

**1982-1988 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ
GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO**

**„LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“
2022 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



Nepriklausomo auditoriaus išvada

1982-1988 gimimo metų tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų kaupimo fondo „Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 9-25 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo tikslinės grupės (gyvenimo ciklo) pensijų fondo „Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas“ (toliau – Fondas) 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynųjų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2023 m. balandžio 24 d. papildomą ataskaitą Luminor investicijų valdymas UAB Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2022 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis 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 buhalterijų etikos standartų valdybos parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito 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 įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis ● Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 799 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 799 tūkst. Eur (2021: 868 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 vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 40 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 nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

| Pagrindinis audito dalykas | Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką |
|--|---|
| <p>Investicijų vertinimas ir egzistavimas</p> <p><i>(žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą)</i></p> <p>Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. sudaro 79 521 tūkst. Eur).</p> <p>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.</p> <p>Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį perleidžiamųjų vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.</p> | <p>Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.</p> <p>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. Investicijas, kuriomis neprekiuojama aktyviose rinkose, sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais.</p> <p>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. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas, arba sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais.</p> |

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-8 ir 26-27 puslapiuose (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, kurį 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 vadovaujamesi 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 apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusių 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 priemonės.

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 5 metus.

Audito, kurį atlikus išleista ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2023 m. balandžio 24 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

Nebuvo

10. 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 | 44 | 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 |

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

13. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

14. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Nebuvo

15. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją

Aiškinamojo rašto 3 ir 4 pastaba.

16. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytį per ataskaitinį laikotarpį.



Detalesnė informacija pateikta fondo finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaboje.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

19. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

Nebuvo

20. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

22. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais sudaro:

22.1. grynujų aktyvų ataskaita

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

22.3. aiškinamasis raštas

Luminor investicijų valdymas UAB

Įmonės kodas 226299280, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2022 m. gruodžio 31 d.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| A. | TURTAS | | 79 830 111 | 86 839 008 |
| I. | PINIGAI | 3,4 | 308 716 | 527 473 |
| 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 | 79 521 395 | 86 311 536 |
| IV.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 2 609 414 | 812 095 |
| IV.1.1. | Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 2 126 218 | 540 509 |
| IV.1.2. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 483 196 | 271 586 |
| IV.2. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | | 76 911 981 | 85 499 440 |
| | SUMOKĖTI AVANSAI | | - | - |
| V. | GAUTINOS SUMOS | | - | - |
| V.1. | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos | | - | - |
| V.2. | Kitos gautinos sumos | | - | - |
| VI. | INVESTICINIS IR KITAS TURTAS | | - | - |
| VI.1. | Investicinis turtas | | - | - |
| VI.2. | Išvestinės finansinės priemonės | | - | - |
| VI.3. | Kitas turtas | | - | - |
| B. | ĮSIPAREIGOJIMAI | | 33 944 | 36 410 |
| 1 | Mokėtinos sumos | | 33 944 | 36 410 |
| 1.1. | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos | | - | - |
| 1.2. | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | | 32 705 | 35 654 |
| 1.3. | Kitos mokėtinos sumos | | 1 239 | 756 |
| 2 | Sukauptos sąnaudos | | - | - |
| 3 | Finansinės skolos kredito įstaigoms | | - | - |
| 4 | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis | | - | - |
| 5 | Kiti įsipareigojimai | | - | - |
| C. | GRYNIIEJI AKTYVAI | 1 | 79 796 167 | 86 802 598 |

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. balandžio 24 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

Įmonės kodas 226299280, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2022 m.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | | 86 802 598 | 67 319 241 |
| II. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | | |
| II.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 2, 9 | 11 295 870 | 9 083 857 |
| II.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 2, 9 | 1 472 621 | 1 697 491 |
| II.3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| II.4. | Investicinės pajamos: | | 62 057 | 68 808 |
| II.4.1. | Palūkanų pajamos | | - | - |
| II.4.2. | Dividendai | | 62 057 | 68 808 |
| II.5. | Nuomos pajamos | | - | - |
| II.6. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 5 | 2 310 415 | 13 951 545 |
| II.7. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | - | 1 694 |
| II.8. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| II.9. | Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas | | 17 890 | 22 840 |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO: | | 15 158 853 | 24 826 236 |
| III. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | | |
| III.1. | Išmokos fondo dalyviams | 2, 9 | 2 552 | 1 044 |
| III.2. | Išmokos kitiems fondams | 2, 9 | 5 164 672 | 4 648 275 |
| III.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 5 | 16 538 520 | 310 757 |
| III.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | 63 600 | - |
| III.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| III.6. | Valdymo sąnaudos: | 6 | 395 941 | 383 498 |
| III.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | | 395 941 | 382 803 |
| III.6.2. | Atlyginimas depozitoriumui | | - | - |
| III.6.3. | Atlyginimas tarpininkams | | - | 695 |
| III.6.4. | Audito sąnaudos | | - | - |
| III.6.5. | Palūkanų sąnaudos | | - | - |
| III.6.6. | Kitos sąnaudos | | - | - |
| III.7. | Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas | | - | - |
| III.8. | Sąnaudų kompensavimas (-) | | - | (695) |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO | | 22 165 285 | 5 342 879 |
| | Grynujų aktyvų vertės pokytis | | (7 006 432) | 19 483 358 |
| III.9. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| IV. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 1 | 79 796 167 | 86 802 598 |

