

BENDROJI INFORMACIJA

1. Pagrindiniai valdymo įmonės duomenys

Pavadinimas	UAB „SB Asset Management“
Įmonės kodas	306241274
Buveinė (adresas)	Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius
Telefono numeris	(+370 415) 95 607
Fakso numeris	-
El. pašto adresas	info@sb.lt
Interneto svetainės adresas	www.sb.lt
Veiklos licencijos numeris	VĮK-22
Įregistravimo Juridinių asmenų registre data	2023 m. vasario 7 d.
Registras	Valstybės įmonės Registrų centro Vilniaus filialas

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita

Nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d.

3. Audito įmonės pavadinimas, adresas, telefono ir fakso numeriai

Pavadinimas UAB „KPMG Baltics“
 Adresas Lvivo g. 101, LT-08104, Vilnius
 Telefonas (+370-5) 2102 600

4. Finansinių metų pradžia ir pabaiga

2024.01.01 – 2024.12.31

5. Informacija apie ataskaitas

5.1. UAB „SB Asset Management“ interneto svetainės adresas <https://www.sb.lt/lt/privatiems/sbam-veiklos-dokumentai>

5.2. Su šia ataskaita galima susipažinti bendrovės buveinėje, Gynėjų g.14, LT-01109 Vilniuje, darbo dienomis nuo 8 iki 17 val. Ataskaita ir susiję dokumentai taip pat skelbiami bendrovės interneto tinklalapyje <https://www.sb.lt/lt/privatiems/sbam-finansines-ataskaitos>.

INFORMACIJA APIE VALDYMO ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS

6. Valdymo įmonės įstatinis kapitalas

6.1. Įstatinio kapitalo dydis, struktūra ir jo pokyčiai per paskutiniuosius trejus metus bei atitinkamų įstatų pataisų įregistravimo Juridinių asmenų registre datos

2023 m. sausio 25 d. buvo atliktas pirmas įstatinio kapitalo įnašas pinigais 400.000 Eur.

2023 m. liepos 25 d. įstatinis kapitalas buvo didintas pinigais 2.400.000 Eur suma.

2023 m. gruodžio 15 d. įstatinis kapitalas buvo didintas 32 802 tūkst. Eur Bankui perimant įsipareigojimą UAB INVL Asset Management už fondų valdymo verslo įsigijimą.

2023 m. gruodžio 21 d. įstatinis kapitalas buvo didintas papildomai pinigais 1.700.000 Eur suma.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinio kapitalo dydis buvo 37.302.000 eurų. Jis yra padalintas į 373.020 paprastąsias vardines 100 eurų nominalios vertės akcijas.

6.2. Valdymo įmonės išleistų akcijų skaičius, jų nominalioji vertė, suteikiamos teisės

UAB „SB Asset Management“ įstatinis kapitalas padalintas į 373.020 paprastąsias vardines 100 eurų nominalios vertės akcijas. Bendrovės akcininkų teises ir pareigas nustato Akcinių bendrovių įstatymas ir kiti Lietuvos Respublikos įstatymai.

7. Skolinto kapitalo dalis (procentais), palyginti su nuosavu kapitalu, skolinimosi tikslas, laikotarpis, mokamų palūkanų dydis

Skolinto kapitalo nebuvo.

8. Nuosavo kapitalo, investuoto į diversifikuotą investicinių priemonių portfelį, dydis

Nuosavo kapitalo, investuoto į diversifikuotą investicinių priemonių portfelį, nebuvo.

9. Akcininkai

9.1. Bendras akcininkų skaičius ir jo pokytis per paskutiniuosius trejus metus

Vienintelis valdymo įmonės akcininkas nuo jos įsteigimo yra AB „Šiaulių bankas“.

9.2. Akcininkai, nuosavybės teise turintys ar valdantys daugiau kaip 10 procentų valdymo įmonės įstatinio kapitalo: fizinių asmenų vardai, pavardės, įmonių pavadinimai, rūšis, buveinės adresas, Juridinių asmenų registro kodas, akcininkams nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais – atskirai nurodyti kiekvienam asmeniui nuosavybės teise priklausančių akcijų suteikiamų balsų procentus ir balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, procentus

Vienintelis UAB „SB Asset Management“ akcininkas, valdantis 373.020 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės

akcijų, t. y. 100 proc. įmonės įstatinio kapitalo ir balsų, yra AB „Šiaulių bankas“, kodas 112025254, buveinės adresas Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai.

- 9.3. Priskaičiuoti ir išmokėti dividendai, laikotarpis, už kurį dividendai buvo mokami Priskaičiuotų ir išmokėtų dividendų nebuvo.
- 9.4. Valdymo įmonės vadovų, administracijos darbuotojų ir kitų susijusių asmenų turimų akcijų skaičius, jų turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis (proc.)
- Vienintelis UAB „SB Asset Management“ akcininkas yra AB „Šiaulių bankas“. Valdymo įmonės darbuotojai akcijų neturi.

