

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR PENSIJA 2 PLUS
2022 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor pensija 2 plus“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 9-26 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor pensija 2 plus“ (toliau – Fondas) 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusį metų Fondo grynujų 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. grynujų aktyvų ataskaita;
 - tuomet pasibaigusį metų grynujų 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 Lietuvos Respublikoje. 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 išimtį, patvirtintą 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 477 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

477 tūkst. Eur (2021: 509 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 24 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
Investicijų vertinimas ir egzistavimas <i>(žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų perversinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą)</i> Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. sudaro 47 042 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. Investicijas, kuriomis neprekiuojama aktyviosiose rinkose, sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais. 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.

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-8 ir 27-28 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 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 viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 5 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama 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*	31	96	166	368
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 010	3 252	3 514	4 262

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2022 metų vidutinės grynųjų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

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

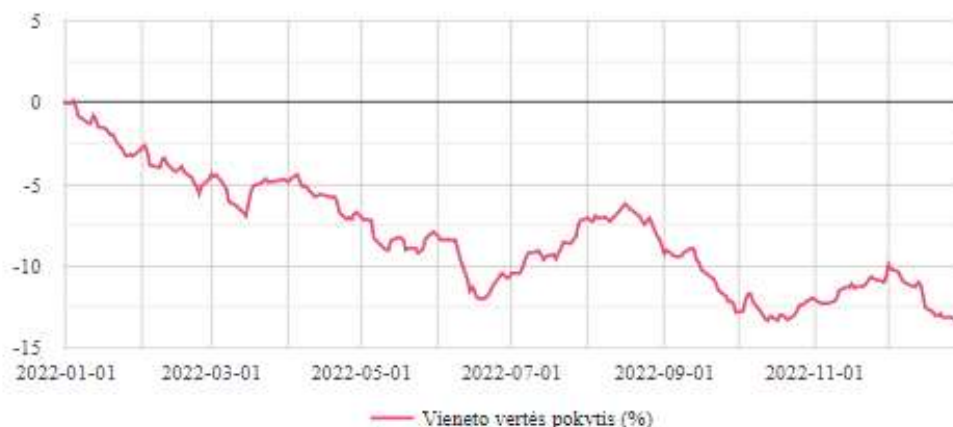
Nebuvo

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ (TĘSINYS)

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 GRĄŽA 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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

GRYŲŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2022 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		47 754 600	50 918 581
I.	PINIGAI	3, 4	712 607	1 497 473
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	47 041 993	49 421 109
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		8 362 806	6 385 312
IV.1.1.	Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		7 320 797	6 164 769
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 042 010	220 543
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		38 679 187	43 035 797
	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		39 276	50 887
1.	Mokėtinos sumos		39 276	50 887
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		34 357	45 527
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		4 919	5 360
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŲŲ AKTYVAI	1	47 715 324	50 867 694

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2022 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	50 867 694	42 316 147
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	5 768 632	8 548 527
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	3 717 222	239 547
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		8 822	14 314
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		8 822	14 314
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	715 730	3 892 951
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	14 528
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		4 174	5 079
	PADIDĖJO IŠ VISO:		10 214 579	12 714 947
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	5 296 655	2 624 541
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	470 530	375 275
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	7 097 383	658 923
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		6 729	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	495 653	504 660
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		456 672	463 894
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		32 777	32 623
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		3 619	5 118
III.6.4.	Audito sąnaudos		2 584	3 025
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		13 366 949	4 163 399
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		-3 152 370	8 551 548
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	47 715 324	50 867 694

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:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor pensija 2 plus	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, 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:	3048700690
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
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 bendrojo apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansinės 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.

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynųjų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;

2. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

¹Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierių rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Ciuricho VP birža, Ženevos VP

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

3. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

7. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:

9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;

9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;

9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.

10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

11. Pensijų fondas investuos lėšas ne tik eurai, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turtą:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;

2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurai;

4. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

5. Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikrai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

7. Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apseiktimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2021 m. ir 2022 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo dalyviai su Pensijų fondo vieneto ir lyginamojo indekso pokyčiu gali susipažinti interneto svetainėje www.luminor.lt, kur skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėty; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaiciuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš 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, delpinigių 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 mokėti 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.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

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

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

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

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokestis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 2 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, nuo iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo pervedamų piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu.

