

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO
FONDO LUMINOR TVARI ATEITIS INDEX

2023 M. METINĖS ATASKAITOS IR NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA



TURINYS

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



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor tvari ateitis Index“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 8-22 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor tvari ateitis Index“ (toliau – Fondas) 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynųjų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2024 m. balandžio 23 d. papildomą ataskaitą Luminor investicijų valdymas UAB Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2023 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingą apskaitos politikos informaciją ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos (TASESV) parengtu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TASESV 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 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis ● Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 28 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 28 tūkst. Eur (2022: 14 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 1 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 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 2 803 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 21-22 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 iškreipimų.

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 iškreipimų 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 Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų išskraipymų, 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 išskraipytos 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 išskraipymą, jei toks yra. Išskraipymai, 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 vadovaujames profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo išskraipymo 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 išskraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskraipymo 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 priemonės.

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2021 m. birželio 17 d. Mūsų paskyrimas pratęsiamas kasmet remiantis Luminor investicijų valdymas UAB akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 2 metus.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Radzevičienė
Partnerė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000377

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. balandžio 23 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

GRYŅŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| A. | TURTAS | | 2 838 227 | 1 648 967 |
| I. | PINIGAI | 3, 4 | 35 043 | 45 146 |
| 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 | 2 803 184 | 1 603 821 |
| IV.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.1.1. | Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.1.2. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.2. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | | 2 803 184 | 1 603 821 |
| | 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. | JSIPAREIGOJIMAI | | 1 026 | 1 304 |
| 1. | Mokėtinos sumos | | 1 026 | 1 304 |
| 1.1. | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos | | - | - |
| 1.2. | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | | 1 026 | 641 |
| 1.3. | Kitos mokėtinos sumos | | - | 663 |
| 2. | Sukauptos sąnaudos | | - | - |
| 3. | Finansinės skolos kredito įstaigoms | | - | - |
| 4. | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis | | - | - |
| 5. | Kiti įsipareigojimai | | - | - |
| C. | GRYŅIEJI AKTYVAI | 1 | 2 837 201 | 1 647 663 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | 1 | 1 647 663 | 718 018 |
| II. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | | |
| II.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 2, 9 | 846 346 | 761 578 |
| II.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 2, 9 | 148 392 | 918 537 |
| II.3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| II.4. | Investicinės pajamos: | | - | - |
| II.4.1. | Palūkanų pajamos | | - | - |
| II.4.2. | Dividendai | | - | - |
| II.4.3. | Nuomos pajamos | | - | - |
| II.6. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 5 | 341 600 | 638 |
| II.7. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | - | - |
| II.8. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| II.9. | Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas | | - | - |
| | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO: | | 1 336 338 | 1 680 753 |
| III. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | | |
| III.1. | Išmokos fondo dalyviams | 2, 9 | 112 478 | 46 928 |
| III.2. | Išmokos kitiems fondams | 2, 9 | 12 919 | 492 353 |
| III.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 5 | 9 420 | 204 091 |
| III.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | - | - |
| III.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| III.6. | Valdymo sąnaudos: | 6 | 11 982 | 7 736 |
| III.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | | 8 746 | 5 163 |
| III.6.2. | Atlyginimas depozitoriumui | | 1 533 | 905 |
| III.6.3. | Atlyginimas tarpininkams | | 1 702 | 1 004 |
| III.6.4. | Audito sąnaudos | | - | 663 |
| 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 | | 146 799 | 751 108 |
| | Grynųjų aktyvų vertės pokytis | | 1 189 538 | 929 645 |
| III.9. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| IV. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 1 | 2 837 201 | 1 647 663 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

| | | |
|-------------------------------|---|--|
| Pensijų fondo pavadinimas: | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas Luminor tvari ateitis index | |
| Pensijų fondo įsteigimo data: | 2021 m. gegužės 24 d. | |
| Valdymo įmonė: | Pavadinimas | Luminor investicijų valdymas UAB |
| | Buveinės adresas: | Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva |
| | Įmonės kodas: | 226299280 |
| | 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.: | +370 5 239 3444 |
| Audito įmonė: | PricewaterhouseCoopers UAB | |
| | Įmonės kodas 111473315 | |
| | J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva | |
| Ataskaitinis laikotarpis: | nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d. | |