DUOMENYS APIE VALDYMO ĮMONĖS VEIKLĄ

10. Priklausymas asocijuotoms struktūroms (valdymo įmonės priklausymas įmonių ir organizacijų susivienijimams – finansinėms pramoninėms grupėms, koncernams, konsorciams, asociacijoms ir pan.; susivienijimo aprašymas, valdymo įmonės vieta susivienijime, jos dalyvavimas susivienijimo narių kapitale bei kitų susivienijimo narių dalyvavimas valdymo įmonės įstatiniame kapitale, susivienijimo įsteigimo teisiniai pagrindai)

Bendrovė yra Lietuvos investicijų ir pensijų fondų asociacijos narė. Asociacijos steigiamasis susirinkimas įvyko 2003 m. birželio 10 d. Asociacijos pagrindiniai tikslai atstovauti ir ginti narių interesus, dalyvauti kuriant ir tobulinant įstatymus reguliuojančius investicinę veiklą, teikti visuomenei informaciją apie investavimą. Bendrovė asociacijos narių kapitale nedalyvauja. Kiti asociacijos nariai bendrovės kapitale taip pat nedalyvauja.

11. Valdymo įmonės klientai

- 11.1. Kolektyvinio investavimo subjektai (investicinės bendrovės, investiciniai fondai):

Kolektyvinio investavimo subjekto rūšis ir tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė metinė grynųjų aktyvų vertė	Dalyvių skaičius	Metinis priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Atviras suderintasis investicinis fondas	INVL Baltijos fondas	9.955.409	10.100.694	2357	202.108
Sudėtinio suderintojo investicinio fondo subfondas	INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	11.848.500	10.755.956	118	134.398
Sudėtinio suderintojo investicinio fondo subfondas	INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	6.714.559	8.201.235	393	36.948
Uždaro tipo specialusis investicinis fondas	INVL alternatyvių investicijų fondas	5.920.835	5.817.700	558	87.392
Uždaro tipo specialusis investicinis fondas	INVL alternatyvių investicijų fondas II	5.305.821	5.265.397	513	79.094
Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas	SB alternatyviųjų investicijų fondas III*	6.254.312	3.217.958	454	23.632
Atviras suderintasis investicinis fondas	INVL Emerging Europe Bond Fund	58.958.935	42.778.501	7	235.555
Iš viso		104.958.372	-	4.400	799.127
Valdymo įmonės kompensuojama dalis pensijų fondams					3.703
Valdymo įmonei priklausantis atlyginimas					795.424

*Fondo veiklos pradžia 2024 m. birželio 18 d.

11.2. Pensijų fondai:

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma*	Vidutinė metinė grynųjų aktyvų vertė	Dalyvių skaičius	Metinis priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	INVL pensija 1954-1960	12.206.100	15.777.438	1.701	78.801
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	INVL pensija 1961-1967	140.580.143	131.816.451	17.259	657.089
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	INVL pensija 1968-1974	227.534.088	212.258.719	22.802	1.057.992
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	INVL pensija 1975-1981	285.032.661	263.273.968	27.066	1.312.115
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	INVL pensija 1982-1988	288.903.044	263.810.773	43.483	1.314.653
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	INVL pensija 1989-1995	168.706.939	153.064.574	35.841	762.718
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	INVL pensija 1996-2002	48.602.560	42.125.936	20.721	209.828
Turto išsaugojimo pensijų fondas	INVL pensijų turto išsaugojimo fondas	14.225.104	11.507.733	2.473	22.960
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	INVL Drašus pensijų fondas	17.701.332	14.753.751	6.126	222.375
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	INVL STABILO III 58 +/- INVL STABILUS pensijų fondas	13.381.814	12.888.436	3.290	132.140
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	INVL MEDIO III 47+ pensijų fondas	28.961.051	25.573.780	5.730	204.751
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas	101.754.454	87.011.545	21.541	699.671
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	INVL Apdairus pensijų fondas	4.654.535	4.246.039	2.240	63.440
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	SB Index Progreso III **	1.093.287	323.193	2.012	-
Iš viso		1.353.337.112	-	212.285	6.738.533

* Pateikta informacija pagal šių fondų 2025 m. sausio 2 d. apskaičiuotus ir paskelbtus GAV

** Fondo veiklos pradžia 2024 m. lapkričio 5 d.

11.3. Informacija apie individualių klientų portfelių valdymą (asmenų, kurių investicijų portfeliai valdomi, skaičius, individualių portfelių apibūdinimas, bendras portfelių dydis, tipiniai klientai – fiziniai, juridiniai asmenys, profesionalūs investuotojai, klientų skaičius pagal tipus)

Bendrovė individualių klientų portfelių nevaldo.

11.4. Informacija apie kolektyvinio investavimo subjektų vienetų ar akcijų saugojimą ir tvarkymą

Bendrovės investicinių fondų vienetų saugojimo ir tvarkymo funkciją atlieka AB „SEB bankas“ depozitoriumas.

12. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais valdymo įmonė savo bei valdomų subjektų naudai yra sudariusi aptarnavimo sutartis (pavadinimai, adresai, sutarčių pobūdis)

Įmonė yra sudariusi savo bei valdomų subjektų nurodytą 11.2 punkte naudai sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais dėl vertybinių popierių pavedimų priėmimo ir vykdymo:

- AB Šiaulių bankas buveinės adresas Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai.
- AB SEB bankas, buveinės adresas Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius.
- UAB FMĮ Orion Securities, buveinės adresas Gedimino pr. 12, 01103 Vilnius.
- InterCapital Securities Ltd., buveinės adresas Masarykova 1, Zagreb, Kroatija
- WOOD & Company Financial Services a.s., buveinės adresas Namesti Republiky, 1079/1a,110 00 Praga, Čekijos Respublika

13. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkams už aptarnavimo paslaugas išmokėto atlyginimo suma (pagal tarpininkus)

Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas	Paslaugos	Išmokėta atlyginimo per 2024 m. suma, Eur*
UAB FMĮ Orion Securities	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	172
AB Šiaulių bankas	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	-
AB SEB bankas	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	11.622
InterCapital Securities Ltd.	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	3.042
WOOD & Company Financial Services a.s.	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	1.127

* Už tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondus pateiktus mokesčius sumoka Įmonė, Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondai ir Suderintieji fondai sumoka patys Fondai.

14. Informacija apie funkcijų perdavimą (nurodyti visas pavestas funkcijas bei subjektus, kuriems jos pavestos, išmokėto atlyginimo sumas)

Depozitoriumui sumokėtas atlygis už suteiktas paslaugas per 2024 m. sudarė 458.886 Eur.

Bendrovės valdomų investicinių fondų vienetų platintojai

Platintojas	Už paslaugą sumokėtas atlygis 2024 m.
AB „Šiaulių bankas“	145.869
UAB FMĮ "INVL Financial Advisors"	36.615
Nordnet Bank AB	14.819
Capatico GmbH	5.470
Avanza Bank	3.719
IPAS INVL Asset Management	2.420
Skandiabanken	1.464
Allfunds Bank S.A.U	611
MFEX Mutual Funds Exchange AB	557

Bendrovės valdomų valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų apskaitos vienetų platintojai

Platintojas	Už paslaugą sumokėtas atlygis 2024 m.
AB „Šiaulių Bankas“	266.118
MB „Ifuture Investments“	37.052
Kiti brokeriai ir priklausomi tarpininkai	5.766

Bendrovės valdomų papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondų apskaitos vienetų platintojai

Platintojas	Už paslaugą sumokėtas atlygis 2024 m.
AB „Šiaulių bankas“	493.393
UAB FMĮ "INVL Financial Advisors"	28.603
MB „Ifuture investments“	22.305
Kiti brokeriai ir priklausomi tarpininkai	24.072

15. Valdymo įmonės paslaugų apibūdinimas (pateikti duomenis ir nurodyti jų pokyčius per paskutiniuosius 3 finansinius metus): teikiamų paslaugų sąrašas pagal licencijoje išvardytų paslaugų rūšis, pajamos pagal paslaugų rūšis, valdomų grynųjų aktyvų suma, klientų skaičius, kita reikšminga informacija apie suteiktas paslaugas.

Pajamos tūkst. Eur

Paslaugos	2024 m.	2023 m.
Investicinių fondų valdymas	796	58
Investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymas	-	-
Kitų asmenų investicinių priemonių (investicijų) portfelių valdymas	-	-
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų valdymas	1.336	82
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų valdymas	5.416	364

Valdomi gryniesi aktyvai tūkst. Eur

Paslaugos	2024 m.	2023 m.
Investicinių fondų valdymas	104.958	68.472
Investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymas	-	-
Kitų asmenų investicinių priemonių (investicijų) portfelių valdymas	-	-
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų valdymas	167.546	122.908
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų valdymas	1.185.791	979.889

Klientų skaičius vienetais

Paslaugos	2024 m.	2023 m.
Investicinių fondų valdymas	4.393	3.977
Investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymas	-	-
Kitų asmenų investicinių priemonių (investicijų) portfelių valdymas	-	-
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų valdymas	40.939	33.424
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų valdymas	171.346	176.697

16. Nekilnojamasis turtas (pagrindinių pastatų ir statinių aprašymas – funkcinė paskirtis, balansinė ir rinkos vertė, amžius ir būklė; jų pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas apibūdinimas)

Valdymo įmonė nekilnojamo turto neturi.

17. Rizikos veiksniai, susiję su valdymo įmonės veikla (ekonominiai, politiniai, kiti)

Pagrindiniai bendrovės veiklą veikiančios rizikos veiksniai:

- Politinė rizika, daranti tiesioginę įtaką bendrovės veiklai (pvz. pensijų fondų įstatymai);
- Valdomo klientų turto svyravimas, likvidumas;
- Geopolitinės rizikos;
- Šalies ekonomikos būklė (krizė, recesija, kietasis/minkštasis nusileidimas);
- Palūkanų normos pokyčiai;
- Teisinės ir mokestinės aplinkos pasikeitimo rizika;
- Stipri konkurencija finansų rinkoje.

18. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai (informacija apie ataskaitinio laikotarpio teisinius ir arbitražo procesus, galinčius turėti ar turėjusius įtakos valdymo įmonės veiklai)

Tokių procesų nebuvo.

19. Darbuotojų skaičius, išsilavinimas, vidutinis mėnesinis darbo užmokestis; pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas jų apibūdinimas

2024 m. gruodžio 31 d. UAB „SB Asset Management“ faktiškai dirbančių darbuotojų (įskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus) skaičius buvo 29 (2023 m. - 29 darbuotojai). Dėl Šiaulių banko įmonių grupės verslo organizavimo modelio, iš 29 darbuotojų 21 darbuotojas dirba pagal darbo keliams darbdaviams sutartį, kurių antrasis darbdavys yra kita Šiaulių banko grupės įmonė (2023 m. buvo 17). Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis 2024 m. buvo 3.724 Eur (2023 m. 3.504 Eur). Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas buvo vykdomas, atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų auginimą. 95 proc. darbuotojų turi aukštąjį išsilavinimą (bakaluro ir magistro laipsnius).

20. Informacija apie taikomą atlyginimų nustatymo politiką

20.1. Visa per finansinius metus valdymo įmonės darbuotojams išmokėto atlyginimo suma, padalyta į pastovią ir kintamąją atlygio dalį, naudos gavėjų skaičius ir, jei taikoma, paties kolektyvinio investavimo subjekto tiesiogiai sumokėtos sumos, įskaitant taikomus sėkmės mokesčius ir kitas panašias išmokas

2024 m. išmokėta 42 darbuotojams pastovioji atlygio dalis sudarė 1.474.615 Eur, o kintamo atlygio dalis išmokėta 12 darbuotojų siekė 74.394 Eur.

20.2. Bendra išmokėto atlyginimo suma, suskirstyta pagal įmonės darbuotojų arba kitų asmenų, kurių profesinė veikla turi esminį poveikį valdymo įmonės arba jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų rizikos pobūdžiui, kategorijas, kaip tai nustatyta Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 12 straipsnyje

2024 m. išmokėto atlygio paskirstymas: Vadovybė – 164.184 Eur, Bendrovės riziką prisiimančios darbuotojai, išskyrus valdybos narius ir vadovybę – 443.515 Eur, kiti darbuotojai – 941.310 Eur.

20.3. Aprašymas, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos

Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Bendrovės prisiimamos rizikos pobūdžiui ir dydžiui, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus ir kitus darbuotojus, kurie gauna atlygį, priskiriamą prie tos pačios atlygio grupės kaip ir Bendrovės vadovybė (toliau bendrai – Nustatytieji darbuotojai), politiką (toliau – Atlygio politika). Nustatytųjų darbuotojų kategorijai priskiriamų darbuotojų, 2024 m. gruodžio 31 d. buvo – 10 (įskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus bei darbuotojus, dirbančius darbo sutarties kelių darbdavių naudai pagrindu).

Atlygio politiką tvirtina ir keičia Bendrovės valdyba. Rengiant Atlygio politiką, išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi, suinteresuotųjų asmenų indėlio nėra. Atsižvelgiant į Bendrovės dydį, organizacinę struktūrą ir veiklos pobūdį, jos mastą bei sudėtingumą, atlygio komitetas Bendrovėje nėra sudaromas. Bendrovės valdyba tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir teisės aktų atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančiųjų darbuotojų atlygio nustatymą, mokėjimą ir kitus su tuo susijusius klausimus. Bendrovės kontroliuojančios įmonės - AB Šiaulių bankas - atlygio komitetas teikia išvadas / nuomonę (pritarimui / nepritarimui) dėl Bendrovės valdymo organų narių atlygio nustatymo ir priežiūros.

Į darbuotojo fiksuotą atlygį įeina darbuotojo pareiginis atlygis, darbdavio mokesčiai ir papildomos naudos, skiriamos darbuotojui nepriklausomai nuo darbo rezultatų bei išmokamos visiems darbuotojams, atitinkantiems nustatytus kriterijus pagal Bendrovėje galiojančią tvarką (pvz., pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus). Pareiginis atlygis darbuotojams nustatomas vadovaujantis išorinio konkurencingumo principu, vidinio teisingumo principu, pareigybės lygiui nustatytu atlygio režimu, darbuotojo profesine patirtimi, sugebėjimais, specifinėmis žiniomis, įgūdžiais ir kompetencijomis, atlygio biudžeto galimybėmis.

Kintamasis atlygis nustatomas, apskaičiuojamas ir mokamas vadovaujantis Bendrovės Atlygio Politika ir kitais Banko ir / ar Bendrovės vidaus teisės aktais.

Kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliai rengiami taip, kad atitiktų Bendrovės ir Grupės verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų, užtikrintų Grupės Etikos kodekso laikymąsi, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bendrovei ir / ar Grupei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų klientų apsaugos principus Bendrovei teikiant paslaugas bei nepažeistų klientų interesus.

