

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO PENSIJŲ FONDAS

INVL APDAIRUS PENSIJŲ FONDAS

2021 METŲ ATASKAITOS PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Pašildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „INVL APDAIRUS“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „INVL Asset Management“ (toliau – Įmonė) valdomo pašildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „INVL APDAIRUS“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų auditą. Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusį metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Fondo 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų grynujų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Paširdas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės ir Fondo pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Paširdiniai audito dalykai

Paširdiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Perleidžiamųjų vertybinių popierių vertinimas

Investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius apskaitinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d. sudaro 3 721 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d.: 2 744 tūkst. eurų).

Žr. 22.3.2 pastabos „Apskaitos politika“ dalį „Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas“ dėl atitinkamų apskaitos principų bei finansinių ataskaitų 4 pastabą dėl finansinių atskleidimų.

| Pa grindinis audito dalykas | Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu |
|---|--|
| <p>Fondo finansiniai veiklos rezultatai vertinami pagal jo grynujų aktyvų vertę (GAV). GAV skaičiavimo metodai nustatyti Fondui taikomuose teisės aktuose, Fondo taisyklėse ir valdymo įmonės valdybos patvirtintoje GAV skaičiavimo metodikoje.</p> <p>Pagrindinis GAV elementas yra vertybinių popierių, apimančių aktyviose rinkose kotiruojamus vertybinius popierius ir kolektyvinio investavimo subjektus, tikroji vertė. Tikroji vertė apskaičiuojama remiantis aktyvioje rinkoje kotiruojamomis finansinių priemonių kainomis arba, jei aktyviose rinkose tokios kainos nėra prieinamos, tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo modeliais kurie dažnai apima nestebimus įvesties duomenis bei kuriems reikalingi reikšmingi vadovybės sprendimai.</p> <p>Dėl susijusių sumų dydžio bei sprendimų, reikalingų Fondo finansinio turto įvertinimui, reikšmingumo, mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p> | <p>Be kitų, šioje srityje mes atlikome tokias procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — patikrinome vertinimo metodų ir modelių, taikomų nustatant Fondo investicijų į vertybinius popierius tikrąją vertę, tinkamumą pagal atitinkamus teisės aktų ir finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus; — patikrinome minėtuose vertinimo modeliuose naudojamų pagrindinių duomenų tinkamumą ir patikimumą; — patikrinome vertybinių popierių portfelio vertinimo procese taikomų Fondo pasirinktų vidaus kontrolių sukūrimą, diegimą ir efektyvumą; — nepriklausomai gavome Fondo depozitoriumo patvirtinimą dėl 2021 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius nuosavybės teisių; — 2021 m. gruodžio 31 d. patikrinome investicijų į kotiruojamus vertybinius popierius pripažintas tikrąsias vertes su viešai prieinamomis rinkoje kotiruojamomis kainomis; |

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none">— dėl investicijų į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, kurie nėra kotiruojami, patikrinome ar pripažinta tikroji vertė atitinka 2021 m. gruodžio 31 d. investicijos vieneto GAV. Atlikdami procedūrą mes taip pat įvertinome, ar investicijos GAV atspindi tikrąją vertę, atsižvelgdami, be kitų dalykų, į tai, kaip parduodami ir išperkami investiciniai vienetai;— dėl investicijų į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, kurie nėra kotiruojami, gavome tų subjektų valdytojų patvirtinimą dėl 2021 m. gruodžio 31 d. investicijos vieneto GAV;— įvertinome su investicijų į vertybinius popierius tikrosios vertės nustatymu susijusių atskleidimų finansinėse ataskaitose, išsamumą ir tikslumą. |
|--|--|

Va dovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio 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, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. 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 pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2019 m. birželio 28 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą už 2019 m. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu galioja 3 metus.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Fondui ir Įmonės Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Fondui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Toma Jensen
Partnerė pp
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2022 m. balandžio 29 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 2–6 puslapiuose.

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. INVL apdairus pensijų fondo informacija:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto bendroje dalyje.
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto bendroje dalyje.
3. Duomenys apie valdymo įmonę:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto bendroje dalyje.
4. Duomenys apie depozitoriumą:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto bendroje dalyje.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų (toliau – GA), apskaitos vienetų skaičius ir vertė:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 2 pastaboje.
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 3 pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 20 pastaboje.
8. Mokėjimai tarpininkams:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 9 pastaboje.
9. Informacija apie visus egzistuojančius susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius:

Per ataskaitinį laikotarpį valdymo įmonė nebuvo sudariusi jokių formalių ar neformalių susitarimų dėl mokėjimų pasidalijimo. Fondui nebuvo taikyti jokie paslėpti komisiniai mokesčiai.

10. Pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei investuotojui tenkančiai investicijų grąžai:

Lentelėje pateikiami skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui, ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 3 000 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

| | Po 1 metų | Po 3 metų | Po 5 metų | Po 10 metų |
|--|-----------|-----------|-----------|------------|
| Sumokėta atskaitymų, Eur | 56 | 182 | 328 | 801 |
| Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų | 3 150 | 3 473 | 3 829 | 4 887 |
| Sukauptą suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui | 3 094 | 3 291 | 3 501 | 4 086 |

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 4 pastaboje.
12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti šios ataskaitos 11 punkte:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 8 pastaboje.
13. Ataskaitos 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšys, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika. Būdas, kuriais išvestinė finansinė priemonė gali apsaugoti investicinių priemonių sandorį (investicinių priemonių poziciją) nuo rizikos:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 8 pastaboje.
14. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 8 pastaboje.

15. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.):

Investicinių priemonių portfelio sudėtis pateikiama aiškinamojo rašto 4 pastaboje, o investicijų pasiskirstymas 5 pastaboje.

16. Veiksniai, per atskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams:

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 4 pastaboje.

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

17. Lyginamasis indeksas (jei parinktas) ir trumpas jo apibūdinimas:

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 19.1 pastaboje.

18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos ir lyginamojo indekso (jei parinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius 10 fondo veiklos metų:

Informacija pateikta aiškinamajame rašte 19.2 pastaboje.

19. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų gražos prognozės, nurodomas prognozuotas dydis, palyginamas neatitikimas su faktine graža ir nurodomos galimos neatitikimo priežastys:

Pensijų fondų reklamoje yra naudojamos pensijų fondų ilgalaikės vidutinės metinės gražos, kurios atitinka „Sodros“ pensijų skaičiuoklės (<https://www.sodra.lt/lt/apie-skaiciuokle>) naudojamas gražų prognozės: „Taikoma nuolatinė – atitinkamai 3 proc. investicijoms į obligacijas ir 7 proc. investicijoms į akcijų metinė graža. Akcijų ir obligacijų gražų prognozės sudarytos remiantis, kiek įmanoma, nešališkais akademiais šaltiniais (pvz. Norvegijos centrinio banko publikacijomis, pripažintų šios srities pasaulinio lygio akademikų – D. Chambers, E. Dimson (CFA Institute, University of Cambridge Judge Business School) – publikacijomis“.

2021 metų faktinė pensijų fondų graža priklausė nuo prisiimtos rizikos. INVL fondai, investuojantys į akcijas, viršijo ilgalaikės vidutinės gražos prognozes dėl palankiai susiklosčiusių rinkų tendencijų: akcijų pensijų fondai pernai uždirbo 22,8 – 24,5 proc. gražą, subalansuoti fondai uždirbo 8,5 - 18,9 proc. gražą. Daugumos konservatyvių INVL fondų, investuojančių į obligacijas, graža buvo mažesnė nei ilgalaikė vidutinė prognozė dėl augančios infliacijos ir rinkos dalyvių lūkesčių dėl galimo centrinių bankų palūkanų normų didėjimo: fondų rezultatai svyravo nuo (-1,8) iki 3,3 proc. Pensijų kaupimas yra ilgalaikis procesas (trunka iki 40 metų), todėl vienerių metų rezultatai yra nepatikimas gražos rodiklis ir praktiškai visada bus reikšmingai mažesni arba didesni nei ilgalaikė gražos prognozė, nes trumpalaikius rezultatus paveikia rinkos paklausos-pasiūlos dėsniai ir kiti trumpalaikiai veiksniai.

20. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokytis 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):

Informacija pateikta aiškinamajame rašte 19.3 pastaboje.

