

Luminor banko
metinė ataskaita
2025 m.

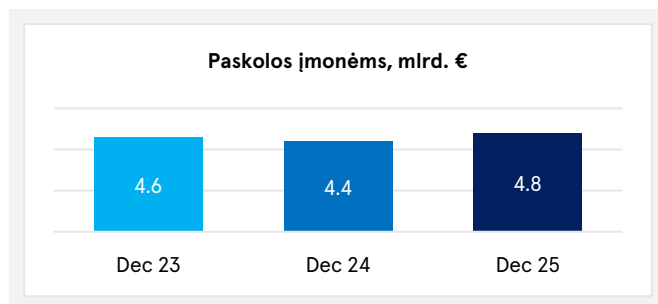
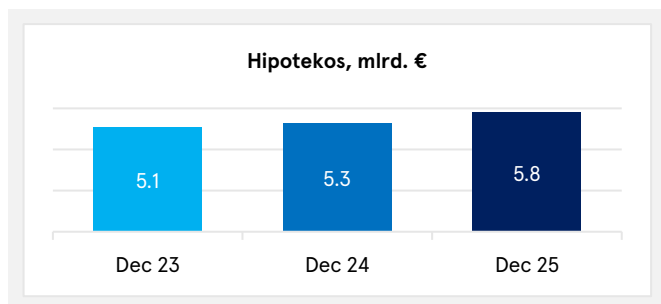
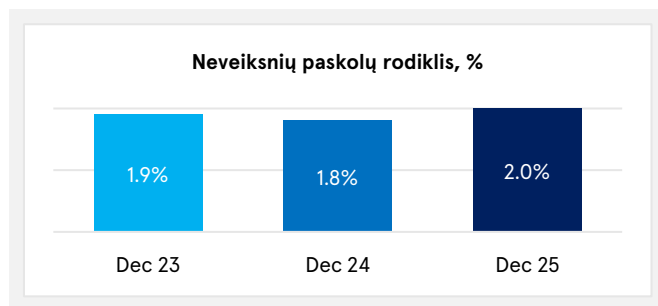
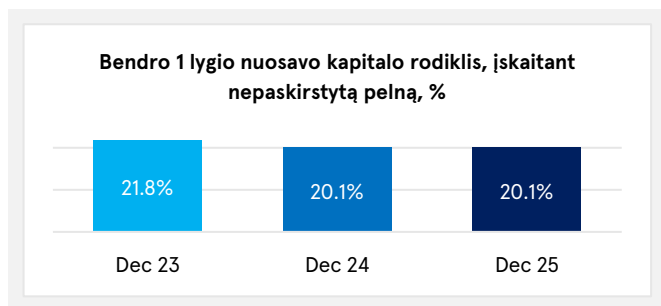
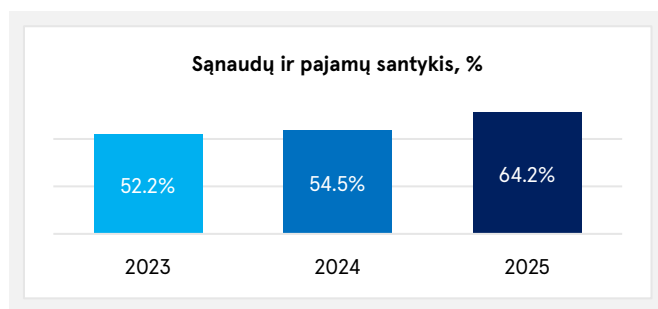
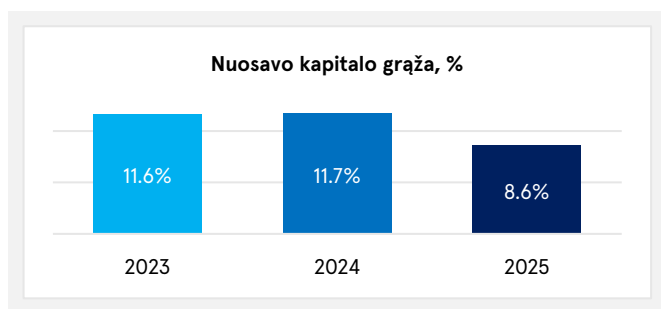
IVADAS