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. balandžio 24 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

| | | |
|-------------------------------|---|--|
| Pensijų fondo pavadinimas: | LUMINOR 1982-1988 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.: | (8-5) 2393 444 |
| | Elektroninio pašto adresas: | info@luminor.lt |
| | 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.: | (8-5) 2393 444 |
| | Faks.: | (8-5) 2393 783 |
| Audito įmonė: | PricewaterhouseCoopers UAB | |
| | Įmonės kodas 111473315 | |
| | J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva | |
| Ataskaitinis laikotarpis: | nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. | |

Apskaitos politika

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

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali 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 (t.y. 1982-1988), 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 Pensijų 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 Valstybėse 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 Pensijų 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. Pensijų turto vertės sumažėjimo riziką, susijusią su vertybinių popierių kainų pokyčiu, o taip pat investavimo objektų valiutos kursų pokyčiu, prisiima Pensijų fondo dalyviai. Investuojant Pensijų fondo turtą susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos.

Investuodama pensijų turtą Pensijų 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 Pensijų 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. Pensijų kaupimo bendrovė, formuodama Pensijų 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 savalaikiu sandorio įvykdymu. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Pensijų 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 visuotiniai 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, Pensijų 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 Pensijų fondo lėšų investuojama eurais. Pensijų 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 Pensijų 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 Pensijų fondo investicijų. Vengiant šios rizikos, didžioji Pensijų 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 Pensijų kaupimo bendrovės lygmenyje, o investicinės rizikos – Pensijų 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 apimtis, 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:

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

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, 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.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudų, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudų, 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 nustatytas 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 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:

1. 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).
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR finansinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką.
3. 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 Metodiką, padalinus iš Pensijų fondo vieneto 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 vadovaujamosi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
 2. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
 3. Skolos vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dieną informacinės duomenų bazės Bloomberg (BGN) (Bloomberg Generic Pricing) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nustatytą tvarką;
 4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;
 5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;
 6. Apskaičiuojant 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 vienetus 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 vienetus konvertuoja į pinigus dokumento gavimo dienos pensijų fondo vieneto vertę ir ne vėliau kaip per 7 darbo dienas juos išmoka arba perveda gautame dokumente nurodyta tvarka, išskyrus atvejus, kai teisės aktuose yra įtvirtinti kiti terminai.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

| | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2022 12 31) | Prieš metus (2021 12 31) | Prieš dvejus metus (2020 12 31) |
|----------------------------|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų vertė | 79 796 167 | 86 802 598 | 67 319 241 |
| Apskaitos vieneto vertė | 1.3327 | 1.5927 | 1.3369 |
| Apskaitos vienetų skaičius | 59 877 068 | 54 501 185 | 50 353 080 |

2. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

| | Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. | | Ataskaitinis laikotarpis 2021 | |
|---|-------------------------------------|------------|----------------------------------|------------|
| | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 9 008 314 | 12 768 491 | 7 272 078 | 10 781 349 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas) | 3 632 431 | 5 167 224 | 3 123 972 | 4 649 319 |
| Skirtumas | 5 375 882 | 7 601 268 | 4 148 105 | 6 132 030 |