21. Kiti rodikliai, rodantys investicinių priemonių portfelio riziką:

Kiti rodikliai atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką per atskaitinį laikotarpį nebuvo skaičiuojami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo finansinės ataskaitos, parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

22.1. Grynujų aktyvų ataskaita;

22.2. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;

22.3. Aiškinamasis raštas.

UAB „INVL ASSET MANAGEMENT“
126263073, Gynėjų g. 14, Vilnius

INVL apdairus pensijų fondas
2021 m. gruodžio 31 d. GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

| Eil. Nr. | Turtas | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| A. | TURTAS | 4 | 3 850 920 | 3 001 857 |
| 1. | PINIGAI | 4,5 | 129 236 | 257 483 |
| 2. | TERMINUOTIEJI INDĖLIAI | | - | - |
| 3. | PINIGŲ RINKOS PRIEMONES | | - | - |
| 3.1. | Valstybės išdo vekseliai | | - | - |
| 3.2. | Kitos pinigų rinkos priemonės | | - | - |
| 4. | PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI | 4,5,6 | 3 721 456 | 2 744 225 |
| 4.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| 4.1.1. | Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| 4.1.2. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| 4.2. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | 4,5,6 | 186 258 | 114 570 |
| 4.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 4,5,6 | 3 535 198 | 2 629 655 |
| 5. | SUMOKĖTI AVANSAI | | - | - |
| 6. | GAUTINOS SUMOS | 4 | 228 | 149 |
| 6.1. | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos | | - | - |
| 6.2. | Kitos gautinos sumos | 4 | 228 | 149 |
| 7. | INVESTICINIS IR KITAS TURTAS | | - | - |
| 7.1. | Investicinis turtas | | - | - |
| 7.2. | Išvestinės finansinės priemonės | | - | - |
| 7.3. | Kitas turtas | | - | - |
| B. | ĮSIPAREIGOJIMAI | 4 | 6 405 | 12 565 |
| 1. | Mokėtinios sumos | 4 | 6 405 | 12 565 |
| 1.1. | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinios sumos | | - | - |
| 1.2. | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinios sumos | 4 | 6 405 | 4 609 |
| 1.3. | Kitos mokėtinios sumos | 4 | - | 7 956 |
| 2. | Sukauptos sąnaudos | | - | - |
| 3. | Finansinės skolos kredito įstaigoms | | - | - |
| 4. | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis | | - | - |
| 5. | Kiti įsipareigojimai | | - | - |
| C. | GRYNIEJI AKTYVAI | 2 | 3 844 515 | 2 989 292 |

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Laura Kržižauskienė

2022 m. balandžio 29 d.

Fondų apskaitos vadovė

Aušra Montvydaitė

2022 m. balandžio 29 d.

UAB „INVL ASSET MANAGEMENT“
126263073, Gynėjų g. 14, Vilnius

INVL apdairus pensijų fondas
2021 M. GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| 1. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | 2 | 2 989 292 | 2 423 289 |
| 2. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | | |
| 2.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 3,21 | 842 164 | 720 631 |
| 2.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 3,21 | 56 592 | 76 689 |
| 2.3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| 2.4. | Investicinės pajamos | | 38 130 | 19 798 |
| 2.4.1. | Palūkanų pajamos | | - | - |
| 2.4.2. | Dividendai | | 38 130 | 19 798 |
| 2.4.3. | Nuomos pajamos | | - | - |
| 2.5. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 6 | 389 871 | 193 286 |
| 2.6. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | 387 | - |
| 2.7. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| 2.8. | Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas | | 5 007 | 4 589 |
| | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO: | | 1 332 151 | 1 014 993 |
| 3. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | | |
| 3.1. | Išmokos fondo dalyviams | 3,21 | 152 330 | 136 679 |
| 3.2. | Išmokos kitiems fondams | 3,21 | 184 287 | 167 156 |
| 3.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 6 | 79 720 | 96 496 |
| 3.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | 394 | 102 |
| 3.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| 3.6. | Valdymo sąnaudos: | 20 | 60 197 | 48 557 |
| 3.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | 20 | 50 510 | 37 814 |
| 3.6.2. | Atlyginimas depozitoriumui | 20 | 2 770 | 3 479 |
| 3.6.3. | Atlyginimas tarpininkams | 9,20 | 448 | 2 949 |
| 3.6.4. | Audito sąnaudos | 20 | 3 399 | 3 332 |
| 3.6.5. | Palūkanų sąnaudos | | - | - |
| 3.6.6. | Kitos sąnaudos | 20 | 3 070 | 983 |
| 3.7. | Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas | | - | - |
| 3.8. | Sąnaudų kompensavimas (-) | | - | - |
| | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO: | | 476 928 | 448 990 |
| 4. | Grynųjų aktyvų vertės pokytis | | 855 223 | 566 003 |
| 5. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| 6. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 2 | 3 844 515 | 2 989 292 |

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Laura Križinauskienė

2022 m. balandžio 29 d.

Fondų apskaitos vadovė

Aušra Montvydaitė

2022 m. balandžio 29 d.

UAB „INVL ASSET MANAGEMENT“

126263073, Gynėjų g. 14, Vilnius

INVL apdairus pensijų fondas

2021 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

22.3.1. Bendroji dalis:

Duomenys apie pensijų fondą

| | |
|---|---|
| Pavadinimas | INVL apdairus pensijų fondas (tekste Fondas arba Pensijų fondas)* |
| Teisinė forma | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas |
| VPK (dabar – Lietuvos bankas) pritarimo sudarymo dokumentams data | 2013 m. kovo 15 d. |
| Veiklos laikas | Neribotas |
| Vieta | Vilnius |

* Iki 2018 m. birželio 14 d. fondas veikė pavadinimu „Swedbank papildomos pensijos fondas“

Duomenys apie valdymo įmonę

| | |
|---|--|
| Pavadinimas | UAB „INVL Asset Management“ |
| Įmonės kodas | 126263073 |
| Buveinė (adresas) | Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius |
| Registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie įmonę | Valstybės įmonės Registrų centro Vilniaus filialas |
| Telefono numeris | (8~700) 55 959 |
| Fakso numeris | (8~5) 279 06 02 |
| El. pašto adresas | info@invl.com |
| Interneto svetainės adresas | www.invl.com |
| Veiklos licencijos numeris | VĮK-005 |
| Pensijų fondo valdytojas, kiti asmenys priimančius investicinius sprendimus | Andrej Cyba – Investicijų komiteto narys; Vaidotas Rūkas – Investicijų valdymo padalinio vadovas; Dainius Bložė – Akcijų ir KIS komandos vadovas; Regimantas Valentonis – Obligacijų komandos vadovas. |

Duomenys apie depozitoriumą

| | |
|-------------------|---|
| Pavadinimas | AB SEB bankas* |
| Įmonės kodas | 112021238 |
| Buveinė (adresas) | Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva |
| Telefono numeris | (8-5) 268 28 00 |
| Fakso numeris | (8-5) 268 23 33 |

Duomenys apie audito įmonę, atlikusią metinių finansinių ataskaitų auditą

| | |
|-------------------|--------------------------------|
| Pavadinimas | UAB KPMG Baltics |
| Įmonės kodas | 111494971 |
| Buveinė (adresas) | Lvivo g. 101, LT-08104 Vilnius |
| Telefono numeris | +370 5 2102600 |

Ataskaitinis laikotarpis

Nuo 2021 sausio 1 d. iki 2021 m. sausio 1 d.

* nuo 2020 m. lapkričio 26 d. pasikeitė Fondo depozitoriumas iš "Swedbank" AB, 112029657, Konstitucijos pr. 20A, Vilnius, į AB SEB banką

22.3.2. Apskaitos politika:

Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengtos finansinės ataskaitos

UAB „INVL Asset Management“ valdydama Fondo turta, vesdama apskaitą bei rengdama Fondo finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymu, Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymu ir kitais teisės aktais.

Bendri apskaitos principai

Pensijų fondo finansiniai metai yra kalendoriniai metai. Fondo finansinėje ataskaitoje turto vertė bei įsipareigojimai ataskaitinio laikotarpio pabaigos pateikiami 2021 gruodžio 31 d. verte.

Fondo finansinės ataskaitos sudaromos per keturis mėnesius pasibaigus finansiniams metams. Šiose finansinėse ataskaitose visos sumos pateiktos eurais.

Investavimo politika ir investicijų portfelio struktūra

Fondo investavimo strategija yra augimo strategija, kuri numato, kad siekiant užtikrinti Fondo turto vertės augimą ilgą laikotarpį, iki 100 procentų Fondo turto gali būti investuota į nuosavybės vertybinius popierius (akcijas).

Investavimo rizika yra didelė. Atsižvelgiant į rinkos sąlygas bei siekiant sumažinti investavimo riziką, dalis Fondo turto gali būti laikoma piniginių lėšų forma ar investuota į skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos instrumentus bei į kitas investicines priemones su fiksuota palūkanų norma. Taip pat gali būti investuojama į kolektyvinio investavimo subjektų akcijas arba investicinius vienetus.

Fondo investicijų portfelis privalo būti diversifikuotas Lietuvos Respublikos įstatymų ir šio Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

Investicijų portfelio struktūra pateikiama 4 pastaboje.

Finansinės rizikos valdymo politika

Fondo finansinė rizika valdoma išskaidant (diversifikuojant) investicijų portfelį pagal Fondo taisyklėse numatytus diversifikavimo principus.

Investicinis komitetas, priimdamas sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties, privalo atsižvelgti į esamą portfelio rizikingumą, taip pat į priimamų investicinių sprendimų poveikį bendram portfelio rizikingumui.

Fondo portfelio rizika ir likvidumas periodiškai įvertinami ir pateikiami investiciniam komitetui.

Fondo investicijų portfelio rizika įvertinama atsižvelgiant į portfelį sudarančių vertybinių popierių (toliau - VP):

- emitento kredito reitingą;
- kainos jautrumą palūkanų normų pokyčiams;
- nominalo valiutos riziką;
- trukmę;
- pajamingumą;
- VP svorį investicijų portfelyje;
- likvidumą.

