

**PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ
DALYVIŲ GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
„LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS“
2022 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Pensijų turto išsaugojimo tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų kaupimo fondo „Luminor pensijų turto išsaugojimo 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 pensijų turto išsaugojimo 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 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 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 58 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 58 tūkst. Eur (2021: 45 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 priimtinoose kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Luminor investicijų valdymas UAB vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 3 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 5 516 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.</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.</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 išskrypimų.

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 išskrypimų 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 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 pratęsimas 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*	6	17	30	69
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 036	3 335	3 663	4 633

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 11 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 gražos 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 gražą. 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 gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

Nebuvo

20. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų gražos, 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 PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS

GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2022 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5 821 640	4 586 654
I.	PINIGAI	3,4	305 481	547 012
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĒS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3,4,5	5 516 158	4 039 642
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		948 326	845 695
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		925 828	845 695
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		22 498	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		4 567 832	3 193 947
	SUMOKĒTI 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		40 323	41 966
1	Mokėtinos sumos		40 323	41 966
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		906	706
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	10	39 417	41 260
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŪŲ AKTYVAI	1	5 781 316	4 544 688

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 PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO 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		4 544 688	2 772 321
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	248 991	156 972
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	4 546 653	3 899 321
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		21 999	11 700
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		21 999	11 700
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	19 218	98 234
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		866	1 157
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		805	113
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		4 838 533	4 167 496
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	2 301 454	2 187 548
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	705 707	163 333
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	585 379	37 786
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	9 364	6 461
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		9 364	6 461
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		3 601 904	2 395 129
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		1 236 629	1 772 367
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	5 781 316	4 544 688

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Pensijų fondo investavimo principai

Pensijų fondo turtas investuojamas ir valdomas taip, kad investuojant būtų pasiektas saugumo, pelningumo ir likvidumo balansas, siekiant, kad Dalyvių sukauptas turtas būtų kuo labiau apsaugotas nuo reikšmingų Pensijų fondo Vieneto vertės pokyčių ir infliacijos rizikos.

Pensijų fondo turto investavimo sritys

Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į:

1. Valstybių narių arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių narių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos Centrinio Banko išleistus ar jų garantuotus obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius;

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. kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos į šios dalies 1 punkte nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus;

4. indėlius, kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta negu Europos Sąjungoje;

5. išvestinės finansines priemones, kurios nurodytos Investavimo strategijoje ir yra skirtos Pensijų fondo turto investavimo rizikos rūšims valdyti;

6. į kitas finansines priemones, atitinkančias LR teisės aktų nustatytus reikalavimus pensijų fondų investicijoms

6.1. nuosavybės vertybinius popierius ir kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į nuosavybės vertybinius popierius;

6.2. kitas negu 1 dalyje nurodytas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius bei į šias priemones lėšas investuojančius kolektyvinio investavimo subjektus.

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, priiima Pensijų fondo dalyviai. Investuojant Pensijų fondo turta susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos.

Investuodama pensijų turta 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 mokėjamų agento paslaugomis arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotinai pripažinti principai.

Rinkos rizika:

palūkanų normos rizika – dėl palūkanų normos pokyčio rizika patirti nuostolius, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normos riziką, 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, naudojasi 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 turta norimu laiku ir už norimą kainą arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turta (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 apimtį, ribodama lyginamojo indekso sekimo paklaidos dydį ir galimų nuokrypių ribas. Šiuo tikslu Pensijų kaupimo bendrovė yra nustatiusi, 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 Pensijų 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 tikrąją vertę 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 tikrąją vertę 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, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turto ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
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 turto 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 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 parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto

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

Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba:

- turto išsaugojimo pensijų fonde – 0,19 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės.
- dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą vieną kartą per kalendorinius metus, pervedamoms Dalyvio pinigines lėšoms netaikomi jokie atskaitymai; pereinant daugiau negu vieną kartą per kalendorinius metus, iš pervedamų Dalyvio lėšų išskaitomos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų;
- Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, išskaičiuojamos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

Informacija dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.luminor.lt).