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

3. Investicijų portfelio sudėtis

2022 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 | LT0000612012 | EUR | 1 000 | | 100 000 | 102 223 | 71 287 | 4.19 | | 2032.02.12 | 0.09 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650053 | EUR | 1 500 | | 150 000 | 152 235 | 145 522 | 3.01 | | 2024.04.17 | 0.18 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670010 | EUR | 1 110 | | 111 000 | 112 349 | 110 355 | 2.40 | | 2023.06.29 | 0.14 |
| - | Valstybės investicinis kapitalas UAB | LT | LT0000405664 | EUR | 47 | | 47 000 | 46 915 | 42 065 | 4.15 | | 2025.09.22 | 0.05 |
| | Iš viso: | | | | 3 657 | | 408 000 | 413 722 | 369 228 | | | | 0.46 |
| 2.3 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | | | | |
| - | EPSO-G UAB | LT | LT0000406530 | EUR | 150 | | 150 000 | 150 000 | 141 376 | 5.04 | | 2027.06.08 | 0.18 |
| - | Estijos Respublika | EE | XS2532370231 | EUR | 70 | | 70 000 | 69 870 | 72 402 | 3.68 | | 2032.10.12 | 0.09 |
| - | Ignitis UAB | LT | XS1646530565 | EUR | 250 | | 250 000 | 256 900 | 225 738 | 4.65 | | 2027.07.14 | 0.28 |
| - | LATVENERGO AS | LV | LV0000870129 | EUR | 100 | | 100 000 | 100 000 | 89 085 | 5.75 | | 2027.05.05 | 0.11 |
| - | Latvijos Respublika | LV | XS2549862758 | EUR | 75 | | 75 000 | 74 057 | 76 927 | 3.12 | | 2027.03.25 | 0.10 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | XS1619567677 | EUR | 1 650 | | 1 650 000 | 1 596 100 | 1 491 689 | 3.48 | | 2027.05.26 | 1.87 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | XS1310032187 | EUR | 122 | | 122 000 | 129 161 | 115 972 | 3.20 | | 2025.10.22 | 0.15 |
| - | Siauliu bankas | LT | LT0000405771 | EUR | 30 | | 30 000 | 26 728 | 26 997 | 5.11 | | 2025.10.07 | 0.03 |
| | Iš viso: | | | | 2 447 | | 2 447 000 | 2 402 816 | 2 240 186 | | | | 2.81 |
| | Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių: | | | | 6 104 | | 2 855 000 | 2 816 538 | 2 609 414 | | | | 3.27 |
| 3 | Kolektyvinio investavimo subjektai | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai | | | | | | | | | | | | |
| - | HSBC Euro Govt bond fund | FR | FR0000971293 | EUR | 41 | HSBC Global Asset Management (France) SA | | 151 137 | 121 812 | | KIS 1 | | 0.15 |
| - | NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU | IE | IE00B17VWB39 | EUR | 100 219 | Neuberger Berman Europe Limited | | 960 560 | 877 922 | | KIS 1 | | 1.10 |
| - | Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund | LU | LU0772925276 | EUR | 6 436 | Nordea Investment Funds S.A. | | 860 478 | 787 170 | | KIS 1 | | 0.99 |
| - | Robeco Euro Credit Bond Fund | LU | LU0210246277 | EUR | 981 | Robeco Luxembourg SA | | 163 000 | 140 613 | | KIS 1 | | 0.18 |
| - | SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield | IE | IE00B6YX5M31 | EUR | 16 502 | SSGA SPDR ETFs Europe Plc | | 882 816 | 820 644 | | KIS 1 | | 1.03 |
| - | Vanguard Euro Government Bond Index Fund | IE | IE0007472990 | EUR | 523 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 124 784 | 102 534 | | KIS 1 | | 0.13 |
| - | Vanguard USD EM Government Bond UCITS ET | IE | IE00BZ163L38 | EUR | 17 879 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 799 790 | 681 601 | | KIS 1 | | 0.85 |
| - | Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF | IE | IE00BM67HN09 | EUR | 36 364 | Xtrackers IE Plc | | 1 399 832 | 1 490 197 | | KIS 3 | | 1.87 |
| - | Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF | IE | IE00BM67HM91 | EUR | 29 878 | Xtrackers IE Plc | | 978 803 | 1 264 437 | | KIS 3 | | 1.58 |
| - | Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF | IE | IE00BM67HQ30 | EUR | 51 940 | Xtrackers IE Plc | | 1 452 502 | 1 538 723 | | KIS 3 | | 1.93 |
| - | iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF | IE | IE00BKM4GZ66 | EUR | 376 271 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 10 604 223 | 10 087 073 | | KIS 3 | | 12.64 |
| - | iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc) | IE | IE00B4L5Y983 | EUR | 115 044 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 6 333 819 | 7 877 983 | | KIS 3 | | 9.87 |

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

| | | | | | | | | | | | | | |
|----------|---|----|--------------|-----|------------------|--|--|-------------------|-------------------|------|-------|--|--------------|
| - | iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR | IE | IE00BFG1TM61 | EUR | 595 539 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 13 337 896 | 12 165 075 | | KIS 3 | | 15.25 |
| - | iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR | IE | IE00B62WCL09 | EUR | 354 546 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 12 403 565 | 11 653 218 | | KIS 3 | | 14.60 |
| - | iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR | IE | IE00B3D07F16 | EUR | 488 041 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 9 929 471 | 10 339 637 | | KIS 3 | | 12.96 |
| - | iShares Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF | IE | IE00B3DKXQ41 | EUR | 7 822 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 972 289 | 815 678 | | KIS 1 | | 1.02 |
| - | iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | IE | IE00B67T5G21 | EUR | 57 760 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 714 081 | 696 701 | | KIS 1 | | 0.87 |
| - | iShares Europe Equity Index Fund (LU) | LU | LU0836512706 | EUR | 15 682 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | | 3 203 164 | 3 104 566 | | KIS 3 | | 3.89 |
| - | iShares North America Index Fund | IE | IE00B78CT216 | EUR | 279 150 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 12 173 672 | 10 685 862 | | KIS 3 | | 13.39 |
| | Iš viso: | | | | 2 550 618 | | | 77 445 881 | 75 251 446 | | | | 94.30 |
| 3.2 | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai | | | | | | | | | | | | |
| - | BaltCap Growth Fund | LT | LTIF0000BGF | EUR | 354 901 | BaltCap Growth Fund | | 305 963 | 324 522 | | KIS 7 | | 0.41 |
| - | KS Livonia Partners Fund II AIF | LV | LVIF000LPP | EUR | 350 060 | SIA Livonia Partners AIFP | | 356 196 | 354 581 | | KIS 7 | | 0.44 |
| - | LORDS LB BALTIC FUND IV | LT | LTIF004LORD | EUR | 528 444 | LORDS LB BALTIC FUND IV | | 732 264 | 876 107 | | KIS 5 | | 1.10 |
| - | Lithuania SME Fund | LT | LTIF0000SME | EUR | 94 218 | Lithuania SME Fund | | 94 218 | 105 326 | | KIS 7 | | 0.13 |
| | Iš viso: | | | | 1 327 622 | | | 1 488 642 | 1 660 535 | | | | 2.08 |
| | Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų: | | | | 3 878 241 | | | 78 934 523 | 76 911 981 | | | | 96.39 |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 1 239 | 0.00 | | | 0.00 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 292 842 | 0.00 | | | 0.37 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | USD | | | | | 14 634 | 0.00 | | | 0.02 |
| | Iš viso pinigų: | | | | | | | | 308 716 | | | | 0.39 |
| 9 | IŠ VISO: | | | | | | | | 79 830 111 | | | | 100 |