Tikslus pradinio Pensijų turto valdymo ir metinio Pensijų turto valdymo mokesčių dydžius, užtikrinant visiems dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydžiai gali būti skirtingi priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.luminor.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,15 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatytą Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė atskaito su dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procento nuo dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu;

3. Tuo atveju, jeigu dalyvis nutraukia Pensijų kaupimo sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito 1 procento atsiimamos sumos neviršijantį mokestį.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės;

2. išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 0,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Fondo taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

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 procedūrą, padalinus iš Pensijų fondo vienetų skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 0,2896 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 vadovaujasi 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

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$AVS = \frac{PPL - A}{AVV}$$

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto verte. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (AVS * AVV) - PA$$

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka;

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

Pensijų sąskaitą tvarko Bendrovė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Bendrovė uždaro dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2022 12 31)	Prieš metus (2021 12 31)	Prieš dvejus metus (2020 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė	47 715 324	50 867 694	42 316 147
Apskaitos vieneto vertė	0,4925	0,5681	0,5347
Apskaitos vienetų skaičius	96 883 194	89 540 709	79 141 009

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	18 394 951	9 485 854	15 796 380	8 788 074
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	11 052 466	5 767 184	5 396 680	2 999 816
Skirtumas	7 342 485	3 718 669	10 399 700	5 788 259

3. Investicinio 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	LT0000650061	EUR	1 300		130 000	127 488	117 215	3.44		2026.01.22	0.25
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630089	EUR	3 000		300 000	300 468	287 085	4.07		2024.02.06	0.60
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	2 500		250 000	244 122	222 448	3.47		2026.06.02	0.47
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630071	EUR	2 000		200 000	201 550	198 994	2.41		2023.04.01	0.42
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	2 195		219 500	210 207	193 483	3.39		2026.11.27	0.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	1 500		150 000	150 375	145 522	3.01		2024.04.17	0.30
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650046	EUR	4 494		449 400	455 733	443 733	2.68		2023.08.16	0.93
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	3 740		374 000	377 990	371 825	2.40		2023.06.29	0.78
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670028	EUR	850		85 000	84 529	81 891	3.17		2024.08.23	0.17
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	2 900		290 000	302 007	269 904	3.39		2025.11.21	0.57
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	388		38 800	38 370	38 354	2.92		2024.11.06	0.08
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	177		177 000	172 966	158 415	4.15		2025.09.22	0.33
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000406258	EUR	125		125 000	125 000	116 286	4.32		2025.03.08	0.24
	Iš viso:				25 169		2 788 700	2 790 806	2 645 155				5.54
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	420		420 000	420 000	395 853	5.04		2027.06.08	0.83
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	350		350 000	352 329	362 008	3.68		2032.10.12	0.76
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	99 385	4.14		2023.09.22	0.21
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	120		120 000	116 805	108 354	4.65		2027.07.14	0.23
-	LATVENNERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	280		280 000	280 000	249 437	5.75		2027.05.05	0.52
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	845		845 000	836 827	866 712	3.12		2027.03.25	1.82
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2013677864	EUR	300		300 000	297 618	247 370	3.64		2029.06.19	0.52
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	500		500 000	478 661	452 027	3.48		2027.05.26	0.95
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1020300288	EUR	1 710		1 710 000	1 768 368	1 772 797	2.88		2024.01.22	3.72
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2547270756	EUR	150		150 000	148 892	155 289	3.32		2028.04.25	0.33
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	790		790 000	918 488	819 440	0.41		2023.01.19	1.72
-	Siaulių bankas	LT	LT0000405771	EUR	210		210 000	187 093	188 981	5.11		2025.10.07	0.40
	Iš viso:				5 775		5 775 000	5 914 415	5 717 651				11.98
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				30 944		8 563 700	8 705 221	8 362 806				17.53
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	FR	FR0010754168	EUR	28 018	Amundi Luxembourg SA		5 658 282	5 130 376		KIS 1		10.75
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	955	HSBC Global Asset Management (France) SA		3 367 809	2 866 272		KIS 1		6.01
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	10 224	Vanguard Group Ireland Ltd		2 476 434	2 005 410		KIS 1		4.20