22.3.2. Apskaitos politika (tęsinys)

Turto ir įsipareigojimų padidėjimo bei sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų aktyvų (GA) vertė yra apskaičiuojama iš Fondo turto vertės atėmus įsipareigojimus.

Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi GA vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Fondas gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, t. y. pasirinktas prekybos datos būdas, kai sandorio sudarymo dieną pirkėjo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Pardavėjo apskaitoje sandorio sudarymo dieną nurašomas parduotas finansinis turtas, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Planuojami sandoriai, gautos garantijos ir laidavimai Fondo turtu nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio turto apibrėžimo.

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai Fondas prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu (pasirinktas prekybos datos būdas). Planuojami sandoriai, suteiktos garantijos ir laidavimai, kurių dar nereikia vykdyti, Fondo finansiniais įsipareigojimais nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio įsipareigojimo apibrėžimo.

Įsipareigojimai apskaitomi pagal verslo apskaitos standartų reikalavimus. Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai sutartyje nurodyti įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.

Skaičiuojant GAV užsienio valiuta, įvertinto turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Europos Centrinio Banko paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, o tais atvejais, kai orientacinio užsienio valiutos ir euro santykio Europos Centrinis Bankas neskelbia, – pagal Lietuvos banko skelbiamą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, galiojantį vertinimo dieną. Apskaitoje taikomas paskutinis iki ūkinio įvykio arba ūkinės operacijos dienos paskelbtas euro ir užsienio valiutos santykis.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Maksimalūs atskaitymų iš Fondo turto dydžiai už Fondo valdymą bei Depozitoriumo paslaugas pateikiami Fondo Taisyklėse*.

Konkretūs atskaitymų dydžiai už Fondo valdymą nustatomi Valdymo įmonės valdybos sprendimu ir skelbiami Valdymo įmonės tinklapyje www.invl.com.

Visos kitos Fondo Taisyklėse nenumatytos (įskaitant depozitoriumo paslaugų išlaidas) arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos dengiamos Valdymo įmonės sąskaita.

Fondo atskaitymai per atskaitinį laikotarpį pateikiami 20 pastaboje.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Fondo grynieji aktyvai įvertinami jų tikrąja verte, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka ir Valdymo įmonės patvirtintomis grynujų aktyvų skaičiavimo procedūromis.

Vertinant grynuosius aktyvus (GA) vadovujamasi tokiais investicijų tikrosios vertės nustatymo principais:

- Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą tos priemonės uždarymo kainą arba, jei uždarymo kainos nėra – pagal viešai paskelbtą vidutinę rinkos kainą tos reguliuojamos rinkos ir (arba) daugiašalės prekybos sistemos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu, išskyrus atvejus, nustatytus Lietuvos banko patvirtintoje Grynujų aktyvų skaičiavimo metodikoje;
- Finansinių priemonių, kuriomis neprekiuojama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal Lietuvos banko patvirtintą Grynujų aktyvų skaičiavimo metodiką;
- Ne nuosavybės VP Tikroji vertė nustatoma apskaičiuojant kainą be sukauptų palūkanų ("švarią kainą") ir pridedant sukauptas palūkanas.

* 2020 m. kovo 25 d. įsigaliojo atnaujintos Fondo taisyklės, kur buvo sumažinti maksimalūs atskaitymų depozitoriumui ir kitų išlaidų dydžiai bei patikslinti investavimo į kolektyvinio investavimo subjektus diversifikavimo reikalavimai. Su atnaujintomis taisyklėmis galima susipažinti Valdymo įmonės tinklapyje www.invl.com

22.3.2. Apskaitos politika (tęsinys)

- Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjekto nustatytą GAV arba paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą. Kolektyvinio investavimo subjektų, kurių GAV/vieneto vertė nėra nustatoma kasdien, paskutinė nustatyta GAV/vieneto vertė gali būti koreguojama atsižvelgiant į pokyčius;
- Terminuoti indėliai bankuose vertinami amortizuota savikaina;
- Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose, išskyrus terminuotuosius indėlius, vertinami nominaliaja verte;
- Išankstinių valiutų keitimo (angl. Forward) sandorių vertė nustatoma diskontuotų pinigų srautų metodu. Valiutų keitimo sandorio Tikroji vertė arba dabartinė rinkos vertė (NPV) yra skirtumas tarp sandorio mokėtinų ir gautinų sumų, diskontuotų perkainojimo dienos tarpbankinės pinigų rinkos skolinimo palūkanomis (LIBOR) ir perskaičiuotų į eurus perkainojimo dienos oficialiu kursu.
- Visų kitų išvestinių priemonių vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei ekonominės aplinkybės pasikeitė, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;
- Kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

Įsipareigojimų vertinimas

Įsipareigojimai vertinami pagal verslo apskaitos standartų reikalavimus:

- Pirmą kartą pripažįstant įsipareigojimus vertinama jų savikaina;
- Įsipareigojimai, susiję su rinkos kainomis, turi būti vertinami tikrąja verte;
- Su rinkos kainomis nesusiję įsipareigojimai finansinėse ataskaitose rodomi amortizuota savikaina, kuri yra artima tikrajai vertei.

Fondo vieneto vertės nustatymo taisyklės

Pradinė Fondo vieneto vertė, kuri galiojo iki pirmojo GA vertės skaičiavimo, buvo 0,2896 Eur.

Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo GA vertę, nustatytą skaičiavimo dieną, iš visų apyvartoje esančių Fondo vienetų skaičiaus. Bendra visų Fondo vienetų vertė visada yra lygi to Fondo GA vertei. Fondo vieneto vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Fondo vieneto vertė ir GA vertė yra paskelbiama ne vėliau kaip iki kitos dienos po GA skaičiavimo 17.00 val. tinklalapyje www.invl.com.

Pinigai ir terminuotieji indėliai

Pinigų straipsnyje parodoma pinigų kredito įstaigų sąskaitose, vienos nakties indėlių, taip pat neterminuotųjų indėlių su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų (indėlių iki pareikalavimo), suma.

Terminuotųjų indėlių straipsnyje parodoma indėlio, kurio sutartyje nustatytas konkretus indėlio grąžinimo terminas, pinigų suma, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurios negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotieji indėliai parodomi kartu su sukauptomis palūkanomis.

Gautinos ir mokėtinos sumos

Gautinos sumos – negautos turto pardavimo sandorių sumos; garantinių įmokų sumos; priklausančių dividendų gautinos sumos; išankstiniai mokėjimai pagal gautiną turtą; iš Bendrovės gautinos sumos, kurias gavus mažinamos Fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios ataskaitinio laikotarpio sąnaudos; kitos pagal sutartis ar apskaitos dokumentus užregistruotos gautinos sumos.

Mokėtinos sumos – mokėtinos turto pirkimo sandorių sumos; kitiems fondams, į kuriuos pereina dalyviai; Fondo dalyviams ar jų paveldėtojams nepervestos sumos; sukaupti ir nesumokėti atskaitymai iš Fondo turto; pagal paslaugų sutartį mokėtinos sumos; kitur neparodytos mokėtinos sumos.

Poataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitinio laikotarpio pabaigos reikšmingi poataskaitiniai įvykiai nurodyti 15 pastaboje.

22.3.3. Aiškinamojo rašto pastabos:

1 pastaba. Reikšmingos finansinių ataskaitų sumos ir jų pasikeitimo priežastys:

Reikšmingų finansinių ataskaitų sumos nurodomos atitinkamose aiškinamojo rašto pastabose.

2 pastaba. Grynieji aktyvai, apskaitos vienetai ir vertė

| | Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2021-01-01) | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje* (2021-12-31) | Prieš metus (2020-12-31) | Prieš dvejus metus (2019-12-31) |
|------------------------------|---|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų vertė, Eur | 2 989 292 | 3 844 515 | 2 989 292 | 2 423 289 |
| Apskaitos vieneto vertė, Eur | 0,3889 | 0,4244 | 0,3889 | 0,3822 |
| Apskaitos vienetų skaičius | 7 686 666,7792 | 9 059 182,8452 | 7 686 666,7792 | 6 339 915,2140 |

* Grynujų aktyvų vertė ir apskaitos vieneto vertė skiriasi nuo 2021 m. gruodžio 31 d. apskaičiuotų ir paskelbtų verčių dėl papildomos informacijos, gautos iki ataskaitų išleidimo (daugiau informacijos 16 pastaboje). Apskaičiuotas ir paskelbtas vertes galima rasti Valdymo įmonės tinklalapyje www.invl.com.