Apskaitos politika

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

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo laikotarpiu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant ilgą laikotarpiu grynujų aktyvų vertės prieaugio. Pensijų turtas pasyviai investuojamas į fondus, kurių atkartojami indeksai atsižvelgia į aplinkos, socialinius ar valdysenos (angl. environmental, social and governance, toliau - ESG) veiksmus. Tokiu būdu pensijų turtas investuojamas į įmones, turinčias aukštesnį nei vidutinį ESG reitingą, neįtraukiant įmonių, kurių produktai turi neigiamos įtakos socialiniams ar aplinkos veiksniams. Dalis Pensijų fondo turto gali būti investuojama į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, bei pinigų rinkos priemones. 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 valstybėse;
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 organizacijai ;
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 taisyklėse 2 ;
4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu įtraukiama į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 papunkčiuose);
5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. 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;
7. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
8. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

Papildomai laikomasi visų įstatymuose ir teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir kitokių investavimo apribojimų. Pensijų fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo šių Taisyklių įsigaliojimo dienos gali neatitikti šiame punkte numatytų apribojimų.

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

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Finansinės rizikos valdymo metodai

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Pensijų fondo turtą:

1. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;
2. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurai;
3. 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 tiksliai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės, taip pat kitas finansines priemones, pasižyminčias santykinai aukštu likvidumu;
4. Tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą reikšmingą neigiamą poveikį investicijų vertei. Tvarumo rizika gali pasireikšti per įvairias kitas rizikas (pvz. rinkos likvidumo, kredito, ir kt.). ir turėti reikšmingos įtakos investicijoms, turto vertės svyravimams, paveikti likvidumą ar fondo vienetų vertę. Siekiant sumažinti šią riziką, Pensijų fondo lėšos investuojamos į kolektyvinio investavimo subjektus ir biržoje prekiaujamus fondus, kurie atsižvelgia į ESG veiksnius, investuojant į įmones, turinčias aukštesnį nei vidutinį ESG reitingą ir neįtraukiant įmonių, kurių produktai turi neigiamos įtakos socialiniams ar aplinkos veiksniams.
5. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo priimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;
6. 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 naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai;

Palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsigyventimo, 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. 2022 m. ir 2023 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

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

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio 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.

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.

Valdymo įmonė už Pensijų fondo valdymą taiko metinį Pensijų turto valdymo mokestį, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 0,4 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo gryųjų 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.

Tikslų metinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydį nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.luminor.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,10 procentų nuo vidutinės metinės Pensijų fondo gryųjų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir perduamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatytą Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus.

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 turi teisę atskaityti 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 gryųjų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. 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 Gryųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB gryųjų 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 gryųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant sandorio datos apskaitą.

Gryųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra

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

Apskaičiuojant gryųjų 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 gryųjų 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 matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto verte. Pavedamų 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 (2023 12 31) | Prieš metus (2022 12 31) |
|----------------------------|--|-----------------------------|
| Grynųjų aktyvų vertė | 2 837 201 | 1 647 663 |
| Apskaitos vieneto vertė | 1,1064 | 0,9574 |
| Apskaitos vienetų skaičius | 2 564 283 | 1 720 977 |

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

| | Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. | | Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. | |
|---|-------------------------------------|---------|-------------------------------------|-----------|
| | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 964 018 | 994 737 | 1 596 277 | 1 680 115 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas) | 120 713 | 125 397 | 498 449 | 539 282 |
| Skirtumas | 843 306 | 869 340 | 1 097 828 | 1 140 833 |