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus
2022 m. metinės ataskaitos

-	Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	IE	IE00BM67HN09	EUR	10 259	Xtrackers IE Plc		397 575	420 414		KIS 3		0.88
-	Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF	IE	IE00BM67HM91	EUR	8 745	Xtrackers IE Plc		294 885	370 088		KIS 3		0.78
-	Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF	IE	IE00BM67HQ30	EUR	14 875	Xtrackers IE Plc		417 776	440 672		KIS 3		0.92
-	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	107 155	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 015 710	2 872 611		KIS 3		6.02
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	16 561	BlackRock Asset Management Ireland Limited		987 262	1 134 064		KIS 3		2.38
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	163 402	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 691 032	3 337 813		KIS 3		7.00
-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	93 544	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 317 723	3 074 604		KIS 3		6.44
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	97 699	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 969 204	2 069 851		KIS 3		4.34
-	iShares Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	12 783	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 603 546	1 333 011		KIS 1		2.79
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	IE	IE00B1FZS681	EUR	36 615	BlackRock Asset Management Ireland Limited		6 302 111	5 687 591		KIS 1		11.92
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	255 340	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 156 743	3 079 911		KIS 1		6.45
-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	6 676	BlackRock (Luxembourg) S.A.		1 387 139	1 321 648		KIS 3		2.77
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	71 885	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 137 815	2 751 758		KIS 3		5.77
	Iš viso:				934 736			41 181 047	37 896 095				79.42
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	188 535	BaltCap Growth Fund		162 537	172 396		KIS 7		0.36
-	KS Livonia Partners Fund II AIF	LV	LVIF000LPF	EUR	86 348	SIA Livonia Partners AIFP		87 862	87 463		KIS 7		0.18
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	290 260	LORDS LB BALTIC FUND IV		314 974	481 222		KIS 5		1.01
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	37 581	Lithuania SME Fund		37 581	42 011		KIS 7		0.09
	Iš viso:				602 723			602 954	783 092				1.64
	Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:				1 537 459			41 784 000	38 679 187				81.06
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					79 340	0.00			0.17
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					2 335	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					630 932	0.00			1.33
	Iš viso pinigų:								712 607				1.50
9	IŠ VISO:								47 754 600				100