Apžvalga

TRUMPAI APIE MŪSŲ METŲ REZULTATUS

- Padarėme reikšmingą pažangą įgyvendindami mūsų atnaujintą strategiją
- Per šį laikotarpį uždirbome 157,7 mln. eurų pelno (2024 m. – 202,2 mln. EUR). Nuosavo kapitalo grąža siekė 8,6 %
- Paskolų apimtis padidino 9,1 %, o indėlių – 1,4 % ir išlaikėme paskolų portfelio kokybę. 3 lygio paskolos sudarė 2,0 % visų paskolų
- Metų pabaigoje mūsų likvidumo ir kapitalo pozicijos išliko stiprios: LCR – 174,6 %, MREL – 35,54 %, CET1 – 20,2 %
- 2026 m. sausio 1 d. Karl von Rohr buvo paskirtas Stebėtojų tarybos pirmininku

APIE REZULTATUS GLAUSTAI



APIE MUS

Luminor yra pirmaujantis nepriklausomas bankas Baltijos šalyse ir trečias pagal dydį finansinių paslaugų tiekėjas regione. Mes aptarnaujame asmenų, šeimų ir verslo finansinius poreikius. „Luminor“ siekia gerinti savo klientų ir namų rinkų finansinę sveikatą bei skatinti jų augimą. Daugiau informacijos rasite www.luminor.ee

Vadovo pranešimas

2025 m. mūsų pagrindinių rinkų – Estijos, Latvijos ir Lietuvos – e ekonomikos augo, palaikomos mažesnių palūkanų normų, o tai lėmė naujo skolinimo paklausą.

2025 m. atnaujinome savo strategiją. Per ateinančius dvejus metus dar labiau stiprinsime savo ambiciją būti TOP 3 universaliu banku regione, turinčiu skaitmeninį veiklos modelį, sėkmingus veiklos rezultatus ir modernią bei lengvai pritaikomą IT platformą. Siekdami tai įgyvendinti, nuo dabar iki 2027 m. pabaigos daugiausia dėmesio skirsime trimis sritims: pirma, veiklos apimčių auginimui; antra, IT sistemų efektyvumo didinimui ir veiklos modelio skaitmeninimui; ir trečia, besikeičiančių reguliavimo reikalavimų atitikties užtikrinimui.

Padarėme reikšmingą pažangą įgyvendindami savo strategiją, – didiname skolinimą gyventojams ir įmonėms, auginame indėlių portfelį, patobulinome siūlomus produktus ir geriname mūsų klientų pasitenkinimo rodiklius (NPS). Pasistūmėjome į priekį įgyvendindami savo skaitmeninimo planus: diegėme esminius būsimos skaitmeninės platformos elementus, modernizavome pagrindinius IT išteklius ir susigrąžinome visišką IT paslaugų, kurias anksčiau buvome perdavę trečiosioms šalims, kontrolę. Be šių būtinų investicijų, mūsų veiklos sąnaudos būtų buvusios mažesnės. Be to, sustiprinome savo saugumo ir reguliavimo reikalavimų atitikties procesus, padidinome kibernetinį atsparumą, ypatingą dėmesį skirdami Skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje reglamento (DORA) reikalavimams.

Padarėme reikšmingą pažangą įgyvendindami strategiją, o pokyčiai jau matomi mūsų veiklos rezultatuose. Skolinimas augo 9%, didėjo indėlių portfelis.

Taip pat tęsėme savo skaitmeninimo planus ir sustiprinome atitikties užtikrinimo procesus.

