų lėšų suma	9 461 744	7 463 478
Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	490 512	355 288
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	8 971 231	7 108 189
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

11. KITA INFORMACIJA

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytį per ataskaitinį laikotarpį.



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

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

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

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

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

12. BENDRI DUOMENYS APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	18 186
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	18 231
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	18
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	
iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	26
Dalyvių skaičiaus pokytis	45
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	1 391
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	8
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	3
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	1 380
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	1 346
išėję iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	2
išėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	1 258
perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	86
išstoję dalyviai (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	-
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	-
mirę dalyviai	-

13. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

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

Finansines ataskaitas pasirašo:

Generalinė direktorė Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė Dalia Markūnienė

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

Ataskaitų sudarymo ir patvirtinimo data: 2025 balandžio 18 d.