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius
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	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkanti prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650061	EUR	1 000		100 000	100 655	100 479	- 0.12		2026.01.22	0.20
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630089	EUR	2 500		250 000	252 695	251 085	- 0.21		2024.02.06	0.49
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	1 800		180 000	182 310	180 751	- 0.09		2026.06.02	0.36
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630071	EUR	2 000		200 000	201 550	201 000	- 0.24		2023.04.01	0.40
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	1 400		140 000	140 949	141 067	- 0.05		2026.11.27	0.28
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	17 085		1 708 500	1 706 063	1 716 976	- 0.26		2022.09.27	3.38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	1 000		100 000	102 083	101 658	- 0.20		2024.04.17	0.20
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650046	EUR	4 494		449 400	455 733	455 238	- 0.30		2023.08.16	0.89
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	3 540		354 000	358 237	359 912	- 0.31		2023.06.29	0.71
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670028	EUR	400		40 000	41 473	41 144	- 0.28		2024.08.23	0.08
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	2 900		290 000	302 007	301 326	- 0.18		2025.11.21	0.59
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		318 582	355 538	336 421	- 0.25		2022.05.17	0.66
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	141		141 000	140 746	141 353	- 0.07		2025.09.22	0.28
	Iš viso:				31 896 462		4 271 482	4 340 040	4 328 410				8.51
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	104 304	0.26		2023.09.22	0.21
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	107		107 000	105 164	116 239	0.58		2027.07.14	0.23
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	770		770 000	774 631	773 051	- 0.29		2022.01.27	1.52
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2013677864	EUR	250		250 000	257 068	255 753	0.22		2029.06.19	0.50
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	748		748 000	876 306	807 554	- 0.42		2023.01.19	1.59
	Iš viso:				1 975		1 975 000	2 122 502	2 056 901				4.04
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				31 898 437		6 246 482	6 462 542	6 385 312				12.55
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	FR	FR0010754168	EUR	15 920	Amundi Luxembourg SA		3 271 662	3 238 765		KIS 1		6.37
-	Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	533	Candriam Luxembourg		1 045 308	1 438 168		KIS 3		2.83
-	Candriam Sustainable Equity World	LU	LU1434527781	EUR	2 110	Candriam Luxembourg		815 892	1 381 399		KIS 3		2.72
-	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	39 227	Carmignac Gestion Luxembourg		4 290 186	4 348 692		KIS 1		8.55
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	910	HSBC Global Asset Management (France) SA		3 226 991	3 281 334		KIS 1		6.45
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	62	Mirova Funds		1 111 572	1 990 136		KIS 3		3.91
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	3 837	NNIP Luxembourg S.A		1 351 362	2 890 498		KIS 3		5.68
-	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE	IE00BL5BFR67	EUR	29 899	Neuberger Berman Europe Limited		346 500	394 073		KIS 3		0.77
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	9 533	Nordea Investment Funds S.A.		1 067 109	1 588 733		KIS 3		3.12
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	49 733	Nordea Investment Funds S.A.		1 399 000	2 019 673		KIS 3		3.97
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	533	OSSIAM Luxembourg		319 534	558 797		KIS 3		1.10

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius
2022 m. metinės ataskaitos

-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	6 994	Candriam Luxembourg		993 141	1 635 327		KIS 3		3.21
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I	LU	LU0209325462	EUR	2 310	Robeco Luxembourg SA		744 111	1 027 522		KIS 3		2.02
-	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL	LU	LU1408525894	EUR	450	Robeco Luxembourg SA		92 500	106 572		KIS 3		0.21
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	44 311	Schroder Investment Management Europe SA		898 164	1 214 628		KIS 3		2.39
-	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	122 562	First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland		238 827	386 952		KIS 3		0.76
-	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU	LU0309381191	EUR	10 633	Triodos Investment Management B.V		407 476	642 674		KIS 3		1.26
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	11 903	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A		957 684	1 699 599		KIS 3		3.34
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	20 448	Vanguard Group Ireland Ltd		4 990 944	4 907 644		KIS 1		9.65
-	Vanguard European Stock Index Fund	IE	IE0007987708	EUR	1 806	Vanguard Group Ireland Ltd		46 270	50 012		KIS 3		0.10
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	8 604	BlackRock Asset Management Ireland Limited		412 145	681 833		KIS 3		1.34
-	iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF	IE	IE00BP3QZ825	EUR	878	BlackRock Asset Management Ireland Limited		49 010	52 487		KIS 3		0.10
-	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	11 445	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 449 145	1 444 245		KIS 1		2.84
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	IE	IE00B1FZS681	EUR	31 025	BlackRock Asset Management Ireland Limited		5 385 314	5 362 516		KIS 1		10.54
	Iš viso:				425 668			34 909 846	42 342 278				83.24
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	144 407	Baltcap Management		123 710	127 825		KIS 7		0.25
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF0000LORD	EUR	12 590	UAB Lords LB asset Management		12 545	39 291		KIS 5		0.08
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	293 526	UAB Lords LB asset Management		318 518	468 644		KIS 5		0.92
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	37 581	Baltcap Management		37 581	57 759		KIS 7		0.11
	Iš viso:				488 103			492 354	693 519				1.36
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				913 771			35 402 201	43 035 797				84.60
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					46 887	0.00			0.09
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					2 335	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					1 243 509	0.00			2.45
-	Luminor Bank AS	LT		USD					204 741	0.00			0.40
	Iš viso pinigų:								1 497 473				2.95
9	IŠ VISO:								50 918 581				100