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

2021 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 | LT0000612012 | EUR | 1 000 | | 100 000 | 102 223 | 99 515 | 0.38 | | 2032.02.12 | 0.11 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650053 | EUR | 1 500 | | 150 000 | 152 235 | 152 487 | - 0.20 | | 2024.04.17 | 0.18 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670010 | EUR | 1 110 | | 111 000 | 112 349 | 112 854 | - 0.31 | | 2023.06.29 | 0.13 |
| - | Valstybės investicinis kapitalas UAB | LT | LT0000405664 | EUR | 47 | | 47 000 | 46 915 | 47 118 | - 0.07 | | 2025.09.22 | 0.05 |
| | Iš viso: | | | | 3 657 | | 408 000 | 413 722 | 411 973 | | | | 0.47 |
| 2.3 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | | | | |
| - | Ignitis UAB | LT | XS1646530565 | EUR | 250 | | 250 000 | 256 900 | 271 586 | 0.58 | | 2027.07.14 | 0.31 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | XS1310032187 | EUR | 122 | | 122 000 | 129 161 | 128 536 | - 0.09 | | 2025.10.22 | 0.15 |
| | Iš viso: | | | | 372 | | 372 000 | 386 061 | 400 123 | | | | 0.46 |
| | Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių: | | | | 4 029 | | 780 000 | 799 783 | 812 095 | | | | 0.94 |
| 3 | Kolektyvinio investavimo subjektai | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai | | | | | | | | | | | | |
| - | Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC | LU | LU1434524259 | EUR | 2 093 | Candriam Luxembourg | | 4 949 929 | 5 645 461 | | KIS 3 | | 6.50 |
| - | Candriam Sustainable Equity World | LU | LU1434527781 | EUR | 6 945 | Candriam Luxembourg | | 3 143 261 | 4 547 002 | | KIS 3 | | 5.24 |
| - | Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC | LU | LU0992624949 | EUR | 5 593 | Carmignac Gestion Luxembourg | | 586 242 | 620 044 | | KIS 1 | | 0.71 |
| - | HSBC Euro Govt bond fund | FR | FR0000971293 | EUR | 41 | HSBC Global Asset Management (France) SA | | 151 137 | 146 393 | | KIS 1 | | 0.17 |
| - | Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund | LU | LU0828818087 | EUR | 958 | Henderson Management SA | | 162 078 | 163 899 | | KIS 1 | | 0.19 |
| - | MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR | LU | LU0914729453 | EUR | 272 | Mirova Funds | | 5 205 645 | 8 699 802 | | KIS 3 | | 10.02 |
| - | ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund | LU | LU0191250769 | EUR | 12 314 | NNIP Luxembourg S.A | | 4 836 200 | 9 275 289 | | KIS 3 | | 10.69 |
| - | NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU | IE | IE00BJ7VWB39 | EUR | 100 219 | Neuberger Berman Europe Limited | | 960 560 | 1 014 221 | | KIS 1 | | 1.17 |
| - | Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund | IE | IE00BL5BFR67 | EUR | 52 129 | Neuberger Berman Europe Limited | | 603 300 | 687 055 | | KIS 3 | | 0.79 |
| - | Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund | LU | LU0772925276 | EUR | 6 436 | Nordea Investment Funds S.A. | | 860 478 | 913 784 | | KIS 1 | | 1.05 |
| - | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund | LU | LU0602539271 | EUR | 29 549 | Nordea Investment Funds S.A. | | 4 037 988 | 4 924 286 | | KIS 3 | | 5.67 |
| - | Nordea-1 Global Portfolio BI EUR | LU | LU0476540926 | EUR | 138 399 | Nordea Investment Funds S.A. | | 4 087 700 | 5 620 366 | | KIS 3 | | 6.47 |
| - | OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR | LU | LU1079841273 | EUR | 194 | OSSIAM Luxembourg | | 121 250 | 203 390 | | KIS 3 | | 0.23 |
| - | RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund | LU | LU1096671539 | USD | 30 816 | Candriam Luxembourg | | 4 474 960 | 7 205 190 | | KIS 3 | | 8.30 |
| - | Robeco Emerging Markets Equities Class I | LU | LU0209325462 | EUR | 11 326 | Robeco Luxembourg SA | | 3 999 901 | 5 037 895 | | KIS 3 | | 5.80 |
| - | Robeco Euro Credit Bond Fund | LU | LU0210246277 | EUR | 981 | Robeco Luxembourg SA | | 163 000 | 161 891 | | KIS 1 | | 0.19 |

