

Bendroji informacija

1. Pagrindiniai valdymo įmonės duomenys

Pavadinimas	UAB Artea Asset Management
Įmonės kodas	306241274
Buveinė (adresas)	Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius
Telefono numeris	(+370 610) 44447
Fakso numeris	-
El. pašto adresas	info@artea.lt
Interneto svetainės adresas	www.artea.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 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 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

2025.01.01 – 2025.12.31

5. Informacija apie ataskaitas

- UAB Artea Asset Management interneto svetainės adresas <https://www.artea.lt/lt/privatiems/artea-asset-management-finansines-ataskaitos>.
- Su šia ataskaita galima susipažinti bendrovės interneto tinklalapyje <https://www.artea.lt/lt/privatiems/artea-asset-management-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. 2025 m. gruodžio 31 d. įstatinis kapitalas išliko toks pats.

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

UAB Artea Asset Management įstatinis kapitalas padalintas į 373.020 paprastąsias vardines 100 eurų nominalios vertės akcijas. Bendrovės akcininkų teisės 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 Artea 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 Artea Asset Management akcininkas, valdantis 373.020 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, t. y. 100 proc. įmonės įstatinio kapitalo ir balsų, yra AB Artea bankas, kodas 112025254, buveinės adresas Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai.

9.3. Priskaičiuoti ir išmokėti dividendai, laikotarpis, už kurį dividendai buvo mokami

Priskaičiuoti dividendai už 2025 m. sudarė 2.000.000 Eur. Jie buvo išmokėti 2026 metų balandžio 27 d.

9.4. Valdymo įmonės vadovų, administracijos darbuotojų ir kitų susijusių asmenų turimų akcijų skaičius, jų turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis (proc.)

Vienintelis UAB Artea Asset Management akcininkas yra AB Artea 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	Artea Baltijos fondas	14.440.542	12.070.829	2.412	241.343
Sudėtinio suderintojo investicinio fondo subfondas	Artea Emerging Markets Ex-Dictatorship Bond subfund	13.173.213	11.758.883	241	142.727
Sudėtinio suderintojo investicinio fondo subfondas	Artea Europos ir Baltijos obligacijų subfondas	8.691.011	7.651.069	501	34.401
Sudėtinio suderintojo investicinio fondo subfondas	Artea Pasaulio Akcijų Index Plus subfondas*	164.410	127.697	27	-
Uždaro tipo specialusis investicinis fondas	Artea alternatyvių investicijų fondas	6.011.469	6.016.947	561	90.379
Uždaro tipo specialusis investicinis fondas	Artea alternatyvių investicijų fondas II	5.573.883	5.434.789	513	81.640
Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas	Artea alternatyviųjų investicijų fondas III	10.253.359	8.466.495	693	100.408
Atviras suderintasis investicinis fondas	Artea Emerging Europe Bond Fund	60.880.051	58.187.901	7	318.870
Iš viso		119.187.938	-	4.955	1.009.767
Valdymo įmonės kompensuojama dalis pensijų fondams					2.168
Valdymo įmonei priklausantis atlyginimas					1.007.600

*Fondo veiklos pradžia 2025 m. gruodžio 1 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	Artea pensija 1954–1960 Index Plus*	-	9.508.779	-	46.167
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	Artea pensija 1961–1967 Index Plus	152.679.290	146.732.865	16.740	731.730
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	Artea pensija 1968–1974 Index Plus	248.299.061	233.623.282	22.088	1.165.131
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	Artea pensija 1975–1981 Index Plus	311.223.154	289.728.471	25.872	1.445.077
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	Artea pensija 1982–1988 Index Plus	321.587.750	296.067.434	42.682	1.476.599
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	Artea pensija 1989–1995 Index Plus	192.495.013	174.544.347	36.524	870.429
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	Artea pensija 1996–2002 Index Plus	59.517.167	51.983.141	19.326	259.164
Tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondas	Artea pensija 2003–2009 Index Plus	2.490.021	1.472.421	4.241	7.298
Turto išsaugojimo pensijų fondas	Artea pensijų turto išsaugojimo fondas	30.375.756	17.780.631	4.267	35.401
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	Artea Ambicingas Active 16+	24.832.063	20.322.338	7.403	302.297
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	Artea Stabilus 58+	15.416.467	14.293.844	3.586	142.165
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	Artea Subalansuotas 47+	34.983.017	31.140.757	5.887	248.013
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	Artea Ambicingas 16+	123.546.077	108.645.161	21.670	865.385
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	Artea Ambicingas Index 16+	10.630.012	5.911.335	4.830	31.166
Iš viso		1.528.074.849	-	215.116	7.626.022