Pensijų fondas Luminor tvari ateitis index

2023 m. metinės ataskaitos

3. INVESTICIJŲ PORTFELIO SUDĖTIS

2023 m. gruodžio 31 d.

| Kodas | Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas) | Šalis | ISIN kodas / Priemonės pavadinimas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Valdytojas | Bendra įsigijimo vertė, EUR | Bendra rinkos vertė, EUR | Palūkanų norma, **% | KIS tipas* | Dalis GA, % |
|----------|--|-------|--|---------|----------------|--|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------|----------------|
| 3 | Kolektyvinio investavimo subjektai | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai | | | | | | | | | | |
| - | AMUNDI Index MSCI World SRI | LU | LU1861134382 | EUR | 5 950 | Amundi Luxembourg SA | 493 902 | 522 410 | | KIS 3 | 18.41 |
| - | BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF | LU | LU1615092217 | EUR | 26 121 | BNP Paribas Asset Management | 446 148 | 479 059 | | KIS 3 | 16.88 |
| - | UBS (Irl) ETF plc - MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF | IE | IE00BDR55471 | EUR | 24 500 | UBS ETF SICAV | 390 815 | 419 832 | | KIS 3 | 14.80 |
| - | UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF | LU | LU0950674332 | EUR | 19 020 | UBS ETF SICAV | 432 016 | 492 903 | | KIS 3 | 17.37 |
| - | iShares MSCI EM SRI UCITS ETF | IE | IE00BYVJRP78 | EUR | 59 178 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | 396 927 | 371 460 | | KIS 3 | 13.09 |
| - | iShares MSCI World SRI UCITS ETF | IE | IE00BYX2JD69 | EUR | 51 270 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | 472 493 | 517 519 | | KIS 3 | 18.24 |
| | Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų: | | | | 186 039 | | 2 632 301 | 2 803 184 | | | 98.80 |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AS Lietuvos skyrius | LT | | EUR | | | | 29 510 | 0.00 | | 1.04 |
| - | Luminor Bank AS Lietuvos skyrius | LT | | EUR | | | | 5 533 | 0.00 | | 0.20 |
| | Iš viso pinigų: | | | | | | | 35 043 | | | 1.24 |
| 9 | IŠ VISO: | | | | | | | 2 838 227 | | | 100.04 |

Pensijų fondas Luminor tvari ateitis index

2023 m. metinės ataskaitos

2022 m. gruodžio 31 d.

| Kodas | Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas) | Šalis | ISIN kodas / Priemonės pavadinimas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Valdytojas | Bendra įsigijimo vertė, EUR | Bendra rinkos vertė, EUR | Palūkanų norma, %** | KIS tipas* | Dalis GA % |
|----------|--|-------|------------------------------------|---------|----------------|--|-----------------------------|--------------------------|---------------------|------------|--------------|
| 3 | Kolektyvinio investavimo subjektai | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai | | | | | | | | | | |
| - | Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB | LU | LU1861137724 | EUR | 174 | Amundi Luxembourg SA | 209 939 | 190 885 | | KIS 3 | 11.59 |
| - | Amundi Index MSCI World SRI PAB | LU | LU1861133145 | EUR | 158 | Amundi Luxembourg SA | 273 988 | 242 125 | | KIS 3 | 14.70 |
| - | BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF | LU | LU1615092217 | EUR | 18 321 | BNP Paribas Asset Management | 314 069 | 292 440 | | KIS 3 | 17.75 |
| - | UBS MSCI World SRI UCITS ETF | IE | IE00BDR55471 | EUR | 14 490 | UBS ETF SICAV | 233 390 | 201 730 | | KIS 3 | 12.24 |
| - | UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF | LU | LU0950674332 | EUR | 11 320 | UBS ETF SICAV | 255 967 | 234 890 | | KIS 3 | 14.26 |
| - | iShares MSCI EM SRI UCITS ETF | IE | IE00BYVJRP78 | EUR | 31 103 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | 219 132 | 199 464 | | KIS 3 | 12.11 |
| - | iShares MSCI World SRI UCITS ETF | IE | IE00BYX2JD69 | EUR | 29 020 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | 268 253 | 242 288 | | KIS 3 | 14.70 |
| | Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų: | | | | 104 586 | | 1 774 738 | 1 603 821 | | | 97.34 |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | 43 236 | 0.00 | | 2.62 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | 1 910 | 0.00 | | 0.12 |
| | Iš viso pinigų: | | | | | | | 45 146 | | | 2.74 |
| 9 | IŠ VISO: | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | 1 648 967 | | | 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. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 98,80 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 1,24 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