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

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. gryųjų 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. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai – 17,53 proc., pinigai ir indėliai – 1,50 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetų sudarė 81,06 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

2022 m. vasario mėnesį Ukrainoje prasidėję Rusijos kariniai veiksmai sukėlė nemažai iššūkių visame pasaulyje. Dėl minėtų karinių veiksmų rinkose išaugo neapibrėžtumai, 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	47 754 600	100.09	47 378 914	93.14
USD	-	-	3 539 668	6.96
Iš viso:	47 754 600	100	50 918 581	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	40 380 539	84.61	44 027 188	86.55
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	7 374 062	15.48	6 891 393	13.55
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	47 754 600	100	50 918 581	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	38 679 187	81.06	43 035 797	84.60
Vyriausybės VP	7 320 797	9.84	6 164 769	12.12
Kitos obligacijos	1 042 010	7.69	220 543	0.43
Pinigai ir terminuotieji indėliai	712 607	1.5	1 497 473	2.94
Iš viso:	47 754 600	100	50 918 581	100

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

2022 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta*	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuoti indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	6 385 312	5 085 544	2 867 582	127 454	367 922	8 362 805
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>6 164 768</i>	<i>4 186 714</i>	<i>2 863 058</i>	<i>109 240</i>	<i>276 868</i>	<i>7 320 796</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>220 543</i>	<i>898 829</i>	<i>4 524</i>	<i>18 214</i>	<i>91 053</i>	<i>1 042 009</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	43 035 797	28 096 575	26 311 999	588 275	6 729 462	38 679 187
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	49 421 109	33 182 119	29 179 581	715 730	7 097 383	47 041 993

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

- po jungimo pasibaigusį pensijų fondų LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS ir LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLUS vertybiniai popieriai buvo perkelti į po jungimo veiklą tęsiančio LUMINOR PENSIJA 2 PLUS portfelį, jų vertė buvo 3 512 264 Eur.

2021 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuoti indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	8 470 033	874 375	2 938 336	80 023	100 783	6 385 312
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>8 244 478</i>	<i>874 375</i>	<i>2 933 812</i>	<i>75 499</i>	<i>95 771</i>	<i>6 164 768</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>225 555</i>	-	<i>4 524</i>	<i>4 524</i>	<i>5 012</i>	<i>220 543</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	32 773 231	16 619 019	9 611 241	3 812 928	558 140	43 035 797
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	41 243 264	17 493 395	12 549 577	3 892 951	658 923	49 421 109

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2022 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis nuo 2022 m. lapkričio 25 d</i>	1%	0,8%	36 890	0.07
<i>nekintamas dydis iki 2022 m. lapkričio 25 d</i>	1%	1%	419 781	0.90
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,15%	0,07%	32 777	0.07
Už sandorių sudarymą	***	***	3 619	0.01
Už auditą	***	***	2 584	0.01
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			492 033	
BIK % nuo GAV *			1,05%	
Visų išlaidų suma			495 653	1.06
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			100,36 (39,05)	

2021 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis</i>	1%	1%	463 894	0,99
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,15%	0,07%	32 623	0,07
Už sandorių sudarymą	***	***	5 118	0,01
Už auditą	***	***	3 025	0,01
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	0,00
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			499 542	
BIK % nuo GAV *			1,07	
Visų išlaidų suma			504 660	1.08
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			39,05 (20,77)	

*Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – 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.

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 0,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7,24 Eur nuo kiekvieno sandorio.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui 3 619 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui 5 118 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

8. 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 sudarymo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas sudarytojas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „sudarymu“ 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 nepreisišiant 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:
28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
60% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond.