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

| | | | | | | | | | | | | |
|----------|---|----|--------------|-----|------------------|--|--|-------------------|-------------------|------|-------|--------------|
| - | Robeco Sustainable Global Stars Equities IL | LU | LU1408525894 | EUR | 4 027 | Robeco Luxembourg SA | | 842 800 | 953 835 | | KIS 3 | 1.10 |
| - | SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A | LU | LU0279459969 | EUR | 197 846 | Schroder Investment Management Europe SA | | 4 167 358 | 5 423 239 | | KIS 3 | 6.25 |
| - | SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield | IE | IE00B6YX5M31 | EUR | 12 117 | SSGA SPDR ETFS Europe Plc | | 662 812 | 697 455 | | KIS 1 | 0.80 |
| - | Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund | IE | IE00BFY85B09 | EUR | 909 137 | First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland | | 1 995 776 | 2 870 326 | | KIS 3 | 3.31 |
| - | Triodos Global Equities Impact Fund I-cap | LU | LU0309381191 | EUR | 44 574 | Triodos Investment Management B.V | | 1 996 910 | 2 694 045 | | KIS 3 | 3.10 |
| - | UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc | LU | LU2035667513 | USD | 45 204 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A | | 4 152 165 | 6 454 491 | | KIS 3 | 7.44 |
| - | Vanguard Euro Government Bond Index Fund | IE | IE0007472990 | EUR | 2 728 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 663 213 | 654 690 | | KIS 1 | 0.75 |
| - | Vanguard European Stock Index Fund | IE | IE0007987708 | EUR | 17 569 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 451 434 | 486 442 | | KIS 3 | 0.56 |
| - | Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF | IE | IE00BZ163L38 | EUR | 16 379 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 740 016 | 727 981 | | KIS 1 | 0.84 |
| - | iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc) | IE | IE00B4L5Y983 | EUR | 89 976 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 4 513 418 | 7 130 238 | | KIS 3 | 8.21 |
| - | iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF | IE | IE00BP3QZ825 | EUR | 8 372 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 467 325 | 500 478 | | KIS 3 | 0.58 |
| - | iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF | IE | IE00B3DKXQ41 | EUR | 5 572 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 702 727 | 703 131 | | KIS 1 | 0.81 |
| | Iš viso: | | | | 1 751 765 | | | 59 699 583 | 84 162 316 | | | 96.96 |
| 3.2 | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai | | | | | | | | | | | |
| - | BaltCap Growth Fund | LT | LTIF0000BGF | EUR | 271 834 | Baltcap Management | | 232 875 | 240 620 | | KIS 7 | 0.28 |
| - | LORDS LB BALTIC FUND III | LT | LTIF000LORD | EUR | 31 558 | UAB Lords LB asset Management | | 65 978 | 98 489 | | KIS 5 | 0.11 |
| - | LORDS LB BALTIC FUND IV | LT | LTIF004LORD | EUR | 534 390 | UAB Lords LB asset Management | | 740 504 | 853 207 | | KIS 5 | 0.98 |
| - | Lithuania SME Fund | LT | LTIF0000SME | EUR | 94 218 | Baltcap Management | | 94 218 | 144 808 | | KIS 7 | 0.17 |
| | Iš viso: | | | | 932 000 | | | 1 133 575 | 1 337 124 | | | 1.54 |
| | Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų: | | | | 2 683 765 | | | 60 833 158 | 85 499 440 | | | 98.50 |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 9 870 | 0.00 | | 0.01 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 756 | 0.00 | | 0.00 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 482 802 | 0.00 | | 0.56 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | USD | | | | | 34 044 | 0.00 | | 0.04 |
| | Iš viso pinigų: | | | | | | | | 527 473 | | | 0.61 |
| 9 | IŠ VISO: | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | 86 839 008 | | | 100 |

*KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų 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. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

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

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

**Pajamingumas iki išpirkimo

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 3,27 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 96,39 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 0,39 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

2022 m. vasario mėnesį Ukrainoje prasidėję Rusijos kariniai veiksmai sukėlė nemažai iššūkių visame pasaulyje. Dėl minėtų karinių veiksnių rinkose išaugo neapibrėžtumas, kuris turėjo netiesioginę neigiamą įtaką pensijų fondo valdomo investicinio portfelio grąžoms, tačiau, vadovybės nuomone, 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateikta informacija yra tiksli ir Fondas jokios tiesioginės ar kitos įtakos nepatyrė.