4. INVESTICIJŲ PASISKIRSTYMAS PAGAL INVESTAVIMO STRATEGIJĄ ATITINKANČIUS KRITERIJUS

| Investicijų pasiskirstymas | Rinkos vertė | Dalis aktyvuose (%) | Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%) |
|--|------------------|---------------------|---|--|
| Pagal valiutas: | | | | |
| EUR | 2 838 227 | 100.04 | 1 648 967 | 100.00 |
| Iš viso: | 2 838 227 | 100.04 | 1 648 967 | 100.08 |
| Pagal geografinę zoną: | | | | |
| Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas) | | | - | - |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės | 2 803 184 | 98.80 | 1 603 821 | 97.34 |
| Japonija | - | - | - | - |
| Lietuva | 35 043 | 1.24 | 45 146 | 2.74 |
| Kitos šalys | - | - | - | - |
| Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada | - | - | - | - |
| Iš viso: | 2 838 227 | 100 | 1 648 967 | 100.08 |
| Pagal investavimo objektus: | | | | |
| Kolektyvinio investavimo subjektai | 2 803 184 | 98.80 | 1 603 821 | 97.34 |
| Pinigai | 35 043 | 1.24 | 45 146 | 2.74 |
| Iš viso: | 2 838 227 | 100 | 1 648 967 | 100.08 |

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

2023 metai

| Pokytis | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|---|--|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai | | | | | | |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 1 603 821 | 1 413 956 | 546 773 | 341 600 | 9 420 | 2 803 184 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 1 603 821 | 1 413 956 | 546 773 | 341 600 | 9 420 | 2 803 184 |

2022 metai

| Pokytis | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|---|--|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai | | | | | | |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 687 884 | 1 561 600 | 442 210 | 638 | 204 091 | 1 603 821 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 687 884 | 1 561 600 | 442 210 | 638 | 204 091 | 1 603 821 |

6. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ FONDO TURTO

2023 metai

| Atskaitymai | Atskaitymų dydis | | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma | % nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynyjų aktyvų vertės |
|---|--|-----------------------------------|--|--|
| | maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose | ataskaitiniu laikotarpiu taikytas | | |
| Už valdymą : | | | | |
| <i>nekintamas dydis</i> | 0,4% | 0,4% | 8 746 | 0.40 |
| <i>sėkmės mokestis</i> | - | - | - | - |
| depozitoriumui | 0,10% | 0,07% | 1 533 | 0.07 |
| Už sandorių sudarymą | *** | *** | 1 702 | 0.08 |
| Už auditą**** | *** | *** | - | - |
| Kitos veiklos išlaidos | *** | *** | - | - |
| Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma* | | | 10 279 | |
| BIK % nuo GAV * | | | 0.47 | |
| Visų išlaidų suma | | | 11 982 | 0.54 |
| PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)** | | | 38,20 (-16,55) | |