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

Fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Pensijų turto vertė nustatoma taip:

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 vienetų skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 1 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę 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 tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ir kituose Lietuvos teisės aktuose.

Standartinėse tikslinės 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 pinigų dokumento gavimo dienos pensijų fondo vienetų 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	5 781 316	4 544 688	2 772 321
Apskaitos vieneto vertė	0.9857	1.1046	1.0809
Apskaitos vienetų skaičius	5 865 340	4 114 451	2 564 858

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2020	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	4 684 725	4 795 645	3 695 391	4 056 293
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 933 836	3 007 162	2 145 798	2 350 882
Skirtumas	1 750 889	1 788 483	1 549 593	1 705 411

LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO 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	LT0000650061	EUR	700		70 000	70 458	63 116	3.44		2026.01.22	1.09
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630089	EUR	1 000		100 000	101 078	95 695	4.07		2024.02.06	1.66
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	1 000		100 000	101 283	88 979	3.47		2026.06.02	1.54
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630071	EUR	1 000		100 000	100 775	99 497	2.41		2023.04.01	1.72
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	1 000		100 000	100 648	88 147	3.39		2026.11.27	1.52
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	100		10 000	10 222	7 129	4.19		2032.02.12	0.12
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	50		5 000	5 074	4 851	3.01		2024.04.17	0.08
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	2 000		200 000	204 634	198 837	2.40		2023.06.29	3.44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	150		15 000	15 627	13 961	3.39		2025.11.21	0.24
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	500		50 000	54 651	49 426	2.92		2024.11.06	0.85
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	14		14 000	13 975	12 530	4.15		2025.09.22	0.22
	Iš viso:				7 514		764 000	778 426	722 166				12.49
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	50		50 000	49 907	51 715	3.68		2032.10.12	0.89
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	60		60 000	59 246	61 542	3.12		2027.03.25	1.06
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	100		100 000	97 350	90 405	3.48		2027.05.26	1.56
-	Siaulių bankas	LT	LT0000405771	EUR	25		25 000	22 273	22 498	5.11		2025.10.07	0.39
	Iš viso:				235		235 000	228 776	226 160				3.91
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				7 749		999 000	1 007 202	948 326				16.40
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	4 212	Amundi Luxembourg SA		855 853	771 259		KIS 1		13.34
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	32 861	Neuberger Berman Europe Limited		321 743	287 865		KIS 1		4.98
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	2 544	Nordea Investment Funds S.A.		348 016	311 132		KIS 1		5.38
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	5 628	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		305 698	279 880		KIS 1		4.84
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	567	Vanguard Group Ireland Ltd		137 998	111 247		KIS 1		1.92
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ET	IE	IE00BZ163L38	EUR	14 215	Vanguard Group Ireland Ltd		591 829	541 918		KIS 1		9.37
-	Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	IE	IE00BM67HN09	EUR	260	Xtrackers IE Plc		10 009	10 655		KIS 3		0.18
-	Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF	IE	IE00BM67HM91	EUR	397	Xtrackers IE Plc		13 006	16 801		KIS 3		0.29

LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

-	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	4 286	BlackRock Asset Management Ireland Limited		122 488	114 899		KIS 3		1.99
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	1 960	BlackRock Asset Management Ireland Limited		134 320	134 217		KIS 3		2.32
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	5 316	BlackRock Asset Management Ireland Limited		119 154	108 590		KIS 3		1.88
-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	3 993	BlackRock Asset Management Ireland Limited		136 406	131 242		KIS 3		2.27
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	1 768	BlackRock Asset Management Ireland Limited		36 568	37 457		KIS 3		0.65
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	IE	IE00B1FZS681	EUR	6 309	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 074 245	980 009		KIS 1		16.95
-	HSBC Euro Govt bond fund	IE	IE0031080868	EUR	28 310	BlackRock Asset Management Ireland Limited		615 018	572 287		KIS 1		9.90
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	13 130	BlackRock Asset Management Ireland Limited		162 325	158 374		KIS 1		2.74
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				125 756			4 984 675	4 567 832				79.01
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					13 278	0.00			0.23
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					443	0.00			0.01
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					198	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					25 498	0.00			0.44
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					258 413	0.00			4.47
-	Luminor Bank AS	LT		USD					7 651	0.00			0.13
	Iš viso pinigų:								305 481				5.29
9	IŠ VISO:								5 821 640				100

LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO 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 jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650061	EUR	700		70 000	70 458	70 335	- 0.12		2026.01.22	1.55
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630089	EUR	1 000		100 000	101 078	100 434	- 0.21		2024.02.06	2.21
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	1 000		100 000	101 283	100 417	- 0.09		2026.06.02	2.21
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630071	EUR	1 000		100 000	100 775	100 500	- 0.24		2023.04.01	2.21
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	1 000		100 000	100 648	100 762	- 0.05		2026.11.27	2.22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	100		10 000	10 222	9 951	0.38		2032.02.12	0.22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	50		5 000	5 074	5 083	- 0.20		2024.04.17	0.11
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	2 000		200 000	204 634	203 340	- 0.31		2023.06.29	4.47
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	150		15 000	15 627	15 586	- 0.18		2025.11.21	0.34
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	500		50 000	54 651	53 443	- 0.20		2024.11.06	1.18
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	6 800 000		68 000	79 128	71 808	- 0.25		2022.05.17	1.58
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	14		14 000	13 975	14 035	- 0.07		2025.09.22	0.31
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				6 807 514		832 000	857 554	845 695				18.61
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	2 462	Amundi Luxembourg SA		505 860	500 869		KIS 1		11.02
-	Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	11	Candriam Luxembourg		25 723	29 436		KIS 3		0.65
-	Candriam Sustainable Equity World	LU	LU1434527781	EUR	44	Candriam Luxembourg		19 826	29 067		KIS 3		0.64
-	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	1 521	Carmignac Gestion Luxembourg		166 824	168 629		KIS 1		3.71
-	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU	LU0828818087	EUR	180	Henderson Management SA		30 300	30 735		KIS 1		0.68
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	1	Mirova Funds		20 927	36 131		KIS 3		0.80
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	51	NNIP Luxembourg S.A		21 237	38 379		KIS 3		0.84
-	NB EMERG MKT DB LOC-EUR13ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	28 861	Neuberger Berman Europe Limited		281 903	292 077		KIS 1		6.43
-	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE	IE00BL5BFR67	EUR	3 387	Neuberger Berman Europe Limited		41 100	44 641		KIS 3		0.98
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	1 947	Nordea Investment Funds S.A.		267 653	276 442		KIS 1		6.08
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	244	Nordea Investment Funds S.A.		39 935	40 704		KIS 3		0.90
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	1 213	Nordea Investment Funds S.A.		40 439	49 243		KIS 3		1.08
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	108	Candriam Luxembourg		16 206	25 277		KIS 3		0.56
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I	LU	LU0209325462	EUR	51	Robeco Luxembourg SA		18 709	22 465		KIS 3		0.49

LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	1 125	Schroder Investment Management Europe SA		25 507	30 846		KIS 3		0.68
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	3 253	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		184 439	187 243		KIS 1		4.12
-	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	9 788	First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland		21 720	30 904		KIS 3		0.68
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	25	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A		2 952	3 579		KIS 3		0.08
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	1 862	Vanguard Group Ireland Ltd		454 697	446 940		KIS 1		9.83
-	Vanguard European Stock Index Fund	IE	IE0007987708	EUR	286	Vanguard Group Ireland Ltd		7 279	7 909		KIS 3		0.17
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	6 560	Vanguard Group Ireland Ltd		292 603	291 566		KIS 1		6.42
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	617	BlackRock Asset Management Ireland Limited		38 038	48 895		KIS 3		1.08
-	iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF	IE	IE00BP3QZ825	EUR	50	BlackRock Asset Management Ireland Limited		2 791	2 989		KIS 3		0.07
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	IE	IE00B1FZS681	EUR	3 234	BlackRock Asset Management Ireland Limited		561 391	558 981		KIS 1		12.30
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				66 882			3 088 058	3 193 947				70.28
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				13 861	0.00				0.31
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				36	0.00				0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				198	0.00				0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				27 165	0.00				0.60
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				487 770	0.00				10.74
-	Luminor Bank AS	LT		USD				17 982	0.00				0.40
	Iš viso pinigų:							547 012					12.04
9	IŠ VISO:							4 586 654					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 16,40 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 79,01 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 5,29 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	5 813 989	100.57	4 539 815	99.89
USD	7 651	0.13	46 838	1.04
Iš viso:	5 821 640	100.70	4 586 654	100.93
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	4 681 090	80.97	3 193 947	70.28
Japonija				
Lietuva	1 140 550	19.73	1 392 707	30.65
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	5 821 640	100.70	4 586 654	100.93
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	4 567 832	79.01	3 193 947	70.28
Skolos vertybiniai popieriai	948 326	16.40	845 695	18.61
Pinigai ir terminuotieji indėliai	305 481	5.29	547 012	12.04
Iš viso:	5 821 640	100.70	4 586 654	100.93

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
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	845 695	229 708	75 310	8 931	60 698	948 326
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>845 695</i>	<i>207 435</i>	<i>75 310</i>	<i>8 706</i>	<i>60 698</i>	<i>925 828</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>22 273</i>	<i>-</i>	<i>225</i>	<i>-</i>	<i>22 498</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	3 193 947	2 794 316	906 036	10 287	524 681	4 567 832
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	4 039 642	3 024 024	981 346	19 218	585 379	5 516 158

2021

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	623 149	373 846	146 828	8 011	12 484	845 695
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>623 149</i>	<i>373 846</i>	<i>146 828</i>	<i>8 011</i>	<i>12 484</i>	<i>845 695</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 992 807	1 493 021	356 800	90 222	25 303	3 193 947
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	2 615 956	1 866 867	503 628	98 234	37 786	4 039 642

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	0,2%	0,19%	9 364	6 461
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,05%</i>	287	1
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,05%</i>	46	44
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,05%</i>	-	-
Iš viso			9 697	6 506
BAR *			0.19	0.19
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinasis sąlyginis BIK **			0.42	0.46
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			(76.68)	(118)

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

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

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

6. Atskaitymai iš Pensių fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2022 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	FR0010754168	759 507	15.34%	0.14%	0.02%
2	Candriam Sustainable Equity EM	LU1434524259	21 085	0.43%	0.91%	0.00%
3	Candriam Sustainable Equity World	LU1434527781	16 485	0.33%	0.81%	0.00%
4	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU0992624949	148 085	2.99%	0.55%	0.02%
5	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU0828818087	15 424	0.31%	0.75%	0.00%
6	Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR)	LU0914729453	17 726	0.36%	0.81%	0.00%
7	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	19 421	0.39%	0.81%	0.00%
8	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	IE00BJ7VWB39	294 901	5.95%	0.59%	0.04%
9	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE00BL5BFR67	30 674	0.62%	0.50%	0.00%
10	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU0772925276	299 549	6.05%	0.68%	0.04%
11	Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	LU0602539271	15 241	0.31%	0.96%	0.00%
12	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU0476540926	19 685	0.40%	0.68%	0.00%
13	RBC Funds (Lux) - Global Equity Focus Fund	LU1096671539	14 210	0.29%	0.70%	0.00%
14	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	15 129	0.31%	0.97%	0.00%
15	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	IE00B6YX5M31	199 921	4.04%	0.40%	0.02%
16	Schroder International Selection Fund Global Emerging Market OP-CE-A	LU0279459969	20 137	0.41%	1.30%	0.01%
17	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE00BFY85B09	2 562	0.05%	0.68%	0.00%
18	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU2035667513	487	0.01%	0.70%	0.00%
19	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE0007472990	167 371	3.38%	0.12%	0.00%
20	Vanguard European Stock Index Fund	IE0007987708	1 226	0.02%	0.12%	0.00%
21	Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	IE00BZ163L38	332 846	6.72%	0.25%	0.02%
22	Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	IE00BM67HN09	5 780	0.12%	0.25%	0.00%
23	Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF	IE00BM67HM91	20 675	0.42%	0.25%	0.00%
24	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66	57 725	1.17%	0.18%	0.00%
25	iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	121 561	2.45%	0.20%	0.00%
26	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE00BFG1TM61	36 576	0.74%	0.17%	0.00%
27	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE00B62WCL09	41 495	0.84%	0.16%	0.00%
28	iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF	IE00BP3QZ825	214	0.00%	0.30%	0.00%
29	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE00B3D07F16	4 934	0.10%	0.31%	0.00%
30	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	866 186	17.49%	0.15%	0.03%
31	iShares Euro Government Bond Index Fund	IE0031080868	203 774	4.11%	0.13%	0.01%
32	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE00B67T5G21	12 154	0.25%	0.15%	0.00%
	Viso:					0.23%
	Vidutinė metinė fondo GAV			4 952 573		
	BIK					0.19%
	Sąlyginis BIK					0.42%