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 | 79 815 476 | 100.02 | 73 145 284 | 84.27 |
| USD | 14 634 | 0.02 | 13 693 724 | 15.78 |
| Iš viso: | 79 830 111 | 100 | 86 839 008 | 100 |
| Pagal geografinę zoną: | | | | |
| Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas) | - | - | - | - |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės | 75 844 440 | 95.04 | 84 162 316 | 96.96 |
| Japonija | - | - | - | - |
| Lietuva | 3 985 671 | 5.00 | 2 676 692 | 3.08 |
| Kitos šalys | - | - | - | - |
| Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada | - | - | - | - |
| Iš viso: | 79 830 111 | 100 | 86 839 008 | 100 |
| Pagal investavimo objektus: | | | | |
| Kolektyvinio investavimo subjektai | 76 911 981 | 96.39 | 85 499 440 | 98.5 |
| Vyriausybės VP | 2 126 218 | 2.67 | 540 509 | 0.62 |
| Kitos obligacijos | 483 196 | 0.60 | 271 586 | 0.31 |
| Pinigai ir terminuotieji indėliai | 308 716 | 0.39 | 527 473 | 0.61 |
| Iš viso: | 79 830 111 | 100 | 86 839 008 | 100 |

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo
2022

| 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 | 812 095 | 2 028 864 | 20 251 | 27 363 | 238 658 | 2 609 413 |
| <i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>540 509</i> | <i>1 752 137</i> | <i>15 251</i> | <i>17 896</i> | <i>169 073</i> | <i>2 126 218</i> |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>271 586</i> | <i>276 728</i> | <i>5 000</i> | <i>9 467</i> | <i>69 585</i> | <i>483 195</i> |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 85 499 440 | 81 316 880 | 75 887 529 | 2 283 052 | 16 299 862 | 76 911 981 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 86 311 536 | 83 345 744 | 75 907 780 | 2 310 415 | 16 538 520 | 79 521 395 |

2021

| 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 | 852 182 | 46 915 | 78 847 | 8 418 | 16 573 | 812 095 |
| <i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>573 601</i> | <i>46 915</i> | <i>73 847</i> | <i>3 418</i> | <i>9 578</i> | <i>540 509</i> |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>278 581</i> | - | <i>5 000</i> | <i>5 000</i> | <i>6 995</i> | <i>271 586</i> |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 66 125 769 | 11 727 733 | 6 003 005 | 13 943 127 | 294 184 | 85 499 440 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 66 977 952 | 11 774 649 | 6 081 852 | 13 951 545 | 310 757 | 86 311 536 |

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% | 395 941 | 382 803 |
| Už keitimą: | | | | |
| <i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | - | - |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 2 517 | 2 266 |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 14 | 6 |
| Iš viso | | | 398 472 | 385 074 |
| BAR * | | | 0.49 | 0.49 |
| Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ** | | | 1.02 | 1.23 |
| PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*** | | | 174.01 | 3.03 |

*Bendrasis išlaidų koeficientas (BAR) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų 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. grynujų 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.