2022 metai

| Atskaitymai | Atskaitymų dydis | | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma | % nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynyjų aktyvų vertės |
|---|--|-----------------------------------|--|--|
| | maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose | ataskaitiniu laikotarpiu taikytas | | |
| Už valdymą : | | | | |
| <i>nekintamas dydis</i> | 0,4% | 0,4% | 5 163 | 0.40 |
| <i>sėkmės mokestis</i> | - | - | - | - |
| depozitoriumui | 0,10% | 0,07% | 905 | 0.07 |
| Už sandorių sudarymą | *** | *** | 1 004 | 0.08 |
| Už auditą**** | *** | *** | 663 | 0.05 |
| Kitos veiklos išlaidos | *** | *** | - | - |
| Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma* | | | 6 731 | |
| BIK % nuo GAV * | | | 0.52 | |
| Visų išlaidų suma | | | 7 736 | 0.59 |
| PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)** | | | -16,55 (-19,69) | |

*Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynyų 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 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 grynyų 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.

****Išlaidos už auditą yra už audituojamus finansinius metus. Mokestis už finansinių ataskaitų audito paslaugas 2023 m. buvo 3492 eur su PVM, kurį Valdymo įmonė „Luminor investicijų valdymas“ UAB sumokėjo savo lėšomis; 2022 m. buvo 3146 eur su PVM, kurio dalį 2483 eur su PVM Bendrovė sumokėjo savo lėšomis.

Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniams atskaitymų dydžiams 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* | 16 | 49 | 86 | 193 |
| Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų | 3 041 | 3 353 | 3 696 | 4 718 |
| Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiams | 3 025 | 3 301 | 3 601 | 4 479 |

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2023 metų vidutinės grynyjų aktyvų vertės.

7. MOKĖJIMAI TARPININKAMS

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui 1 702 eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui 1 004 eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

8. SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

| | Ataskaitinio laikotarpio | Praeito ataskaitinio laikotarpio | Mokėtina suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Mokėtina suma praeito ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--|--|
| Luminor investicijų valdymas UAB | | | | |
| Priskaičiuotas turto valdymo mokestis | 8 746 | 5 163 | 873 | 545 |
| Luminor Bank AS | | | | |
| Priskaičiuotas depozitoriumo mokestis | 1 533 | 905 | 153 | 96 |
| Priskaičiuotas sandorių sąnaudos | 1 702 | 1 004 | - | - |
| Pinigų likutis | 3 pastaba | 3 pastaba | - | - |

9. INVESTICIJŲ GRAŽA IR INVESTICIJŲ GRAŽOS LYGINAMOJI INFORMACIJA

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantysis prie sudarymo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas sudarytojas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „sudarymu“ 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:

85 % pasaulio akcijų (MSCI World SRI Filtered PAB Index);

15 % besivystančių rinkų (MSCI EM SRI Filtered PAB Index).

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

Ataskaitinio laikotarpio, praetų 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. | 15,56 | (16,91) | - | | | |
| 2. | Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹ (nuo 2021.05.24) | 16,57 | (15,52) | - | | | |
| 3. | Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ² | 10,68 | 14,59 | - | 18,12 | - | - |
| 4. | Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ² | 10,93 | 15,95 | - | 19,37 | - | - |
| 5. | Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³ | 0,99 | 0,97 | - | 0,98 | - | - |
| 6. | Alfa rodiklis, proc. ⁴ | (0,78) | (3,69) | - | (2,68) | - | - |
| 7. | Beta rodiklis ⁵ | 0,99 | 0,88 | - | 0,92 | - | - |
| 8. | Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶ | 0,55 | 0,65 | - | 0,60 | - | - |
| 9. | IR rodiklis ⁷ | (0,03) | (0,05) | - | (0,04) | - | - |

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

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

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

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

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

6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį; Lietuvos banko valdyba pakeitė Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjekto ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisyklėse Indekso sekimo paklaidos apskaičiavimo formulę, todėl buvo perskaičiuoti ir praėjusieji laikotarpiai.

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

Fondas veikia 2 metus ir 6 mėn.

Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)

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



Jeigu 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 | - | - | - | 3.97 |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. (nuo 2021.05.24) ² | - | - | - | 5.86 |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³ | - | - | - | 12.10 |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴ | - | - | - | 13.09 |

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;

Fondas veikia 2 metus ir 6 mėn.