* Fondas uždarytas 2025 m. gruodžio 17 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 nurodytų 11.2 punkte naudai sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais dėl vertybinių popierių pavedimų priėmimo ir vykdymo:

- AB Artea 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 2025 m. suma, Eur*
AB SEB bankas	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	19.241
InterCapital Securities Ltd.	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	8.151
UAB FMĮ Orion Securities	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	5.500
WOOD & Company Financial Services a.s.	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	3.525
AB Artea bankas	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	-

* 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 2025 m. sudarė 513.585 Eur.

Bendrovės valdomų investicinių fondų vienetų platintojai

Platintojas	Už paslaugą sumokėtas atlygis 2025 m.
AB Artea bankas	146.879
UAB FMĮ "INVL Financial Advisors"	47.323
Nordnet Bank AB	15.199
Avanza Bank	11.139
IPAS INVL Asset Management	2.105
Skandiabanken	1.669
Allfunds Bank S.A.U	644
MFEX Mutual Funds Exchange AB	126

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

Platintojas	Už paslaugą sumokėtas atlygis 2025 m.
AB Artea bankas	209.324
MB „Ifuture Investments“	27.027
Kiti brokeriai ir priklausomi tarpininkai	3.108

Bendrovės valdomų papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondų apskaitos vienetų platintojai

Platintojas	Už paslaugą sumokėtas atlygis 2025 m.
AB Artea bankas	70.006
UAB FMĮ "INVL Financial Advisors"	29.474
MB „Ifuture investments“	19.667
Kiti brokeriai ir priklausomi tarpininkai	19.670

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	2025 m.	2024 m.	2023 m.
Investicinių fondų valdymas	1.009	796	58
Investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymas	-	-	-
Kitų asmenų investicinių priemonių (investicijų) portfelių valdymas	-	-	-
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų valdymas	1.711	1.336	82
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų valdymas	6.037	5.416	364

Valdomi gryniesi aktyvai tūkst. Eur

Paslaugos	2025 m.	2024 m.	2023 m.
Investicinių fondų valdymas	119.188	104.958	68.472
Investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymas	-	-	-
Kitų asmenų investicinių priemonių (investicijų) portfelių valdymas	-	-	-
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų valdymas	209.408	167.546	122.908
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų valdymas	1.318.667	1.185.791	979.889

Klientų skaičius vienetais

Paslaugos	2025 m.	2024 m.	2023 m.
Investicinių fondų valdymas	4.955	4.393	3.977
Investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymas	-	-	-
Kitų asmenų investicinių priemonių (investicijų) portfelių valdymas	-	-	-
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų valdymas	43.376	40.939	33.424
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų valdymas	171.740	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 bedrovės 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 teisminius 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

2025 m. gruodžio 31 d. UAB Artea Asset Management faktiškai dirbančių darbuotojų (įskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus) skaičius buvo 28 (2024 m. - 29 darbuotojai). Dėl Artea banko įmonių grupės verslo organizavimo modelio, iš 28 darbuotojų 20 darbuotojų dirba pagal darbo keliams darbdaviams sutartį, kurių antrasis darbdavys yra kita Artea banko grupės įmonė (2024 m. buvo 20). Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis 2025 m. buvo 3.922 Eur (2024 m. 3.724 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 pastoviąją 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

2025 m. išmokėta 43 darbuotojams pastovioji atlygio dalis sudarė 1.559.207 Eur, o kintamo atlygio dalis išmokėta 22 darbuotojams siekė 170.659 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

2025 m. išmokėto atlygio paskirstymas: Vadovybė – 203.405 Eur, Bendrovės riziką prisiimančios darbuotojai, išskyrus valdybos narius ir vadovybę – 477.506 Eur, kiti darbuotojai – 1.048.955 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, 2025 m. gruodžio 31 d. buvo – 9 (įskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus bei darbuotojus, dirbančius darbo sutarties kelių darbdavių naudai pagrindu).