Kintamojo atlygio dydis yra pagrįstas Grupės, Bendrovės, Bendrovės valdomų fondų, atskirų padalinių, tam tikrų veiklos sričių grupių ir darbuotojui iš anksto nustatytų tikslų ir pasiektų rezultatų vertinimu. Darbuotojui skiriamas kintamasis atlygis gali priklausyti ir nuo darbuotojo užimamos pareigybės, sprendimų priėmimo svarbos, kurie gali turėti reikšmingą įtaką Bendrovės ir Grupės prisiimamai rizikai. Vertinant individualius darbuotojo metinius tikslus, pasiekimus, vertinamas ne tik pasiektas asmeninis finansinis rezultatas, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis.

Metinis kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik Bendrovės Nustatytiesiems darbuotojams.

Metinio kintamojo atlygio dydis Bendrovės Nustatytiesiems darbuotojams nustatomas atsižvelgiant į finansinius ir nefinansinius rezultatus, t. y. Bendrovės / Banko / Grupės tikslų įvertinimo rezultatus, padalinio / tam tikrų veiklos sričių grupių / Bendrovės Nustatytojo darbuotojo asmeninių tikslų įvertinimo rezultatus ir šiems tikslams priskirtus svorius, atitinkamo organo patvirtintus Bazinius MKA koeficientus (jei tokie nustatomi) ir galimas taikyti apskaičiuoto metinio kintamojo atlygio koeficiento korekcijas, kurioms įtakos gali turėti darbuotojo nefinansinis / nekiekybinis indėlis ir yra susietas su priimama rizika. Užimamos pareigos ir atsakomybė, įtaka veiklos rezultatams, esama ir būsima rizikos daro įtaką metinio kintamojo atlygio apskaičiavimo kriterijams, tikslų proporcijoms.

Metinis kintamasis atlygis gali būti skiriamas vienu iš žemiau nurodytų būdų:

1. kai metinis kintamas atlygis paskirtas už tam tikrus veiklos metus neviršija 15 000 Eur ir paskirta metinio kintamojo atlygio dalis nesudaro daugiau nei 20% viso fiksuoto metinio atlygio to Bendrovės Nustatytojo darbuotojo, kuriam skiriamas metinis kintamas atlygis, tai 100 % išmokama pinigais (be atidėjimo);

2. kai metinis kintamas atlygis paskirtas už tam tikrus veiklos metus viršija 15 000 Eur ir paskirta metinio kintamojo atlygio dalis sudaro daugiau nei 20% viso fiksuoto metinio atlygio to Bendrovės Nustatytojo darbuotojo, kuriam skiriamas metinis kintamas atlygis, tai 50 % išmokama pinigais (be atidėjimo) ir 50 % išmokama Banko akcijomis (toliau – Akcijos), taikant 3 (trijų) metų atidėjimo periodą nuo metinio kintamojo atlygio paskyrimo dienos iki atidėtos dalies

išmokėjimo dienos, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su Bendrovės Nustatytojo darbuotojo vertinimo rezultatais;

3. 100 % išmokama Akcijomis, taikant 3 (trijų) metų atidėjimo periodą nuo metinio kintamojo atlygio paskyrimo dienos iki atidėtos dalies išmokėjimo dienos, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su Bendrovės Nustatytojo darbuotojo vertinimo rezultatais.

Metinis kintamasis atlygis, įskaitant ir atidėtą dalį (jei tokia būtų), gali būti paskiriamas, patvirtinamas, suteikiamas ir išmokamas tik esant tvariai Bendrovės / Banko / Grupės finansinei padėčiai, pritaikius ex-ante korekcijas ir / ar ex-post korekcijas, jeigu jos yra taikytinos pagal vidaus teisės aktus, ir nepažeidžiant teisės aktų reikalavimų. Vertinant esamas ir galimas būsimas rizikas, įskaitant ESG riziką, atsižvelgiant tiesiogiai susijusias su metinio kintamojo atlygio išmokėjimu, vadovaujamosi Bendrovės / Banko kiekybinių ir kokybinių kriterijų vertinimu. Kiekybiniai kriterijai – tai Bendrovės / Banko nustatyti kapitalo bei likvidumo rodikliai, kokybiniai kriterijai – Bendrovės / Banko nustatyti veiklos tęstinumo rizikos valdymo rodikliai. Metinis kintamasis atlygis turi būti mažinamas arba nemokamas Bendrovės ir/ar Banko siūlymu, jei Bendrovės / Banko / Grupės veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga, Bendrovės Nustatytasis darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė Bendrovės / Banko / Grupės nuostolį. Metinis kintamas atlygis gali būti neskiriamas Bendrovės Nustatytajam darbuotojui neišdirbus pilnų kalendorinių metų.

20.4. Atlyginimų politikos periodinių peržiūrų rezultatai, įskaitant nustatytus taikomų reikalavimų pažeidimo atvejus

2024 m. patvirtinta nauja Atlygio politikos redakcija.

Bendrovės Vidaus auditorius arba pasitelkti išorės ekspertai ne rečiau kaip kartą per metus atlieka Bendrovės vidaus patikrinimą, siekiant nustatyti, ar Atlyginimų politikos įgyvendinimas atitinka Bendrovės valdybos patvirtintas Bendrovės vidaus tvarkas ir procedūras. Apie šio patikrinimo rezultatus informuojama Bendrovės valdyba.