10. GAUTOS IR IŠMOKĖTOS LĖŠOS

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Bendra gautų lėšų suma | 994 737 | 1 680 115 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvj mokomos pensijų įmokos | - | - |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 846 346 | 761 578 |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos | 608 732 | 587 403 |
| Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 237 613 | 174 175 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai | - | - |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos | - | - |
| Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 144 414 | 912 818 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 3 977 | 5 718 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą): | - | - |

| | | |
|---|---------|---------|
| Bendra išmokėtų lėšų suma | 125 397 | 539 282 |
| Vienkartinės išmokos dalyviams | - | - |
| Periodinės išmokos dalyviams | - | - |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | - | - |
| Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 1 229 | 474 075 |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 11 690 | 18 278 |
| Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | 112 478 | 46 928 |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos | - | - |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą): | - | - |

11. KITA INFORMACIJA

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytį per ataskaitinį laikotarpį.



2023-ieji buvo žymiai geresni metai finansų rinkoms nei buvo prognozuota. Metų pradžioje vyravusi nuostata, kad globali ekonomika panirs į recesiją dėl aukštų palūkanų normų efekto, nepasiteisino. Vartojimas nuosekliai pranoko lūkesčius, o nedarbo lygis išliko istoriškai žemame lygyje. Metų eigoje akcijų rinkai reikšmingą teigiamą efektą turėjo dirbtinio intelekto integracija ir dėl šio proveržio augusios informacinių technologijų sektoriaus ateities pelnų prognozės.

Centriniai bankai nuosekliai kėlė palūkanų normas iki trečiojo ketvirčio, kas turėjo neigiamą efektą obligacijų grąžai. Vis tik sulaukus pauzės ir centrinių bankų atstovų komentarų, jog monetarinės politikos priemonės veikia, rinkos dalyviai suskubo įkainoti mažėjančias palūkanų normas ateinančiais metais. Tai nulėmė solidžią metų pabaigą tiek obligacijų, tiek akcijų rinkai.

Per metus išsivysčiusių rinkų akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) augo 17,64 proc., o besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) brango ženkliai mažiau – 6,11 procento. Didžiausią neigiamą efektą besivystančių rinkų indeksui turėjo Kinija, kuri sudaro apie ketvirtadalį svorio. Šalis išgyveno ekonomikos sulėtėjimą ir kritusį investuotojų pasitikėjimą tiek dėl vidinės politikos, tiek dėl geopolitinių rizikų.

Bendras viso pasaulio aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Global-Aggregate Bond TR Unhedged EUR) brango 4,73 procento. Dar geriau atrodė didesnės rizikos aukšto pajamingumo obligacijos (Bloomberg Pan-European High Yield TR EUR), kurios generavo 12,78 proc. grąžą.

Žvelgiant į priekį, po lūkesčius pranokusių turto grąžų praėjusiais metais, rinkose vyrauja nuosaikesnės nuotaikos, 2024 metams prognozuojama kiek mažesnė, bet teigiama, grąža tiek akcijų, tiek obligacijų rinkose. Kaupiant pensiją ir siekiant stabilaus augimo, svarbu nuolat išlikti rinkose ir tokiu būdu išnaudoti ilgą investavimo horizontą.

12. BENDRI DUOMENYS APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

| | |
|---|------------|
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 659 |
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje: | 899 |
| iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | 64 |
| 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 | 240 |
| Bendras prisijungusių dalyvių skaičius: | 307 |
| 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 | 269 |
| iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 32 |
| iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 6 |
| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius: | 67 |
| išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 3 |
| išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 8 |
| 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) | 56 |
| sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai | - |
| pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai | - |
| mirę dalyviai | - |

13. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

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

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

Generalinė direktorė

(parašas)

Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Markūnienė