2024 m. Atlygio politika patvirtina Bendrovės valdybos ir liko nepakitusi. 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 vadovujančiųjų darbuotojų atlygio nustatymą, mokėjimą ir kitus su tuo susijusius klausimus. Bendrovės kontroliuojančios įmonės - AB Artea 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 rėžiu, 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 Artea banko grupės verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikis tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų, užtikrintų Artea banko grupės Etikos kodekso laikymąsi, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bendrovei ir / ar Artea banko grupei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų klientų apsaugos principus Bendrovei teikiant paslaugas bei nepažeistų klientų interesus.

Kintamojo atlygio dydis yra pagrįstas Artea banko grupės, Bendrovės, Bendrovės valdomų fondų, atskirų padalinių, tam tikrų veiklos sričių grupių ir darbuotojų 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 Artea banko 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 / Artea 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 / Artea 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, atsirandančias arba 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 / Artea banko grupės veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga, Bendrovės Nustatytasis darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė Bendrovės / Banko / Artea 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

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

Esminių atlygio politikos pasikeitimų per 2025 m. nebuvo.

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

*- nuo 2026.01.01 dienos tapo valdybos nariu

**- nuo 2026.01.01 dienos tapo valdybos pirmininke

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 Artea bankas	Valdybos narys	2024-06 – iki dabar
		AB Artea bankas	Finansų tarnybos vadovas	2025-10 – iki dabar
		UAB Artea Life Insurance	Valdybos pirmininkas	2023-12 – iki dabar
		AB Artea bankas	Investicijų valdymo tarnybos vadovas	2023-09 – 2025-09
		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	Direktorius	2026-01 – iki dabar
		Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacija	Valdybos narys	2024-01 – 2025-12
		UAB Artea Asset Management	Direktorius	2023-12 – iki dabar
		UAB Artea Life Insurance	Investicinio komiteto narys	2023-12 – iki dabar
		UAB "INVL Life"	Investicijų valdymo padalinio vadovas, Investicinio komiteto narys	2022-07 – 2023-11
		AS „INVL Atklėtai pensijų fondas“	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 Artea Asset Management	Finansinės apskaitos grupės vadovė	2023-12– iki dabar
		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 Artea Life Insurance	Investicinio komiteto narys	-
		Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacija	Direktorius	-
2.	Tomas Varenbergas	AB Artea bankas	Finansų tarnybos vadovas	-
		UAB Artea Life Insurance	Valdybos pirmininkas	-
		AB Artea bankas	Valdybos narys	-
3.	Laura Križinauskienė	UAB Artea lizingas	Stebėtojų tarybos narys	-
		AB Artea bankas	Privatų klientų tarnybos vadovė	-
		AB Artea bankas	Valdybos narė	-
		UAB Artea Life Insurance	Valdybos narė	-
4.	Algimantas Gaulia	UAB Artea lizingas	Stebėtojų tarybos pirmininkė	-
		AB Artea bankas	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	-
		AB Artea bankas	Valdybos narys	-
		UAB Artea Life Insurance	Valdybos narys	-
		UAB Artea lizingas	Stebėtojų tarybos 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

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. 2025 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 203.405 eurus (2024 m. 164.184 eurus), socialinis draudimas – 3.600 eurus (2024 m. 2.759 eurų), iš kurių paskirto kintamo atlygio mokėjimo vadovybei per 2025 metus sudarė 26.835 eurus (2024 m. nebuvo). 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 valdymo 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 Artea bankas, kodas 112025254.

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

Akcinės bendrovės Artea 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 portfeluose

Per 2025 metus susijusių asmenų sandorių suma sudarytų su kolektyvinio investavimo subjektais siekė 5.358 Eur.