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 5 425 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 3 743 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 „prisidedantis 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:

- 7% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
- 3% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

- 65% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas
- 20% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
- 5% 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 pateiktą ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

		Laikotarpis ⁸					
		Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
A	B	1	2	3	4	5	6
1.	Apskaitos vieneto vertės pokytis, proc.	(10.76)	2.19	1.26			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹ (nuo 2022.01.02)	(10.09)	2.79	1.46			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	3.83	1.75	4.46	4.25	6.16	-
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	4.86	2.27	5.07	5.39	7.40	-
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0.9760	0.9198	0.9965	0.9745	0.9817	-
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	(0.98)	0.13	(0.37)	(1.61)	(1.25)	-
7.	Beta rodiklis ⁵	0.9773	0.7386	1.1446	0.9629	1.0361	-
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	1.71	0.76	1.22	1.83	2.25	-
9.	IR rodiklis ⁷	(0.0087)	(0.0151)	(0.0024)	(0.0071)	(0.0041)	-

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksu, 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	(2.62)	-	-	(0.36)
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ²	(2.12)	-	-	0.09
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³	3.56	-	-	3.24
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴	4.27	-	-	3.87

- 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.

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.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	4 795 645	4 056 293
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvi mokamos pensijų įmokos	239 491	156 972
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	9 500	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	9 500	-
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	4 523 372	3 846 611
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	23 281	52 710
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-

Bendra išmokėtų lėšų suma	3 007 162	2 350 882
Vienkartinės išmokos dalyviams	822 398	747 320
Periodinės išmokos dalyviams	54 415	26 463
Išmokos anuitetui įsigijimui	375 546	455 893
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	613 108	75 621
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	92 599	87 712
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 049 096	957 873
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

10. Kitos mokėtinos sumos

Tiek ataskaitinių, tiek ir praėjusių finansinių metų pabaigoje reikšmingiausių kitų mokėtinų sumų dalį fondo balanse sudarė mokėtinos pensijų išmokos ir anuitetai bei mokėtini paveldėjimai, atitinkamai 2022 m. gruodžio 31 d. 26 139 Eur ir 13 279 Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 27 399 Eur ir 13 861).

11. 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	1 641
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	1 972
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 470
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	224
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	331
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	1 019
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	-
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	1 016
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	3
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	688
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	33
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	21
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)	-
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	348
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	-
mirę dalyviai	286

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 eurais, kilo 0,76 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas eurais augo 0,7 procento. Tuo tarpu per spalį-gruodį euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas susitraukė 4,59 proc., euro zonos vyriausybės 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 vyriausybės 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 vyriausybės 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.