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

| | Ataskaitinis laikotarpis | | Praėję finansiniai metai | |
|--|-------------------------------|------------|-------------------------------|------------|
| | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė, Eur | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė, Eur |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 2 195 259,1110 | 898 756 | 2 186 845,1814 | 797 320 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)* | 822 743,0450 | 336 820 | 840 093,6162 | 303 977 |
| Skirtumas | 1 372 516,0660 | 561 936 | 1 346 751,5652 | 493 343 |

* Apskaitos vienetų skaičių (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas) vertė gali nesutapti su grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje nurodytomis išmokų sumomis (3.1. ir 3.2.), nes vertė šioje pastaboje pateikta be atskaitymų už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą, nenutraukiant sutarties (atskaitymai pateikti 20 pastaboje)

**4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra
2021 m.**

| Emitento pavadinimas | Veiklos šalis | ISIN kodas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | Dalis GA, % |
|---|---------------|---------------|---------|--------------|-----------------------------|--------------------------|-------------|
| Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | |
| ETALON GROUP-GDR REG S | RU | US29760G1031 | USD | 70 202 | 101 035 | 67 514 | 1,76 |
| GLOBE TRADE CENTRE SA | PL | PLGTC0000037 | PLN | 22 452 | 34 361 | 34 147 | 0,89 |
| GLOBE TRADE CENTRE SA-PDA (rights) | PL | PLGTC00000334 | PLN | 57 945 | 80 555 | 84 597 | 2,20 |
| Iš viso: | | | | | 215 951 | 186 258 | 4,85 |
| Iš viso nuosavybės vertybinių popierių: | | | | | 215 951 | 186 258 | 4,85 |

| KIS pavadinimas | Registravimo šalis | ISIN kodas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | KIS tipas* | Dalis GA, % |
|--|--------------------|--------------|---------|--------------|-----------------------------|--------------------------|------------|-------------|
| Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos) | | | | | | | | |
| INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas | LT | LTIF00000666 | EUR | 1 701,1431 | 198 332 | 206 879 | KIS 1 | 5,38 |
| EFTEN Kinnisarafond AS | EE | EE3100097411 | EUR | 2 550 | 4 769 | 7 519 | KIS 5 | 0,20 |
| EFTEN Kinnisarafond II AS | EE | EE3100125238 | EUR | 4 962 | 65 002 | 76 573 | KIS 5 | 1,99 |
| X GLOBAL AGGREGATE SWAP EUR | LU | LU0942970798 | EUR | 8 730 | 190 352 | 198 625 | KIS 1 | 5,17 |
| CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I | LT | LT0000131419 | EUR | 48 332 | 57 502 | 94 049 | KIS 5 | 2,45 |
| ISHARES CORE EM IMI ACC | IE | IE00BKM4GZ66 | EUR | 3 830 | 92 061 | 119 213 | KIS 3 | 3,10 |
| X FTSE EUROPE REAL ESTATE | LU | LU0489337690 | EUR | 13 473 | 347 194 | 431 607 | KIS 5 | 11,23 |
| INVESCO MSCI USA | IE | IE00B60SX170 | EUR | 750 | 73 320 | 88 943 | KIS 3 | 2,31 |
| ISHARES CORE MSCI JAPAN | IE | IE00B4L5YX21 | EUR | 1 547 | 56 821 | 70 082 | KIS 3 | 1,82 |
| ISHARES GLB CORP BD EUR-H | IE | IE00B9M6SJ31 | EUR | 2 289 | 241 754 | 238 434 | KIS 1 | 6,20 |
| X MSCI USA UCITS ETF | IE | IE00BJ0KDR00 | EUR | 1 513 | 105 555 | 181 537 | KIS 3 | 4,72 |
| X GLOBAL GOV BOND 1D EUR | LU | LU0690964092 | EUR | 345 | 73 068 | 74 555 | KIS 1 | 1,94 |
| BNP P FTSE EPRA/NAREIT EURP | LU | LU1291091228 | EUR | 29 940 | 250 141 | 331 195 | KIS 5 | 8,61 |
| Usaldusfond EFTEN Real Estate Fund 4 | EE | - | EUR | 51 221 | 51 753 | 55 600 | KIS 5 | 1,45 |
| ISHARES MSCI EUROPE ESG SCRNL | IE | IE00BFNM3D14 | EUR | 12 410 | 77 286 | 91 313 | KIS 3 | 2,38 |
| ISHARES CORE MSCI PACIF X-JP | IE | IE00B52MJY50 | EUR | 227 | 29 995 | 35 180 | KIS 3 | 0,92 |
| X MSCI EMERGING MARKETS | IE | IE00BTJRMP35 | EUR | 5 616 | 276 786 | 296 177 | KIS 3 | 7,70 |
| ISHARES MSCI US SML CAP ACC | IE | IE00B3VWM098 | EUR | 170 | 64 834 | 75 803 | KIS 3 | 1,97 |

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

| KIS pavadinimas | Registravimo šalis | ISIN kodas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | KIS tipas* | Dalis GA, % |
|--------------------------------------|--------------------|--------------|---------|--------------|-----------------------------|--------------------------|------------|--------------|
| ISHARES MSCI USA ESG SCREEND | IE | IE00BFNM3G45 | EUR | 15 520 | 96 721 | 128 444 | KIS 3 | 3,34 |
| UBSETF MSCI CANADA CAD A-ACC | LU | LU0950672807 | EUR | 1 883 | 25 827 | 29 589 | KIS 3 | 0,77 |
| ISHARES CORE MSCI EUROPE ACC | IE | IE00B4K48X80 | EUR | 1 030 | 58 319 | 70 617 | KIS 3 | 1,84 |
| ISHARES USA MINVOL ESG USDA | IE | IE00BKVL7331 | EUR | 15 820 | 77 684 | 101 754 | KIS 3 | 2,65 |
| X MSCI EUROPE SMALL CAP | LU | LU0322253906 | EUR | 405 | 17 087 | 25 483 | KIS 3 | 0,66 |
| UBS ETF MSCI USA VALUE | IE | IE00B78JSG98 | EUR | 1 450 | 90 081 | 131 341 | KIS 3 | 3,42 |
| INVL Baltic Sea Growth Fund | LT | - | EUR | 223,31 | 20 028 | 28 191 | KIS 7 | 0,73 |
| BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | LU | LU1373035663 | EUR | 3 011,96 | 347 000 | 346 495 | KIS 1 | 9,01 |
| Iš viso KIS vienetų (akcijų): | | | | | 2 989 272 | 3 535 198 | | 91,96 |

* KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į ne nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subbalansuotas) investavimas ir (arba) investavimas į mišraus (subbalansuoto) investavimo KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

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

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nekilnojamąjį turtą ir (arba) į nekilnojamąjį turtą investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 6 – KIS, kurių investavimo strategija atitinka rizikos draudimo fondų (angl. *hedge funds*) taikomą strategiją ir (arba) kurie investuoja į rizikos draudimo fondų išleistus vienetus (akcijas)

KIS 7 – kiti KIS

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tesinys)

| Bankas | Valiuta | Bendra rinkos vertė, Eur | Palūkanų norma, % | Dalis GA, % |
|------------------------|---------|--------------------------|-------------------|-------------|
| Pinigai | | | | |
| AB SEB bankas | EUR | 123 126 | - | 3,20 |
| AB SEB bankas | USD | 6 062 | - | 0,16 |
| AB SEB bankas | PLN | 48 | - | 0,00 |
| Iš viso pinigų: | | 129 236 | | 3,36 |

| Pavadinimas | Trumpas apibūdinimas | Bendra vertė | Dalis GA, % |
|------------------|---|----------------|---------------|
| Gautinos sumos | Kitos gautinos sumos | 228 | 0,01 |
| Mokėtinios sumos | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinios sumos | (6 405) | (0,18) |
| Iš viso: | | (6 177) | (0,17) |

Fondo investicijų portfelis atitinka Pensijų fondo investavimo strategiją.

Pensijų fondo turtas investuojamas: iki 70 proc. į nuosavybės VP (akcijas) ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – nuosavybės VP, likusi dalis investuojama į ne nuosavybės VP, Pinigų rinkos priemones, indėlius ir (arba) KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – ne nuosavybės VP ir (ar) Pinigų rinkos priemonės.

Metų pabaigoje pagal regionus didžiausios grynųjų aktyvų investicijos buvo Vakarų Europoje (33,4%), Šiaurės Amerikoje (22,2%), Vidurio ir Rytų Europoje (18,9%) bei Azijoje ir Okeanijoje (15,7%). Pagal turto rūšis akcijos sudarė 37,7%, obligacijos sudarė 27,8%, alternatyvios investicijos (privataus kapitalo ir skolos bei nekilnojamojo turto fondai) ir kitos nekilnojamojo turto investicijos sudarė 31,1%.