20.5. Informacija apie esminius atlyginimų politikos pakeitimus

Atlygio politika (Politikos redakcija, patvirtinta 2024 m. gruodžio 9 d. SBAM valdybos), įsigalioja nuo jos patvirtinimo dienos – taikoma paskiriant, tvirtinant, suteikiant ir išmokant atlygį Nustatytiesiems darbuotojams už 2024 m. ir / ar vėlesniais metais darbą / veiklą.

BENDROVĖS VALDYMAS

21. Bendrovės organų nariai (stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, bendrovės vadovas, jo pavaduotojai, vyriausiasis finansininkas)

Organas/pareigos	Vardas, pavardė	Dalyvavimo valdymo įmonės įstatiniame kapitale duomenys	Pareigos valdymo įmonėje
Bendrovės vadovas	Vaidotas Rūkas	-	Direktorius
Finansinės apskaitos grupės vadovė	Dovilė Lukoševičienė	-	Finansinės apskaitos grupės vadovė
Valdyba	Tomas Varenbergas	-	Valdybos pirmininkas
	Laura Križinauskienė	-	Valdybos narė
	Algimantas Gaulia	-	Valdybos narys

21.1. vardai ir pavardės, dalyvavimo valdymo įmonės įstatiniame kapitale duomenys (turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais), pareigos valdymo įmonėje

Valdymo įmonės darbuotojai nedalyvauja įstatiniame kapitale.

21.2. apie valdybos pirmininką, bendrovės vadovą ir vyriausiąjį finansininką papildomai teikiami šie duomenys: išsilavinimas, darbovietės per 10 paskutinių metų ir pareigos jose

Pareigos, vardas, pavardė	Išsilavinimas	Darbovietės per 10 pastarųjų metų ir pareigos jose		
		Įmonės, įstaigos arba organizacijos pavadinimas	Pareigos	Pareigų ėjimo pradžios ir pabaigos datos (mėnesių tikslumu)
Valdybos pirmininkas Tomas Varenbergas	Aukštasis, Vilniaus Gedimino technikos universitetas, Vadybos ir verslo administravimo magistro laipsnis	AB „Šiaulių bankas“	Investicijų valdymo tarnybos vadovas	2023-09 – iki dabar
		GD UAB „SB Draudimas“	Valdybos pirmininkas	2023-12 – iki dabar
		UAB „SB Asset Management“	Direktorius	2023-03 – 2023-12
		GD UAB „SB Draudimas“	Stebėtojų tarybos narys	2018-06 – 2023-12
		AB „Šiaulių bankas“	Rinkų ir išdo departamento direktorius	2015-09 – 2023-09
		AB bankas „Finasta“	Nuosavų investicijų valdymo padalinio vadovas	2011-03 – 2015-09
		Direktorius Vaidotas Rūkas	Aukštasis, Vilniaus Universitetas, Ekonomikos bakalauro laipsnis	Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacija
UAB "SB Asset Management"	Direktorius			2023-12 – iki dabar
GD UAB "SB draudimas"	Investicinio komiteto narys			2023-12 – iki dabar
UAB "INVL Life"	Investicijų valdymo padalinio vadovas, Investicinio komiteto narys			2022-07 – 2023-11
AS „INVL Atklātais pensiju fonds	Stebėtojų tarybos narys			2018-03 – 2023-11
Valstybės įmonė Klaipėdos valstybinio jūrų uosto direkcija	Valdybos narys, audito komiteto narys			2018-03 – 2022-02
UAB "INVL Asset Management"	Investicijų valdymo padalinio vadovas, Investicinio komiteto narys			2016-11 – 2023-11
Investuotojų asociacija	Valdybos narys			2012-04 – 2018-05
UAB "INVL Asset Management"	Fondų valdytojas			2010-01 – 2015-02
Finansinės apskaitos grupės vadovė Dovilė Lukoševičienė	Aukštasis, Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas, Apskaita ir auditas magistro laipsnis			UAB „SB Asset Management“
		UAB FMĮ "INVL Financial Advisors	Vyr. buhalterė	2020-06– 2023-12
		UAB „INVL Asset Management“	Vyr. buhalterė	2020-06– 2023-12
		UAB „Ernst&Young“ Baltics	Consultant	2016-05 – 2020-06
		UAB „ACC Baltic“	Buhalterė	2014-06 – 2016-05

21.3. duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas ir pareigos) bei kapitale (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas, turima kapitalo ir balsų dalis, procentais)

Nr.	Vardas, Pavardė	Įmonės, įstaigos arba organizacijos pavadinimas	Pareigos	Turima akcijų (balsų) dalis >5% (tiesiogiai)
1.	Vaidotas Rūkas	UAB „SB Asset Management“	Direktorius	-
		Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“	Investicinio komiteto narys	-
		Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacija	Valdybos narys	-
2.	Tomas Varenbergas	AB „Šiaulių bankas“	Investicijų valdymo tarnybos vadovas	-
		Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“	Valdybos pirmininkas	-
3.	Laura Križinauskienė	AB „Šiaulių bankas“	Privačių klientų tarnybos vadovė	-
4.	Algimantas Gaulia	AB „Šiaulių bankas“	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	-
		Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“	Valdybos narys	-