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2022 m. kaip apskaičiuotas sąlyginis BIK (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 | Candriam Sustainable Equity EM | LU1434524259 | 4 711 343 | 5.80% | 0.91% | 0.05% |
| 2 | Candriam Sustainable Equity World | LU1434527781 | 2 578 776 | 3.18% | 0.81% | 0.03% |
| 3 | Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC | LU0992624949 | 513 974 | 0.63% | 0.55% | 0.00% |
| 4 | HSBC Euro Govt bond fund | FR0000971293 | 132 149 | 0.16% | 0.42% | 0.00% |
| 5 | Hermes Global Emerging Markets Fund | IE00B3DJ5M15 | 185 760 | 0.23% | 1.10% | 0.00% |
| 6 | Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund | LU0828818087 | 82 254 | 0.10% | 0.75% | 0.00% |
| 7 | LORDS LB BALTIC FUND III | LTIF000LORD | 22 780 | 0.03% | 1.76% | 0.00% |
| 8 | LORDS LB BALTIC FUND IV | LTIF004LORD | 878 380 | 1.08% | 1.66% | 0.02% |
| 9 | Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR) | LU0914729453 | 3 324 843 | 4.09% | 0.81% | 0.03% |
| 10 | NN (L) Global Sustainable Equity | LU0191250769 | 3 737 610 | 4.60% | 0.81% | 0.04% |
| 11 | Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund | IE00BJ7VWB39 | 910 452 | 1.12% | 0.59% | 0.01% |
| 12 | Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund | IE00BL5BFR67 | 472 092 | 0.58% | 0.50% | 0.00% |
| 13 | Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund | LU0772925276 | 823 794 | 1.01% | 0.68% | 0.01% |
| 14 | Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund | LU0602539271 | 2 436 721 | 3.00% | 0.96% | 0.03% |
| 15 | Nordea-1 Global Portfolio BI EUR | LU0476540926 | 2 972 922 | 3.66% | 0.68% | 0.02% |
| 16 | Ossiam Shiller BRLY cape EUR | LU1079841273 | 116 787 | 0.14% | 0.65% | 0.00% |
| 17 | RBC Funds (Lux) - Global Equity Focus Fund | LU1096671539 | 4 050 597 | 4.99% | 0.70% | 0.03% |
| 18 | Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR | LU0209325462 | 3 392 652 | 4.18% | 0.97% | 0.04% |
| 19 | Robeco Euro Credit Bond Fund | LU0210246277 | 147 852 | 0.18% | 0.48% | 0.00% |
| 20 | Robeco Sustainable Global Stars Equities IL | LU1408525894 | 530 286 | 0.65% | 1.01% | 0.01% |
| 21 | SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF | IE00B6YX5M31 | 658 518 | 0.81% | 0.40% | 0.00% |
| 22 | Schroder International Selection Fund Global Emerging Market OP-CE-A | LU0279459969 | 3 540 504 | 4.36% | 1.30% | 0.06% |
| 23 | Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund | IE00BFY85B09 | 202 413 | 0.25% | 0.68% | 0.00% |
| 24 | Triodos Global Equities Impact Fund I-cap | LU0309381191 | 1 497 815 | 1.84% | 0.77% | 0.01% |
| 25 | UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc | LU2035667513 | 971 825 | 1.20% | 0.70% | 0.01% |
| 26 | UBS L E GLB SUSTN USD - IA3EUR | LU2422547757 | 4 642 123 | 5.72% | 0.62% | 0.04% |
| 27 | Vanguard Euro Government Bond Index Fund | IE0007472990 | 841 914 | 1.04% | 0.12% | 0.00% |
| 28 | Vanguard European Stock Index Fund | IE0007987708 | 75 391 | 0.09% | 0.12% | 0.00% |
| 29 | Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF | IE00BZ163L38 | 696 754 | 0.86% | 0.25% | 0.00% |
| 30 | Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF | IE00BM67HN09 | 808 416 | 1.00% | 0.25% | 0.00% |
| 31 | Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF | IE00BM67HM91 | 1 554 811 | 1.91% | 0.25% | 0.00% |
| 32 | Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF | IE00BM67HK77 | 806 190 | 0.99% | 0.25% | 0.00% |
| 33 | Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF | IE00BM67HQ30 | 1 416 244 | 1.74% | 0.25% | 0.00% |
| 34 | iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF | IE00BKM4GZ66 | 3 789 181 | 4.67% | 0.18% | 0.01% |
| 35 | iShares Core MSCI World UCITS ETF | IE00B4L5Y983 | 7 732 549 | 9.52% | 0.20% | 0.02% |
| 36 | iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR | IE00BFG1TM61 | 4 504 946 | 5.55% | 0.17% | 0.01% |
| 37 | iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR | IE00B62WCL09 | 4 481 419 | 5.52% | 0.16% | 0.01% |
| 38 | iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF | IE00BP3QZ825 | 35 762 | 0.04% | 0.30% | 0.00% |
| 39 | iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR | IE00B3D07F16 | 1 493 861 | 1.84% | 0.31% | 0.01% |
| 40 | iShares Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF | IE00B3DKXQ41 | 1 227 489 | 1.51% | 0.16% | 0.00% |
| 41 | iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF | IE00B1FZS681 | 577 654 | 0.71% | 0.15% | 0.00% |
| 42 | iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | IE00B67T5G21 | 53 467 | 0.07% | 0.15% | 0.00% |
| 43 | iShares Europe Equity Index Fund (LU) | LU0836512706 | 270 263 | 0.33% | 0.55% | 0.00% |
| 44 | iShares North America Index Fund | IE00B78CT216 | 3 897 057 | 4.80% | 0.16% | 0.01% |
| 45 | BaltCap Growth Fund | LTIF0000BGF | 321 675 | 0.40% | 0.00% | 0.00% |
| 46 | KS Livonia Partners Fund II AIF | LVIF000LPF | 96 486 | 0.12% | 1.80% | 0.00% |
| 47 | Lithuania SME Fund | LTIF0000SME | 134 548 | 0.17% | 1.10% | 0.00% |
| | Viso: | | | | | 0.53% |
| | Vidutinė metinė fondo GAV | | | 81 196 593 | | |
| | BIK | | | | | 0.49% |
| | Sąlyginis BIK | | | | | 1.02% |

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 89 076 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 86 120 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „teikimu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso gražą, kaip šios sąvokos gali būti apibrėžtos bet kokiose taisyklėse, įstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiami „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar neprisiimant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslingumo 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:

63% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

27% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

6% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

3% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

1% Bloomberg Barclays 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.