Pensijų fondo investicijų portfelio vertės pokyčiui didžiausią įtaką turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tesinys)

2020 m.

| Emitento pavadinimas | Veiklos šalis | ISIN kodas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | Dalis GA, % |
|---|---------------|--------------|---------|--------------|-----------------------------|--------------------------|-------------|
| Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | |
| GLOBALWORTH REAL ESTATE INVE | RO | GG00B979FD04 | EUR | 16 080 | 93 803 | 114 570 | 3,83 |
| Iš viso: | | | | | 93 803 | 114 570 | 3,83 |
| Iš viso nuosavybės vertybinių popierių: | | | | | 93 803 | 114 570 | 3,83 |

| KIS pavadinimas | Registravimo šalis | ISIN kodas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | KIS tipas* | Dalis GA, % |
|--|--------------------|--------------|---------|--------------|-----------------------------|--------------------------|------------|-------------|
| Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos) | | | | | | | | |
| INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas | LT | LTIF00000666 | EUR | 1 185,7104 | 135 332 | 145 411 | KIS 1 | 4,86 |
| EFTEN Kinnisvarafond AS | EE | EE3100097411 | EUR | 2 607 | 4 875 | 7 061 | KIS 5 | 0,24 |
| EFTEN Kinnisvarafond II AS | EE | EE3100125238 | EUR | 4 962 | 65 002 | 74 548 | KIS 5 | 2,49 |
| AMUNDI FTSE EPRA EUR RL EST | LU | LU1681039480 | EUR | 122 | 45 018 | 45 810 | KIS 5 | 1,53 |
| X GLOBAL AGGREGATE SWAP EUR | LU | LU0942970798 | EUR | 8 730 | 190 352 | 203 006 | KIS 1 | 6,80 |
| CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I | LT | LT0000131419 | EUR | 48 332 | 57 502 | 78 124 | KIS 5 | 2,61 |
| UBS ETF MSCI CANADA | LU | LU0446734872 | EUR | 780 | 21 039 | 22 129 | KIS 3 | 0,74 |
| ISHARES JPM USD EM BND EUR-H | IE | IE00B9M6RS56 | EUR | 3 014 | 281 697 | 284 672 | KIS 1 | 9,52 |
| SPDR RUSSELL 2000 US S/C | IE | IE00BJ38QD84 | EUR | 1 170 | 40 073 | 51 854 | KIS 3 | 1,73 |
| ISHARES CORE EM IMI ACC | IE | IE00BKM4GZ66 | EUR | 6 400 | 148 897 | 186 074 | KIS 3 | 6,22 |
| X FTSE EUROPE REAL ESTATE | LU | LU0489337690 | EUR | 10 373 | 260 378 | 284 479 | KIS 5 | 9,53 |
| ISHARES CORE MSCI JAPAN | IE | IE00B4L5YX21 | EUR | 1 387 | 49 764 | 57 515 | KIS 3 | 1,92 |
| ISHARES GLB CORP BD EUR-H | IE | IE00B9M6SJ31 | EUR | 1 205 | 126 742 | 130 911 | KIS 1 | 4,38 |
| X MSCI USA UCITS ETF | IE | IE00BJ0KDR00 | EUR | 1 513 | 105 555 | 130 878 | KIS 3 | 4,38 |
| X STOXX EUROPE 600 | LU | LU0328475792 | EUR | 1 275 | 92 968 | 114 113 | KIS 3 | 3,82 |
| X GLOBAL GOV BOND 1D EUR | LU | LU0690964092 | EUR | 345 | 73 068 | 78 212 | KIS 1 | 2,62 |
| BNP P FTSE EPRA/NAREIT EURP | LU | LU1291091228 | EUR | 25 480 | 207 722 | 248 659 | KIS 5 | 8,32 |

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tesinys)

| KIS pavadinimas | Registravimo šalis | ISIN kodas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | KIS tipas* | Dalis GA, % |
|--------------------------------------|--------------------|--------------|---------|--------------|-----------------------------|--------------------------|------------|--------------|
| Usaldusfond EFTEN Real Estate Fund 4 | EE | - | EUR | 29 538 | 30 070 | 30 055 | KIS 5 | 1,01 |
| ISHARES CORE MSCI PACIF X-JP | IE | IE00B52MJY50 | EUR | 227 | 29 995 | 31 085 | KIS 3 | 1,04 |
| ISHARES CORE S&P 500 | IE | IE00B5BMR087 | EUR | 543 | 135 935 | 166 913 | KIS 3 | 5,58 |
| X MSCI EMERGING MARKETS | IE | IE00BTJRMP35 | EUR | 2 456 | 104 083 | 123 650 | KIS 3 | 4,14 |
| X MSCI EUROPE SMALL CAP | LU | LU0322253906 | EUR | 405 | 17 087 | 20 748 | KIS 3 | 0,69 |
| UBS ETF MSCI USA VALUE | IE | IE00B78JSG98 | EUR | 1 450 | 90 081 | 96 382 | KIS 3 | 3,22 |
| INVL Baltic Sea Growth Fund | LT | - | EUR | 208,6141 | 18 734 | 17 366 | KIS 7 | 0,58 |
| Iš viso KIS vienetų (akcijų): | | | | | 2 331 969 | 2 629 655 | | 87,97 |

* KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į ne nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas ir (arba) investavimas į mišraus (subalansuoto) investavimo KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

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

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į nekilnojamąjį turtą ir (arba) į nekilnojamąjį turtą investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 6 – KIS, kurių investavimo strategija atitinka rizikos draudimo fondų (angl. *hedge funds*) taikomą strategiją ir (arba) kurie investuoja į rizikos draudimo fondų išleistus vienetus (akcijas)

KIS 7 – kiti KIS

| Bankas | Valiuta | Bendra rinkos vertė, Eur | Palūkanų norma, % | Dalis GA, % |
|------------------------|---------|--------------------------|-------------------|-------------|
| Pinigai | | | | |
| AB „Swedbank“ | EUR | 10 601 | - | 0,35 |
| AB SEB bankas | EUR | 246 882 | - | 8,26 |
| Iš viso pinigų: | | 257 483 | | 8,61 |

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tesinys)

| Pavadinimas | Trumpas apibūdinimas | Bendra vertė | Dalis GA, % |
|-----------------|--|-----------------|---------------|
| Gautinos sumos | Kitos gautinos sumos | 149 | - |
| Mokėtinos sumos | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | (4 609) | (0,14) |
| Mokėtinos sumos | Kitos mokėtinos sumos | (7 956) | (0,27) |
| Iš viso: | | (12 416) | (0,41) |

Fondo investicijų portfelis atitinka Pensijų fondo investavimo strategiją.

Fondo lėšų pasiskirstymas tarp nuosavybės vertybinių popierių ir ne nuosavybės vertybinių popierių yra toks: iki 70% gali būti investuojama į nuosavybės vertybinius popierius, likusi dalis – į ne nuosavybės vertybinius popierius.

Pensijų fondo investicijų portfelio vertės pokyčiui didžiausią įtaką turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.

5 pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Pagal investavimo objektus

| Investicijų pasiskirstymas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | | Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | |
|---|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|
| | Rinkos vertė, Eur | Dalis aktyvuose, % | Rinkos vertė, Eur | Dalis aktyvuose, % |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | 186 258 | 4,85 | 114 570 | 3,83 |
| Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 3 535 198 | 91,96 | 2 629 655 | 87,97 |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - |
| Terminuoti indėliai | - | - | - | - |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | - | - | - |
| Pinigai | 129 236 | 3,36 | 257 483 | 8,61 |
| Kitas turtas | - | - | - | - |
| Iš viso: | 3 850 692 | 100,17 | 3 001 708 | 100,41 |

6 pastaba. Investicijų vertės pokytis

2021 m.

| Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai | Pokytis, Eur | | | | | |
|---|--|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
| Terminuoti indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - | - | - |
| Ne nuosavybės vertybiniai popieriai ² | - | - | - | - | - | - |
| Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | 114 570 | 215 949 | 112 577 | 8 253 | 39 937 | 186 258 |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 2 629 655 | 1 416 620 | 852 912 | 381 618 | 39 783 | 3 535 198 |
| Išvestinės finansinės priemonės ¹ | - | - | - | - | - | - |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 2 744 225 | 1 632 569 | 965 489 | 389 871 | 79 720 | 3 721 456 |

¹ Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – parodoma išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė.

Įsigyta per laikotarpį – vertė lygi nuliui, kadangi išvestinės priemonės yra vertinamos tik kitą dieną po įsigijimo.

Parduota (išpirkta) per laikotarpį – parodomas pasibaigusį sandorių realizuotas rezultatas.

² Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – parodoma ne nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė metų pradžioje su sukauptomis palūkanomis.

Įsigyta per laikotarpį – įsigijimo vertė parodoma kartu su ankstesnio kliento sukauptomis palūkanomis įsigijimo dieną.

Parduota (išpirkta) per laikotarpį – parodoma pardavimo vertė, kuri susideda iš sukauptų palūkanų, įsigijimo savikainos bei realizuoto pelno ar nuostolio.

Vertės padidėjimas/sumažėjimas – parodomas sukauptos palūkanos ir perkainavimo rezultatas (įtraukiant pokytį dėl valiutos kursų pasikeitimo)

6 pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

2020 m.

| Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai | Pokytis, Eur | | | | | |
|---|--|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
| Terminuotiieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - | - | - |
| Ne nuosavybės vertybiniai popieriai ² | 34 497 | 113 419 | 147 875 | 885 | 926 | - |
| Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | 34 497 | 113 419 | 147 875 | 885 | 926 | - |
| Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | 93 803 | - | 20 767 | - | 114 570 |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 2 249 821 | 1 187 966 | 884 196 | 171 634 | 95 570 | 2 629 655 |
| Išvestinės finansinės priemonės ¹ | - | - | - | - | - | - |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 2 284 318 | 1 395 188 | 1 032 071 | 193 286 | 96 496 | 2 744 225 |

¹ Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – parodoma išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė.