21.4. kiekvieno bendrovės organų nario kadencijos pradžios ir pabaigos duomenys

Valdybos narys	Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Tomas Varenbergas	2023-12-01	2027-03-31
Laura Križinauskienė	2023-12-01	2027-03-31
Algimantas Gaulia	2023-12-01	2027-03-31

22. Patirtį finansų srityje ir kvalifikaciją patvirtinančius sertifikatus turinčių valdymo įmonės vadovų ir darbuotojų vardai ir pavardės, telefonai, išsilavinimas, turimo kvalifikaciją patvirtinančio sertifikato pavadinimas ir numeris.

Vadovas / darbuotojas	Telefonas	Išsilavinimas	Kvalifikacinio sertifikato pavadinimas ir numeris
Tomas Varenbergas	+370 41595 607	Vilniaus Gedimino technikos universitetas, Vadybos ir verslo administravimo magistro laipsnis	Chartered Financial Analyst (CFA), Generalinė finansų maklerio licencija, G197
Laura Križinauskienė	+370 41595 607	Vilniaus Gedimino technikos universitetas, Vadybos ir verslo administravimo magistro laipsnis	G082, Generalinė finansų maklerio licencija
Vaidotas Rūkas	+370 41595 607	Vilniaus universitetas, Ekonomikos bakalauro laipsnis	Finansų maklerio prekybininko licencija Nr. P093 ir Generalinė finansų maklerio licencija Nr. G237
Dainius Bložė	+370 41595 607	Vilniaus universitetas, Vadybos ir verslo administravimo magistro laipsnis	Finansų maklerio konsultanto licencija Nr. S058
Arvydas Jacikevičius	+370 41595 607	Vilniaus universitetas, Ekonomikos magistro laipsnis	G024, Generalinė finansų maklerio licencija
Regimantas Valentonis	+370 41595 607	Vilniaus universitetas, Ekonomikos bakalauro laipsnis	S308, Finansų maklerio konsultanto licencija
Kasparas Pranas Subačius	+370 41595 607	Amsterdamo universitetas, Ekonomikos magistro laipsnis	BFAA Investavimo konsultanto (IA) licencija Nr. 2658
Jonas Akelis	+370 41595 607	Cass Business School, University of London, BSc Finance	BFAA Investavimo konsultanto (IA) licencija
Justina Sirutavičienė	+370 41595 607	Vilniaus universitetas, Socialinių mokslų magistro laipsnis	BFAA Investavimo konsultanto (IA) licencija nr. 5204

23. Informacija apie išmokas ar paskolas bendrovės organų nariams (stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams, bendrovės vadovui, jo pavaduotojams, vyriausiajam finansininkui)

23.1. Informacija apie valdymo įmonės per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui (pagal minėtų asmenų kategorijas)

Vadovybės darbo užmokestis apima trumpalaikes ir ilgalaikes išmokas. 2024 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 164.184 eurus (2023 m. 12.022 eurus), socialinis draudimas – 2.759 eurus (2023 m. 213 eurų), paskirto kintamo atlygio mokėjimo vadovybei per 2024 metus nebuvo (2023 m. 39.095 eurai, socialinis draudimas 692 eurai). Vadovybei buvo priskiriami direktorius ir valdybos nariai, finansinės apskaitos grupės vadovas.

23.2. Per ataskaitinį laikotarpį valdymo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno sumos (kiekvienai minėtų asmenų kategorijai), gautos iš įmonių, kuriose valdymo įmonės dalis sudaro daugiau kaip 20 procentų įstatinio kapitalo

Valdymo įmonės darbuotojams nebuvo mokamos jokios išmokos iš pelno sumos.

23.3. Per ataskaitinį laikotarpį bendrovės organų nariams skirtos paskolos, suteiktos garantijos ir jų prievolių laidavimai
Bendrovės organų nariams per ataskaitinį laikotarpį nebuvo suteikta jokių paskolų.

24. Nurodyti asmenis, susijusius su valdymo įmone

24.1. Valdymo įmonės kontroliuojami arba valdymo įmonę kontroliuojantys asmenys (pavadinimas, kodas):

Bendrovę kontroliuojantis asmuo – yra akcinė bendrovė „Šiaulių bankas“, kodas 112025254.

24.2. Jei kontroliuojamas arba kontroliuojantis asmuo yra juridinis asmuo, nurodyti šio juridinio asmens vadovus – jų vardus, pavardes.

Akcinės bendrovės „Šiaulių bankas“ valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Vytautas Sinius.

25. Asmenų, susijusių su valdymo įmone, sudaryti sandoriai dėl jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ar pensijų fondų turto; šių asmenų dalis valdomų kolektyvinio investavimo subjektų portfeliuose

Per 2024 metus susijusių asmenų sandorių suma sudarytų su kolektyvinio investavimo subjektais siekė 10.000 Eur.