| A | B | Laikotarpis ⁸ | | | | | |
|----|--|----------------------------|-------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | Per ataskaitinį laikotarpį | Prieš metus | Prieš 2 metus | Per paskutiniuosius 2 metus | Per paskutiniuosius 3 metus | Per paskutiniuosius 5 metus |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Apskaitos vieneto vertės pokytis, proc. | (16.32) | 19.13 | 8.63 | | | |
| 2. | Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹ | (12.95) | 20.46 | 7.20 | | | |
| 3. | Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ² | 12.07 | 7.96 | 15.03 | 14.53 | 20.89 | - |
| 4. | Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ² | 14.24 | 10.03 | 24.00 | 17.46 | 29.65 | - |
| 5. | Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³ | 0.9463 | 0.9344 | 0.9944 | 0.9494 | 0.9734 | - |
| 6. | Alfa rodiklis, proc. ⁴ | (6.32) | 3.18 | 1.50 | (4.32) | (2.84) | - |
| 7. | Beta rodiklis ⁵ | 0.8169 | 0.7722 | 0.9743 | 0.8468 | 0.9188 | - |
| 8. | Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶ | 5.98 | 3.25 | 5.68 | 7.08 | 9.91 | - |
| 9. | IR rodiklis ⁷ | (0,0128) | (0,0065) | 0,0049 | (0,0069) | (0,0024) | - |

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

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

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

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

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

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

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

8. fondas veikia 4 metus.

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija (tęsinys)

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



Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir nurodyti galimas neatitikimų priežastis.

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamo investicijų gražos prognozės.

Vidutinė investicijų graža, 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 | 2.69 | - | - | 7.44 |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ² | 3.98 | - | - | 8.78 |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³ | 12.06 | - | - | 10.95 |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴ | 17.12 | - | - | 15.56 |

- Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis – metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių geometrinis vidurkis;
- Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis – metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių geometrinis vidurkis;
- Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;
- Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip smarkiai svyruoja lyginamojo indekso reikšmės vertės pokyčiai, palyginti su jų vidutiniu pokyčiu;
- fondas veikia 4 metus.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Bendra gautų lėšų suma | 12 768 491 | 10 781 349 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | 11 295 750 | 9 083 737 |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 120 | 120 |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos | 120 | 120 |
| 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 | 16 315 | 6 288 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 1 456 306 | 1 691 203 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą): | - | - |
| Bendra išmokėtų lėšų suma | 5 167 224 | 4 649 319 |
| Vienkartinės išmokos dalyviams | - | - |
| Periodinės išmokos dalyviams | - | - |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | - | - |
| Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 92 767 | 101 921 |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 5 071 905 | 4 546 354 |
| 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): | 2 552 | 1 044 |
| Grąžinta Sodrai | 2 552 | 1 044 |

10. Kita informacija

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

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius.

| | Finansiniai metai |
|---|-------------------|
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 26 228 |
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje: | 25 717 |
| iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | 17 |
| 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) | 13 |
| Dalyvių skaičiaus pokytis | (511) |
| Bendras prisijungusių dalyvių skaičius: | 1 314 |
| iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | 754 |
| iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą | 12 |
| iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 5 |
| iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 543 |
| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius: | 1 825 |
| išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 7 |
| išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 1 799 |
| perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | 19 |
| 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 | - |

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

25. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

27. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

2022 metų ketvirtąjį ketvirtį pasaulio akcijų rinkose ir toliau tęsėsi korekcija. Besitęsiantis karas Ukrainoje, JAV ir Europos centrinių bankų ryžtas kelti palūkanas ir toliau mažino investuotojų rizikos apetitą.

Remiantis Bloomberg duomenimis, per ketvirtąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojant eurai, kilo 0,76 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas eurai augo 0,7 procento. Tuo tarpu per spalį-gruodį euro zonos aukšto reitingo vyriausybių ir įmonių obligacijų indeksas susitraukė 4,59 proc., euro zonos vyriausybių trumpos ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas sumenko 2,77 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas per ketvirtį augo 2,45 proc., o Europos žemesnio nei investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas traukėsi 0,36 procento.

Per 2022 ketvirtąjį ketvirtį daugiausiai neigiamos įtakos Luminor konservatyvesnės strategijos pensijų fondų gražai turėjo euro zonos aukšto reitingo vyriausybių skolos vertybinių popierių kainų kritimas. Akcijų dalyje didžiausią neigiamą poveikį fondų gražai antrąjį ketvirtį daugiausiai darė besivystančių valstybių akcijų kainų kritimas.

Didžiausią neigiamą poveikį rizikingesnių strategijų pensijų fondų gražai antrąjį ketvirtį darė investicijos euro zonos obligacijų rinkose. Skolos vertybinių popierių dalyje didžiausią neigiamą poveikį fondų gražai per ketvirtį daugiausiai darė euro zonos aukšto reitingo vyriausybių ir įmonių bei spekuliacinio reitingo obligacijų kainų kritimas.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

28. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

29. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

30. Bendrovės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinė direktorė

(parašas)

Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Markūnienė

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

31.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

Tel: (8-5) 2393 444
Loreta.Nacajiene@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444
Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

31.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.