Įsigyta per laikotarpį – vertė lygi nuliui, kadangi išvestinės priemonės yra vertinamos tik kitą dieną po įsigijimo.

Parduota (išpirkta) per laikotarpį – parodomas pasibaigusį sandorių realizuotas rezultatas.

² Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – parodoma ne nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė metų pradžioje su sukauptomis palūkanomis.

Įsigyta per laikotarpį – įsigijimo vertė parodoma kartu su ankstesnio kliento sukauptomis palūkanomis įsigijimo dieną.

Parduota (išpirkta) per laikotarpį – parodoma pardavimo vertė, kuri susideda iš sukauptų palūkanų, įsigijimo savikainos bei realizuoto pelno ar nuostolio.

Vertės padidėjimas/sumažėjimas – parodomas sukauptos palūkanos ir perkainavimo rezultatas (įtraukiant pokytį dėl valiutos kursų pasikeitimo)

7 pastaba. Investicijų pardavimo rezultatai

Subjektas 2021 m. ir 2020 m. neturėjo finansinių priemonių pardavimo sandorių, kurie apskaitoje vertinami ne tikrąja verte.

8 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo sudaryta tokių sandorių.

9 pastaba. Atlyginimo tarpininkams sąnaudos

| Tarpininko pavadinimas | Suteiktų paslaugų aprašymas | Atlygis už paslaugas ataskaitiniu laikotarpiu, Eur | Atlygis už paslaugas praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu, Eur | Tarpininko ryšys su valdymo įmone |
|----------------------------|---|--|--|---|
| „Swedbank“ AB | Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius | - | 2 949 | AB "Swedbank" iki 2020-11-25 buvo valdymo įmonės valdomo fondo depozitoriumas |
| AB SEB bankas | Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius | 293 | - | AB SEB bankas yra valdymo įmonės valdomo fondo depozitoriumas |
| Wood & Company | Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius | 121 | - | Valdymo įmonė su tarpininku turi pasirašiusi tarpininkavimo sutartį |
| UAB FMĮ "Orion Securities" | Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius | 34 | - | Valdymo įmonė su tarpininku turi pasirašiusi tarpininkavimo sutartį |
| Iš viso: | | 448 | 2 949 | |

10 pastaba. Dalyviams apskaičiuoti ir (ar) išmokėti dividendai ir kitos išmokos, kurias išmokėjus vienetų skaičius nesikeičia

Per ataskaitinį laikotarpį Fondas klientams neišmokėjo ir neapskaitė mokėtinų dividendų.

11 pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį ir jo pabaigoje Fondo reikmėms pasiskolintų lėšų nebuvo.

12 pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Per ataskaitinį laikotarpį ir jo pabaigoje trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį nebuvo.

13 pastaba. Sandorių su susijusiais asmenimis ataskaitinio ir praėjusio ataskaitinio laikotarpių sumos

Šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą ar daryti didelę įtaką kitai šaliai priimdama finansinius ar veiklos sprendimus. Su Fondu susijusios šalys 2021 m. gruodžio 31 d. buvo valdymo įmonė UAB "INVL Asset Management", jos valdomi subjektai, vadovai, taip pat akcininkai ir kitos INVL Invalda AB grupės įmonės, susijusios per akcininką.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fonde pensiją kaupė ir susiję asmenys. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo portfelyje Bendrovės valdomų investicinių fondų likučiai atskleisti 4 pastaboje, o Bendrovei priskaičiuotas valdymo mokestis atskleistas 20 pastaboje.

Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį buvo įsigijęs UAB „INVL Asset Management“ valdomų fondų investicinių vienetų: INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondo ir INVL Baltic Sea Growth Fund, už kuriuos per 2021 m. priskaičiuota kompensuotina 3 321 Eur suma (per 2020 m. 3 324 Eur) valdymo mokesčio (grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduota „Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas“ straipsnyje).

14 pastaba. Reikšmingas apskaitinių įvertinimų, jeigu tokių nebuvo, pakeitimo poveikis ar pateiktos lyginamosios informacijos koregavimas dėl apskaitos politikos keitimo ar dėl klaidų

Fondas per ataskaitinį laikotarpį nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d. vadovavosi ta pačia apskaitos politika kaip ankstesniais metais.

15 pastaba. Trumpas reikšmingų poataskaitinių įvykių, kurių neatskleidimas gali turėti reikšmingos įtakos įmonės finansinių ataskaitų vartotojų galimybei priimti sprendimus

Karinis Rusijos įsiveržimas į Ukrainą visokeriopa neigiamai paveikė socialinę, politinę ir ekonominę aplinką Ukrainoje. Reaguodamos į Rusijos veiksmus daugelis valstybių, įskaitant Jungtines Amerikos Valstijas, Jungtinę Karalystę ir Europos Sąjungą, įvedė ir (arba) išplėtė ekonomines sankcijas Rusijos fiziniams ir juridiniams asmenims. Sankcijų išplėtimas turėjo neigiamą įtaką ekonominiam neapibrėžtumui Rusijoje, kas lėmė didesnį kintamumą akcijų rinkose, Rusijos rublio nuvertėjimą, mažesnius vietinių ir užsienio tiesioginių investicijų srautus, įtaką prekybos srautams ir prekybos sutrikdymus su įmonėmis, veikiančiomis Rusijos Federacijoje, bei reikšmingai sumažėjusias galimybes skolintis.

15 pastaba. Trumpas reikšmingų poataskaitinių įvykių, kurių neatskleidimas gali turėti reikšmingos įtakos įmonės finansinių ataskaitų vartotojų galimybei priimti sprendimus (tesinys)

Atsižvelgiant į fondo investicijų struktūrą finansinių ataskaitų parengimo metu, įtaka fondui yra ribota, nes neturime tiesioginių akcijų investicijų Ukrainos, Rusijos ar Baltarusijos akcijų rinkose, o turimi pasaulio besivystančių akcijų rinkų bei besivystančių pasaulio šalių obligacijų indeksų fondai ir biržoje prekiaujami fondai pardavė arba nurašė investicijas į Rusiją, kai indeksų tiekėjai išėmė Rusiją iš investuotinių rinkų sąrašo. Obligacijų portfelio dalyje fondas taip pat neturi tiesioginių investicijų į Rusijos Federacijos, Baltarusijos ar Ukrainos valstybės ir įmonių obligacijas. Finansinių ataskaitų parengimo metu fondas yra netiesiogiai investavęs į vienos Ukrainos žemės ūkio bendrovės obligacijas per investicinį fondą mažiau nei 0,2 procento turto (2021 m. gruodžio 31 d. svoris taip pat buvo mažesnis nei 0,2 proc.). Nors neapibrėžtumas vis dar išlieka, kapitalo rinkų lūkesčiai jau atspindi esamą situaciją.

Taip pat, karinis konfliktas ir įvestos plataus masto sankcijos daro įtaką pasaulio prekybai, pasaulinėms žaliavų kainoms ir padidėjusiems pinigų srautų išėjimams iš geopolitiškai rizikingesnių regionų (tarp jų Centrinė bei Rytų Europa), o tai gali turėti netiesioginės įtakos turimų investicijų rezultatams bei vertybinių popierių kainoms.

16 pastaba. Po grynujų aktyvų skaičiavimo datos įvykę reikšmingi turto ir įsipareigojimų pokyčiai, neįtraukti į grynujų aktyvų vertę

Fondo grynieji aktyvai vertinami jų tikrąja verte, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka ir Valdymo įmonės patvirtintomis grynujų aktyvų skaičiavimo procedūromis. Atsižvelgiant į tai, jog 2021 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo įsigijęs vertybinių popierių, kuriais nėra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje ir jų vertė nėra nustatoma kasdien, šių pozicijų vertei nustatyti 2021 m. gruodžio 31 d. Fondo grynujų aktyvų vertės skaičiavime buvo naudota aktualiausia tai dienai žinoma vertė, kuri pagal valdymo įmonės GAV metodiką yra naudojama tikrajai vertei nustatyti. Rengiant 2021 metų finansines ataskaitas buvo atsižvelgta į informaciją gautą po Fondo GAV skaičiavimo dienos apie minėtų vertybinių popierių 2021 m. gruodžio 31 d. vertes. Dėl to finansinėse ataskaitose atskleista Fondo GAV skiriasi nuo nustatytos 2022 m. sausio 2 dieną ir yra 0,51 proc. didesnė nei pradinė.

| Turtas | ISIN kodas | Pradinė apskaičiuota vertė, Eur | Atnaujinta vertė, Eur | Skirtumas, Eur |
|--|--------------|---------------------------------|-----------------------|----------------|
| INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas | LTIF00000666 | 206 794 | 206 879 | 85 |
| EFTEN Kinnisvarafond AS | EE3100097411 | 7 376 | 7 519 | 143 |
| EFTEN Kinnisvarafond II AS | EE3100125238 | 75 662 | 76 573 | 911 |
| CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I | LT0000131419 | 82 817 | 94 049 | 11 232 |
| Usaldusfond EFTEN Real Estate Fund 4 | - | 53 470 | 55 600 | 2 130 |
| INVL Baltic Sea Growth Fund | - | 23 143 | 28 191 | 5 048 |
| Iš viso: | | 449 262 | 468 811 | 19 549 |

Fondo grynieji aktyvai vertinami jų tikrąja verte, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka ir Valdymo įmonės patvirtintomis grynujų aktyvų skaičiavimo procedūromis. Atsižvelgiant į tai, jog 2020 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo įsigijęs vertybinių popierių, kuriais nėra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje ir jų vertė nėra nustatoma kasdien, šių pozicijų vertei nustatyti 2020 m. gruodžio 31 d. Fondo grynujų aktyvų vertės skaičiavime buvo naudota aktualiausia tai dienai žinoma vertė, kuri atitinka valdymo įmonės GAV metodiką yra naudojama tikrajai vertei nustatyti. Dėl po Fondo GAV skaičiavimo dienos iki finansinių ataskaitų sudarymo dienos gautos informacija apie minėtų vertybinių popierių 2020 m. gruodžio 31 d. vertes, Fondo GAV būtų 0,06 proc. mažesnė nei pradinė. Rengiant finansines ataskaitas į šią informaciją nebuvo atsižvelgta.