Wojciech Sass,
generalinis direktorius

Per šį laikotarpį uždirbome 157,7 mln. eurų grynojo pelno, palyginti su 202,2 mln. eurų 2024 m. Bendrosios veiklos pajamos sumažėjo 95,6 mln. eurų, tai lėmė mažesnės palūkanų normos; veiklos sąnaudas pavyko išlaikyti stabilias. Fiksavome šiek tiek didesnę – 1,9 mln. eurų – tikėtinų kredito nuostolių atstatymą, kurį palaikė teigiama makroekonominė aplinka ir mūsų išieškojimo priemonės. Nepatyrėme bankų mokesčio ir įmokų į pertvarkymo fondą, palyginti su 33,4 mln. eurų sąnaudomis ankstesniu laikotarpiu, nes didžioji dalis sektoriinių mokesčių nustojo galioti, o pelno mokesčio sąnaudos sumažėjo 17,1 mln. eurų dėl mažesnio pelno prieš apmokestinimą. Grynoji palūkanų marža siekė 2,71 %, išlaidų ir pajamų santykis – 64,2 %, o nuosavo kapitalo grąža – 8,6 % arba 11,9 %, darant prielaidą, kad banko 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) rodiklis sudarė 15 %.

Bendrasis paskolų portfelis augo 956,0 mln. eurų iki 11,5 mlrd. eurų. Paskolų fiziniams asmenims suma, daugiausia dėl būsto paskolų augimo, padidėjo 589,1 mln. eurų, o paskolų verslui apimtys augo 366,9 mln. eurų. Išlaikėme savo paskolų portfelio kokybę. 2 ir 3 lygio paskolos sumažėjo 153,6 mln. eurų, daugiausia dėl pagerėjusios portfelio kokybės, kurią iš dalies kompensavo viena pozicija ir patikslinti fizinių asmenų paskolų negebėjimo vykdyti įsipareigojimus vertinimo kriterijai. Metų pabaigoje 3 lygio paskolų suma siekė 231,9 mln. eurų, t. y., 2,0 % paskolų portfelio. Atsikačius atidėjinius kredito nuostoliams, ši suma siekė 168,5 mln. eurų, kuria užtikrinti turėjome 212,2 mln. eurų vertės užstatą.

Išlaikėme stiprias likvidumo ir kapitalo pakankamumo pozicijas. Metų pabaigoje padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis siekė 174,6 %, MREL – 35,37 %, o 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) rodiklis, įskaitant nepaskirstytąjį pelną, – 20,1 %, t. y. gerokai daugiau nei 700 bazinių punktų viršijo mūsų CET1 reikalavimus ir 13,13 % siekiančias 2 ramsčio (*Pillar 2*) gaires. Mūsų 1 lygio (*Tier 1*) ir bendrojo kapitalo rodiklius sustiprino pirmoji mūsų išleista 1 lygio kapitalui priskiriama 150 mln. eurų vertės obligacijų emisija be išpirkimo termino. Pagal mūsų dividendų politiką, kovo mėnesį siūlome išmokėti 74,0 mln. eurų dividendų, arba 50 % akcininkui tenkančio metinio pelno..

Sustiprinome savo valdyseną į Stebėtojų tarybą paskirdami du naujus nepriklausomus narius: pirmininką Karl von Rohr, kuris nuo 2026 m. sausio 1 d. pakeičia Nils Melngailis, ir Peter Kleinschmidt, paskiriamą tarybos nariu ir audito komiteto pirmininku. Valdyba taip pat buvo sustiprinta paskyrus du naujus Mažmeninės bankininkystės vadovus. Jonna Pechter prisijungė kaip rinkodaros vadovė, o Tanel Rebane buvo paaugštintas pardavimų vadovu. Jų paskyrimas reiškia, kad abiem mūsų klientų segmentams dabar vadovauja vietos rinkas gerai išmanantys lyderiai.

Baltijos regiono perspektyvos yra teigiamos. Kad ir kokia būtų ekonominė aplinka, užtikrintai žvelgiame į ateitį, tikime savo rinkomis, atnaujinta strategija ir siūloma verte klientams; siekiame pagerinti savo klientų ir savo šalių finansinę būklę bei skatinti jų augimą. Tai darydami išlaikysime tvirtą finansinę padėtį, taikysime apdairų rizikos valdymą ir vykdysime savo įsipareigojimus. Nekantriai laikiu, kada galėsiu pasidalyti mūsų pasiekimais.

Mes esame *Luminor*

Esame pirmaujantis nepriklausomas bankas Baltijos šalyse ir trečias pagal dydį finansinių paslaugų tiekėjas regione. Mes aptarnaujame asmenų, šeimų ir verslo finansinius poreikius. „Luminor“ siekia gerinti savo klientų ir namų rinkų finansinę sveikatą bei skatinti jų augimą. Mūsų pavadinimas sudarytas iš žodžių, reiškiančių šviesą („lumin“), nušviečiančią kelią į priekį, ir „nor“, atspindinčios mūsų bankų įkūrėjų šiaurietiškas šaknis.