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					
		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.*	(13.31)	6.25	5.01			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹ (nuo 2007.07.02)	(10.87)	7.96	4.59			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	5.72	3.58	6.54	6.81	9.45	10.61
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	7.22	4.53	10.86	8.56	13.82	15.36
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0.9685	0.8958	0.9915	0.9659	0.9762	0.9764
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	(4.12)	(0.33)	0.58	(4.65)	(3.87)	(5.32)
7.	Beta rodiklis ⁵	0.8748	0.8333	0.9577	0.9002	0.9320	0.9368
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	2.94	1.66	2.66	3.35	4.42	5.18
9.	IR rodiklis ⁷	(0.0183)	(0.0186)	0.0027	(0.0126)	(0.0057)	(0.0046)

- * Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.
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 vertės 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; Fondas veikia 18 metų ir 2 mėnesius.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)

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



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

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamo investicijų grąžos prognozės.

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 ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, proc. ¹	(1.10)	0.60	2.64	2.96
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. (nuo 2007.07.02) ²	0.22	1.82	3.71	2.74
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³	5.45	4.75	4.58	5.52
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴	7.98	6.87	6.23	7.73

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 18 metų ir 2 mėnesius.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	9 485 854	8 788 074
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos	-	-
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	5 768 632	8 548 527
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	5 390 330	8 128 242
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	378 302	420 285
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos*	3 717 222	156 882
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	-	82 665
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-
Bendra išmokėtų lėšų suma	5 767 184	2 999 816
Vienartinės išmokos dalyviams	3 397 308	1 551 586
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	167 832	269 063
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	302 697	106 212
Išstojušiams dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	1 792 718	961 613
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	106 629	111 342
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

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

- po jungimo pasibaigusį pensijų fondų LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS ir LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLUS vienetai buvo konvertuoti į po jungimo veiklą tęsiančio LUMINOR PENSIJA 2 PLUS vienetus;
- buvo atlikti įrašai asmeninėse dalyvių pensijų sąskaitose;
- buvo perkelta 3 583 836 Eur turto.

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

10. Kita informacija

2022 metai į finansų rinkų istoriją buvo įrašyti, kaip išskirtiniai metai. Nors akcijų rinkoje korekcijos yra gana dažnai pasitaikantis reiškinys, 2022 metai buvo išties neeiliniai, kadangi krito tiek rizikingais instrumentais laikomos akcijos, tiek obligacijos, kurios įprastai padeda sušvelninti korekcijos akcijų rinkose įtaką pensijų fondų grąžai. Sparčiai išaugusi infliacija privertė centrinius bankus imtis neįprastai griežtos monetarinės politikos – bazinės palūkanų normos buvo keliamos itin sparčiu tempu. Investicijų komanda didžiąją metų dalį buvo sumažinusi rizikingų investicijų dalį pensijų fonduose ir didesnę svorį buvo skyrusi energetikos ir komunalinių paslaugų sektoriams.

Per metus išsivysčiusių rinkų akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) sumenko 12,8 proc., o besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) per metus sumažėjo 14,9 procento.

Tuo tarpu obligacijų rinkoje euro zonos aukšto reitingo vyriausybių ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Euro Aggregate Bond TR Unhedged EUR) susitraukė 17,2 proc., euro zonos vyriausybių trumpos ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas (Bloomberg Series-E Euro Govt 3-5 Yr) sumenko 9,95 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas (Bloomberg EM USD Sov Quasi-Sov TR Unhedged EUR) per metus krito 9,9 proc., o Europos žemesnio nei investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield) susitraukė 10,2 procento.

11. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos

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.

	Iš viso
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	26 295
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	25 994
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	2 043
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)	
Dalyvių skaičiaus pokytis	(301)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	1 820
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	362
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	1 457
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	1
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	2 121
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	49
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	60
perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	
išstoję dalyviai (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	975
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	974
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	
mirę dalyviai	63

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. Kai taikoma, pateikiama Reglamento (ES) 2019/2088 7 straipsnyje nurodyta informacija. Kai pensijų fondas atitinka Reglamento (ES) 2019/2088 8 straipsnio 1 dalyje arba 9 straipsnio 1, 2 arba 3 dalyje nustatytus kriterijus, pateikiama pirmiau nurodyto Reglamento 11 straipsnio 1 dalies atitinkamai a arba b punkte nurodyta informacija

Netaikoma

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

Aiškinamojo rašto 10 pastaba.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

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

-

31. 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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

32.1. 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

32.2. 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.