2021 m. gruodžio 31 d. fondas turėjo neįvykdytų įsipareigojimų investuoti į vertybinius popierius, kuriais nėra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, kurie gali būti pašaukti atsižvelgiant į sutartyse nurodytas sąlygas.

17 pastaba. Kita reikšminga informacija apie pensijų fondo finansinę būklę, veiksniai ir aplinkybės, turėję įtakos pensijų fondo turtui ar įsipareigojimams

Kitos reikšmingos informacijos apie fondo finansinę būklę nėra.

18 pastaba. Finansinė rizika ir jos valdymo metodai.

Fondui įtaką darančių rizikų aprašymas

Fondo finansinė rizika valdoma išskaidant (diversifikuojant) investicijų portfelį pagal Fondo taisyklėse ir fondo veiklą reglamentuojamuose teisės aktuose numatytus diversifikavimo principus.

Fondo portfelio rizika ir likvidumas periodiškai įvertinami ir pateikiami investiciniam komitetui.

Su fondo investicijomis susijusios rizikos ir jų valdymas:

18 pastaba. Finansinė rizika ir jos valdymo metodai (tęsinys)

Infliacijos rizika

Pagreitėjus infliacijai fondo investicinio vieneto perkamoji galia atitinkamai mažėja. Valdydamas šią riziką, fondas gali naudoti išvestines finansines priemones, dalį lėšų nukreipiant į išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su infliacijos augimo pokyčiais. Papildomai apsidraudžiant nuo infliacijos rizikos, fondų valdytojai gali pasirinkti investuoti į obligacijas, kurių vertė yra susijusi su infliacijos tempais arba keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę.

Palūkanų normos rizika

Ne nuosavybės vertybinių popierių vertė gali padidėti arba sumažėti dėl pasikeitusių palūkanų normų arba dėl jų pasikeitimo ateityje lūkesčių. Valdydamas šią riziką, fondas gali naudoti išvestines finansines priemones ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę.

Kredito rizika

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius, dėl pablogėjusios emitento finansinės padėties arba ateities perspektyvos. Vertinant šią riziką, atsižvelgiama į emitento finansinę padėtį, įskaitant bet neapsiribojant jo pateiktomis finansinėmis ataskaitomis, kredito reitingo vertinimais, kita viešai prieinama informacija, kaip įmonės pranešimai, finansų analitikų vertinimai.

Kredito rizika yra valdoma diversifikuojant investicijų portfelį įstatymų numatyta tvarka. Tai reiškia, kad investicijos portfelyje paskirstomos taip, kad į vieno asmens perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynųjų aktyvų.

Valiutų kursų svyravimo rizika

Dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu galima patirti nuostolius, jei fondas investuoja į kitos valiutos ne nuosavybės vertybinius popierius nei fondo apskaitos valiuta. Siekiant valdyti šią riziką, stengiamasi neprisiimti šios rizikos ir investuojama į eurus denominuotas finansines priemones arba rizika apdraudžiama išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Likvidumo rizika

Fondo struktūroje 2021 metų pabaigoje nebuvo ženklių finansinių įsipareigojimų.

Likvidumo rizika yra valdoma ribojant finansinių įsipareigojimų dydį: įsipareigojimų suma vienai sandorio šaliai ar emitentui negali būti didesnė kaip 20 proc. grynųjų aktyvų vertės.

Jautrumo analizė – akcijų ir obligacijų rinkos rizika

Fondo jautrumui rinkos rizikai įvertinti geriausia tinka beta rodiklis (skaičiuojamas naudojant fondo bei fondo palyginamojo indekso duomenis).

2021 m. pabaigoje fondo beta rodiklis sudarė 0,82 (skaičiuojant už 12 mėn.). Tai reiškia, jog 1 proc. pokytis fondo lyginamajame indekse vidutiniškai sąlygojo 0,82 proc. fondo vertės pokytį.

Ši jautrumo analizė remiasi šiomis prielaidomis:

- jog istoriniai santykiai, galioję tarp fondo investicijų bei palyginamojo indekso, galios ir ateityje;
- jog tarp fondo vertės bei palyginamojo indekso verčių laike yra tiesinis santykis.

19 pastaba. Investicijų graža ir investicijų lyginamoji informacija:

19.1. Lyginamasis indeksas (jei pasirinktas) ir trumpas jo apibūdinimas:

Nuo 2013 m. gegužės 15 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 84% MSCI World All Country Free Total Return Index + 16% Merrill Lynch EMU Broad Market 1-3Y Index.

Nuo 2018 m. vasario 1 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 28% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaiciuotas į EUR) + 30% FTSE EPRA Nareit Developed Europe Index (Net TRI) (NEPRA Index) + 15% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value (Hedged EUR) (LEGATREH Index) + 15% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Core Hedged EUR (JPEIHDEU Index) + 7% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaiciuotas į EUR) + 5% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index).

Nuo 2021 m. kovo 1 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 28% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaiciuotas į EUR) + 30% FTSE EPRA Nareit Developed Europe Index (Net TRI) (NEPRA Index) + 15% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value (Hedged EUR) (LEGATREH Index) + 15% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Core Hedged EUR (JPEIHDEU Index) + 7% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaiciuotas į EUR) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

19 pastaba. Investicijų graža ir investicijų lyginamoji informacija (tęsinys)

19.2. Apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodikliai:

| | Per ataskaitinį laikotarpį | Prieš metus | Prieš 2 metus | Per paskutinius 2 metus | Per paskutinius 3 metus | Per paskutinius 5 metus |
|--|----------------------------|-------------|---------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Apskaitos vieneto vertės pokytis ¹ , proc. | 8,56 | 1,75 | 17,56 | 10,47 | 29,87 | 30,11 |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. | 12,02 | 1,39 | 20,57 | 13,58 | 36,94 | 40,89 |
| Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ² , proc. | 7,30 | 15,73 | 5,62 | 17,33 | 18,21 | 20,32 |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ³ , proc. | 7,11 | 19,15 | 5,95 | 20,41 | 21,26 | 23,56 |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁴ | 99,13 | 99,31 | 98,42 | 99,28 | 99,17 | 98,99 |
| Alfa rodiklis ⁵ , proc. | (1,07) | 0,36 | 0,51 | (0,52) | 0,50 | (1,76) |
| Beta rodiklis ⁶ , proc. | 0,82 | 0,80 | 0,84 | 0,80 | 0,80 | 0,81 |
| Indekso sekimo paklaida ⁷ , proc. | 1,72 | 4,80 | 1,63 | 5,08 | 5,33 | 6,06 |
| IR rodiklis ⁸ | (3,48) | (0,14) | (3,17) | (0,65) | (0,74) | (0,56) |

¹ Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

² Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – standartinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

³ Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja lyginamojo indekso pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

⁴ Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

⁵ Alfa rodiklis – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁶ Beta rodiklis – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

⁷ Indekso sekimo paklaida – rodiklis, kuris parodo, kiek vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

⁸ IR rodiklis (angl. information ratio) – rodiklis, kuris parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

19 pastaba. Investicijų graža ir investicijų lyginamoji informacija (tęsinys)

19.3. Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%).

| | Per paskutinius 3 metus | Per paskutinius 5 metus | Per paskutinius 10 metų ⁴ | Nuo veiklos pradžios ⁴ |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹ | 9,10 | 5,40 | - | 4,46 |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ² | 11,05 | 7,10 | - | 8,46 |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ | 10,52 | 9,09 | - | 8,10 |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis | 12,28 | 10,54 | - | 11,20 |