Asmenų susijusių su valdymo įmone valdoma dalis pagal fondą 2025 gruodžio 31 dienai pateikiama lentelėje žemiau:

Investavimo subjekto rūšis ir tipas	Pavadinimas	Susijusių asmenų valdoma dalis
Sudėtinio suderintojo investicinio fondo subfondas	Artea Europos ir Baltijos obligacijų subfondas	0,02%
Uždaro tipo specialusis investicinis fondas	Artea alternatyvių investicijų fondas II	0,20%
Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas	Artea alternatyviųjų investicijų fondas III	0,12%

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):

- **2025 m. sausio 2 d.** įsteigtas II pakopos jauniausiems klientams skirtas Artea 2003-2009 Index plus gyvenimo ciklo pensijų fondas.
- **2025 m. gegužės 5 d.** Šiaulių banko grupė pakeitė prekės ženklą ir tapo Artea. Atitinkamai UAB „SB Asset Management“ tapo UAB Artea Asset Management ir buvo pakoreguoti ir atnaujinti visų produktų pavadinimai, atliepiant naują pavadinimą.
- **2025 m. gegužės 16 d.** III pakopos pensijų fondas INVL Apdairus buvo prijungtas prie Artea Ambicingas 16+ Index fondo.
- **2025 m. birželio 28 d.** Seimas priėmė Pensijų kaupimo įstatymo naują redakciją, su kuria yra užtikrinamas savanoriškas dalyvių įsitraukimas ir įgyvendintas Konstitucinio Teismo nutarimas, numatant galimybes pasitraukti iš kaupimo antroje pensijų pakopoje, kai kaupimas tampa ap sunkintas ar betikslis. Taip pat numatytas 2 metų pereinamasis laikotarpis, kurio metu kaupiantys antroje pakopoje turi galimybę nutraukimo kaupimo sutartį ir atsiimti dalį lėšų.
- **2025 m. liepos 1 d.** valdomų fondų verčių skaičiavimas perkeltas į Skandinavijos įmonės teikiamą debesijos sprendimą.
- **2025 m. gruodžio 1 d.** įsteigtas Artea Pasaulio Akcijų Index Plus Subfondo, kurio tikslas – sudaryti galimybę investuotojams uždirbti kuo didesnę grąžą, investuojant į pasaulio mastu išskaidytą nuosavybės vertybinių popierių portfelį. Taip pat įsteigtos dvi Artea Emerging Markets Ex-Dictatorship Bond subfondo klasės - D klasė, kas ketvirtį paskirstanti išmokas iš subfondo, bei I klasė, skirta investicijoms nuo 100-500 tūkst. sumos.
- **2025 m. gruodžio 17 d.** uždarytas nuo 2019 m. veikęs II pakopos vyriausiems klientams skirtas Artea 1954-1960 Index plus gyvenimo ciklo fondas, uždirbęs per 20 proc. grąžą.
- **2025 m. gruodžio 31 d.** atlikti III pakopos pensijų fondų taisyklių pakeitimai, pagerinę dalyvių kaupimo sąlygas: atsisakyta lėšų atsiėmimo mokesčio bei pakeista startinio mokesčio kainodara, numatant papildomų jo netaikymo lemiančių aplinkybių. Taip pat atlikti reikalingi pakeitimai, susiję su II pakopos pensijų fondų reforma.

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 AB Artea Banko pardavimo kanalą produktams platinti.

Bendrovė 2025 m. plėtė savo investicinių produktų paletę, įsteigusi Artea Pasaulio Akcijų Index Plus Subfondą bei dvi Artea Emerging Markets Ex-Dictatorship Bond subfondo klases - kas ketvirtį paskirstanti išmokas iš subfondo, bei investicijoms nuo 100-500 tūkst. sumos. Toliau investuota į technologinius pokyčius – valdomų fondų vertės šiais metais pradėtos skaičiuoti Skandinavijos įmonės teikiamuose debesijos sprendimuose, o klientų duomenų įrašai imti saugoti Vakarų Europos serveriuose. Šios reikšmingos investicijos į informacinių technologijų sritį padės dar pažangiau valdyti su duomenimis susijusias rizikas ir didinti atsparumą. 2026 m. numatomas tolesnis informacinių sistemų vystymas, kuris pagerins tiek kliento patirtį, tiek optimizuos vidinius procesus. Didžiausias laukiantis pokytis – II pakopos reformos įgyvendinimas, kurios metu galima atsiimti dalį ar visas kauptas lėšas. Bendrovė pasirengė tinkamai, leidžianti savalaikiškai patenkinti klientų sprendimus. Tikimasi, jog bent dalis klientų pasirinks kitas ilgalaikio taupymo priemones finansiškai pasirošti oresnei senatvei.

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@artea.lt
Finansinės apskaitos grupės vadovė Dovilė Lukoševičienė	tel. (+370 415) 95607, el. paštas dovile.lukoseviciene@artea.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 Artea 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 Artea 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)