Sudaryti sandoriai su pensijų fondais, papildomas kaupimas į II ar III pakopos pensijų fondus per 2024 metus sudarė 69.523 Eur.

Asmenų susijusių su valdymo įmone valdoma dalis pagal fondą 2024 gruodžio 31 dienai pateikiama lentelėje žemiau:

Investavimo subjekto rūšis ir tipas	Pavadinimas	Susijusių asmenų valdoma dalis
Sudėtinio suderintojo investicinio fondo subfondas	INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	0,02%
Uždaro tipo specialusis investicinis fondas	INVL alternatyvių investicijų fondas II	0,20%
Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas	SB alternatyviųjų investicijų fondas III	0,16%

NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS

26. Naujausi ir esminiai įvykiai valdymo įmonės veikloje (esminių ataskaitinio laikotarpio įvykių apibūdinimas, jų data (laikotarpis):

- **2024 m. kovo 7 d.** Konstitucinis teismas nusprendė, kad Pensijų kaupimo įstatyme nenumatyta galimybė žmonėms nutraukti pensijų kaupimo sutartį dėl svarbių priežasčių prieštarauja Konstitucijai. Dėl šio sprendimo bus keičiamas Pensijų kaupimo įstatymas, kurio nuostatomis valdant II pakopos pensijų fondus vadovaujasi UAB „SB Asset Management“.
- **2024 m. birželio 18 d.** UAB „SB Asset Management“ įsteigė mažmeniniams investuotojams skirtą atvirojo tipo specialųjį investicinį fondą „SB alternatyviųjų investicijų fondas III“.
- **2024 m. birželio 25 d.** Seimas priėmė Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo pataisą, kuria nuspręsta panaikinti GPM lengvatą kaupiantiems III pakopos pensijų fonduose bei besidraudžiantiems kaupiamuoju gyvybės draudimu. Pataisa įsigalios nuo 2025 m. sausio 1 d.
- **2024 m. lapkričio 5 d.** buvo įsteigtas papildomo savanoriško pensijų kaupimo SB Index Progreso III pensijų fondas, kuris siekia atkartoti pasaulio akcijų kainų judesius, parinkdamas žemų sąnaudų indekso fondus ir ETFus.

27. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius metus

Pagrindinis Bendrovės tikslas – užtikrinti sėkmingą klientų patikėtų lėšų valdymą. Šalies ekonomikos vystymasis ir darbo užmokesčio augimas didina investicinių paslaugų poreikį ir apimtį, o finansinio turto kaupimas senatvei yra būtinybė esant įtemptai ilgalaikiai demografiniai žemo gimstamumo ir gyvenimo trukmės ilgėjimo situacijai. Bendrovė kelia tikslą atliepti klientų paslaugų poreikius kuriant kokybiškus ir inovatyvius investavimo sprendimus išnaudojant Banko pardavimo kanalą produktams platinti.

Bendrovė 2024 m. įsteigė pirmąjį mažmeniniams klientams skirtą į alternatyvias investicijas investuojantį atvirojo tipo specialųjį investicinį fondą, todėl 2025 metais sieks didinti klientų investicijų apimtį į jį. Bendrovėje ir toliau numatomas vidinių informacinių sistemų vystymas ir atnaujinimas, įgalinsiantis efektyvesnę veiklą. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija yra pateikusi viešą siūlymą dėl II pakopos pensijų fondų sistemos reformos, kurios įgyvendinimas gali daryti įtaką klientų finansiniams sprendimams ir Bendrovės veiklai, todėl 2025 metais didelis dėmesys taip pat bus skiriamas šiai sričiai.

ATSAKINGI ASMENYS

28. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

28.1. Už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir bendrovės vadovas (nurodyti vardus, pavardes, pareigas, telefonų ir faksų numerius)

Direktorius Vaidotas Rūkas

tel. (+370 415) 95607, el. paštas vaidotas.rukas@sb.lt

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė

tel. (+370 415) 95607, el. paštas dovile.lukoseviciene@sb.lt

28.2. Jeigu valdymo įmonės ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, ataskaitoje turi būti nurodyti tų konsultantų vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius bei konsultanto atstovo(-ų) vardą ir pavardę; pažymėti, kokias konkrečias ataskaitos dalis rengė konsultantai arba kokios ataskaitos dalys parengtos padedant konsultantams, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribos)

Konsultantų paslaugomis rengiant ataskaitą nebuvo naudotasi.

29. Už ataskaitos parengimą atsakingų valdymo įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir bendrovės vadovo bei konsultantų patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos valdymo įmonės ar jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų (pensijų fondų) veiklai. Prie šio patvirtinimo turi būti šiame punkte paminėtų asmenų parašų originalai

Aš, UAB „SB Asset Management“ Direktorius Vaidotas Rūkas, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos bendrovės ar jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų (pensijų fondų) veiklai.

_____ (parašas)

Aš, UAB „SB Asset Management“ Finansinės apskaitos grupės vadovė Dovilė Lukoševičienė, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos bendrovės ar jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų (pensijų fondų) veiklai.

_____ (parašas)