¹ Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

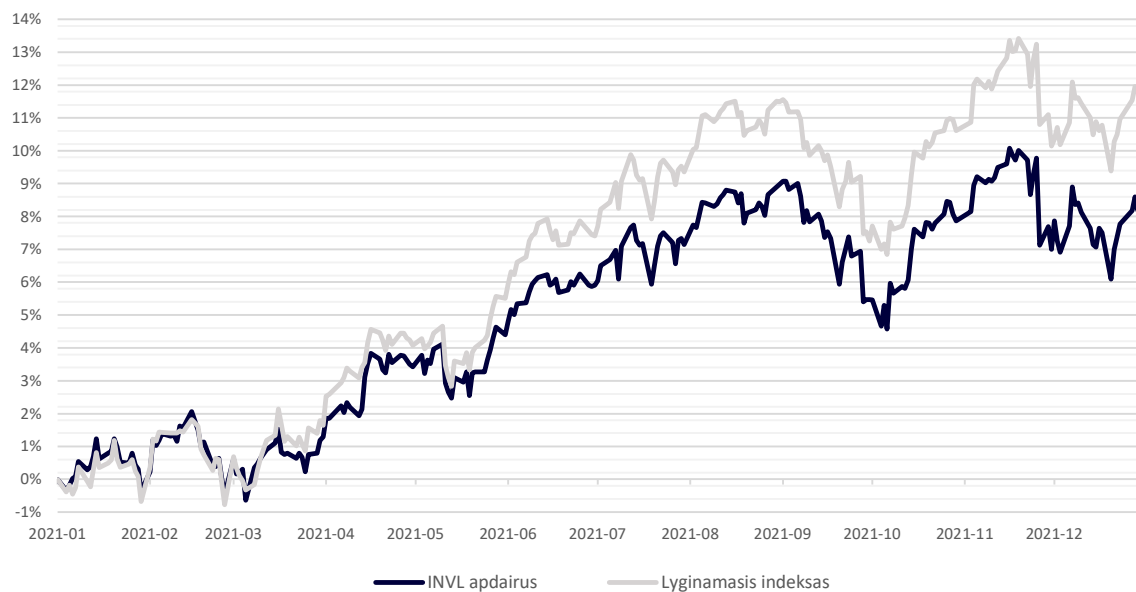
² Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

³ Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – tai metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁴ Fondas veikia nuo 2013 m. kovo 15 d.

Rodikliai paskaičiuoti pagal iki 2022-01-03 paskelbtas Pensijų fondo vertes.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso pokytis laikotarpiu nuo 2021-01-01 iki 2021-12-31 (NEAUDITUOTA)



20 pastaba. Išlaidų ir apyvartumo rodikliai:

2021 m.

| Atskaitymai | Atskaitymų dydis (%) | | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur | Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės |
|--|---|---|---|---|
| | Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose | Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas | | |
| Už valdymą | | | | |
| nekintamas dydis | 1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės | 1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės | 50 307 | 1,49 |
| sėkmės mokestis | Netaikomas | Netaikomas | - | - |
| Kitos veiklos išlaidos (dalinio atsiėmimo) | 10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams | 10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams | 203 | - |
| Depozitoriumui | ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės | ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės | 2 770 | 0,08 |
| Už sandorių sudarymą | | | 448 | 0,01 |
| Už auditą | ne daugiau kaip 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės | ne daugiau kaip 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės | 3 399 | 0,10 |
| Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai) | | | 3 070 | 0,09 |
| Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur | | | | 59 546 |
| BIK % nuo GAV* | | | | 1,76 |
| Tikėtinas sąlyginis BIK (%)* | | | | 2,13 |
| Visų išlaidų suma, Eur | | | | 60 197 |
| PAR (%)** | | | | 40,29 |

* Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė subjekto grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Pažymėtina, kad, skaičiuojant BIK, į sandorių sudarymo, įmokų mokesčių išlaidas neatsižvelgiama. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus ir ne visi šie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiuoja savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

** Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Subjektai, kurių PAR aukštas, turi daugiau sandorių sudarymo išlaidų.

20 pastaba. Išlaidų ir apyvartumo rodikliai (tęsinys)

2020 m.

| Atskaitymai | Atskaitymų dydis (%) | | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur | Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės |
|--|--|--|---|---|
| | Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose | Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas | | |
| Už valdymą | | | | |
| nekeičiamas dydis | 1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės | 1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės | 37 672 | 1,49 |
| sėkmės mokestis | Netaikomas | Netaikomas | - | - |
| Kitos veiklos išlaidos (dalinio atsiėmimo) | 10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams | 10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams | 142 | - |
| Depozitoriumui | nuo 2020-11-26 ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės (iki 2020-11-25 taikytas 0,20 proc. dydis, iki 2020-03-24 taikytas 0,30 proc. dydis) | nuo 2020-11-26 ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės (iki 2020-11-25 taikytas 0,20 proc. dydis, iki 2020-03-24 taikytas 0,30 proc. dydis) | 3 479 | 0,14 |
| Už sandorių sudarymą | nuo 2020-03-25 kitų faktinių išlaidų suma negali viršyti 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės (iki 2020-03-24 taikytas 0,99 proc. dydis) | nuo 2020-03-25 kitų faktinių išlaidų suma negali viršyti 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės (iki 2020-03-24 taikytas 0,99 proc. dydis) | 2 949 | 0,12 |
| Už auditą | | | 3 332 | 0,13 |
| Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai) | | | 983 | 0,04 |
| Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur | | | | 45 466 |
| BIK % nuo GAV* | | | | 1,80 |
| Tikėtinas sąlyginis BIK (%)* | | | | 2,16 |
| Visų išlaidų suma, Eur | | | | 48 557 |
| PAR (%)** | | | | 52,36 |

* Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė subjekto grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Pažymėtina, kad, skaičiuojant BIK, į sandorių sudarymo, įmokų mokesčių išlaidas neatsižvelgiama. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus ir ne visi šie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiuoja savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

** Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Subjektai, kurių PAR aukštas, turi daugiau sandorių sudarymo išlaidų.

20 pastaba. Išlaidų ir apyvartumo rodikliai (tęsinys)

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurios buvo suteiktos atliekant Fondo metinių finansinių ataskaitų auditą:

| | Ataskaitinio laikotarpio | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio |
|--|--------------------------|------------------------------------|
| Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis | 3 399 | 3 332 |
| Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos | - | - |
| Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos | - | - |
| Kitų paslaugų sąnaudos | - | - |
| Iš viso: | 3 399 | 3 332 |

21 pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

| | Finansiniai metai, Eur | Praėję finansiniai metai, Eur |
|---|------------------------|-------------------------------|
| Bendra gautų lėšų suma | 898 756 | 797 320 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | - | - |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 842 164 | 720 631 |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos | 580 643 | 455 514 |
| Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 261 521 | 265 117 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai | - | - |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos | - | - |
| Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 49 118 | 75 651 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 7 474 | 1 038 |
| Bendra išmokėtų lėšų suma | 336 617 | 303 835 |
| Vienkartinės išmokos dalyviams | 17 104 | 47 458 |
| Periodinės išmokos dalyviams | - | - |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | - | - |
| Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 184 287 | 167 156 |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | - | - |
| Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | 43 212 | 26 706 |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos | 5 877 | 840 |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (dalinis išpirkimas) | 86 137 | 61 675 |

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS (NEAUDITUOTA)

23. Bendri duomenys apie Pensijų fondo dalyvius:

| | Iš viso |
|---|---------|
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 1 320 |
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje: | 1 415 |
| iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | - |
| 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 | 95 |
| Bendras prisijungusių dalyvių skaičius: | 174 |
| 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 | 155 |
| iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 19 |
| iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | - |
| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius: | 79 |
| išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 56 |
| išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | - |
| 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) | 15 |
| sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai | 6 |
| pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai | - |
| mirę dalyviai | 2 |

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 21 pastaboje.

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

25. Pensijų fondo taisyklėse nustatyti įsipareigojimai garantuoti tam tikrą pajamingumą, garantuojamo pajamingumo dydis, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų suma, jo investicinių priemonių portfelis, panaudojimo priežastis ir panaudota suma, rezervo dydis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kita svarbi informacija:

Pensijų fondo taisyklėse garantuotas pajamingumas nėra nustatytas, todėl garantijų rezervas nėra formuojamas.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Per ataskaitinį laikotarpį ir jo pabaigoje pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų nebuvo.

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:

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 19 pastaboje.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

28. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimo verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris:

Konsultantų paslaugomis ruošiant ataskaitas nebuvo naudotasi.

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

Ataskaitas parengė valdymo įmonės darbuotojai.

30. Valdymo įmonės 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:

Aš, UAB „INVL Asset Management“ generalinė direktorė Laura Križinauskienė, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką Pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

(parašas)

Aš, UAB „INVL Asset Management“ fondų apskaitos vadovė Aušra Montvydaitė, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką Pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

(parašas)

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

31.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir vadovas:

| | | |
|-------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Vardas ir pavardė | Laura Križinauskienė | Aušra Montvydaitė |
| Pareigos | Generalinė direktorė | Fondų apskaitos vadovė |
| Telefono numeris | (8~7) 005 59 59 | (8~6) 264 55 82 |
| Fakso numeris | (8~5) 279 06 02 | (8~5) 279 06 02 |
| El. pašto adresas | laura.krizinauskiene@invl.com | ausra.montvydaite@invl.com |

31.2. Jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresą bei konsultanto atstovo(-ų) vardą, pavardę); pažymėti, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribas.

Konsultantų paslaugomis rengiant ataskaitas nesinaudota.