Nuo nepriklausomybės atkūrimo praėjusio amžiaus dešimtojo dešimtmečio pradžioje Baltijos šalys transformavosi – perėjo iš planinės ekonomikos į rinkos ekonomiką ir tapo tvirtomis demokratinėmis valstybėmis. Visos trys šalys yra NATO, Europos Sąjungos ir Šengeno erdvės narės, įsivedusios eurą. Nuo 2000 m. BVP vienam gyventojui padidėjo daugiau nei dvigubai, tačiau sudaro tik nedidelę dalį ES vidurkio. Vyriausybės vykdė konservatyvią fiskalinę politiką, valdžios sektoriaus skolos ir BVP santykis nesiekia 40 %, tai sudaro mažiau nei pusę ES vidurkio. Pagrindinės eksporto rinkos yra kitos ES valstybės narės, Jungtinės Amerikos Valstijos ir Jungtinė Karalystė.

Bendras šių trijų šalių gyventojų skaičius (šiek tiek daugiau nei 6 mln.) yra panašus į kitų Šiaurės šalių – Danijos, Suomijos ar Norvegijos – gyventojų skaičių. Baltijos šalys, kaip ir jų kaimynės, pagal atvirumo ir laisvės rodiklius užima aukštą poziciją. 2025 m. *Transparency International* paskelbtame korupcijos suvokimo indekse visos Baltijos šalys su 67 balo vidurkiu pateko į aukščiausią 181 pasaulio šalių kvartilį ir buvo vertintos aukščiau nei Prancūzija, Ispanija arba Italija bei VRE regiono šalys.

Baltijos šalių bankų rinka yra konkurencinga, bet pelninga. Konkuruojame su dviem Švedijos bankais, veikiančiais visame regione, taip pat su mažesniais vietiniais bankais kiekvienoje iš Baltijos šalių. Pastaraisiais metais skolinimo apimtys regione išaugo, tačiau mažas privačiojo sektoriaus įsiskolinimas, įskaitant mažą būsto paskolų skvarbą, suteikia galimybių tolesniam kreditavimo augimui.

Įsikūrėme 2017 m., kai DNB ir „Nordea“ sujungė savo veiklą Baltijos šalyse. Iš pagrindinės būstinės Estijoje ir per skyrius Latvijoje bei Lietuvoje savo verslą visame Baltijos regione valdome dviejuose klientų segmentuose – mažmeninės bankininkystės ir verslo bankininkystės. Klientų indėlius ir investicijas saugo Estijos garantinis fondas *Tagatisfond*. Mūsų patironuojamosios įmonės teikia lizingo paslaugas, valdo pensijų fondus ir vykdo e. prekybos mokėjimus.

Mažmeninės bankininkystės padalinys teikia banko paslaugas privatiems asmenims ir labai mažoms įmonėms, yra atsakingas už mūsų pensijų valdymo bendroves. Verslo bankininkystės skyrius teikia banko paslaugas juridiniams asmenims ir yra atsakingas už mūsų lizingo ir elektroninės prekybos mokėjimų bendroves. Dirbame tik Baltijos šalyse ir savo paslaugas orientuojame į Baltijos šalių gyventojus arba su Baltijos šalimis glaudžių ryšių turinčius fizinius asmenis ir įmones.

Per *Luminor Holding* mus valdo konsorciumas, kuriam vadovauja privataus kapitalo fondai, valdomi *BlackStone* (80,05 %) ir *DNB* banko (19,95 %). Mūsų veiklą reguliuoja Europos Centrinis Bankas (ECB), turime gerai išvystytą valdysenos struktūrą ir siekiame laikytis aukščiausių elgesio standartų. Mūsų Stebėtojų taryba (su nevykdomąja funkcija) prižiūri Valdybą (su vykdomąja funkcija). Stebėtojų tarybos nariai skiriami iš *Luminor Holding* akcininkų pasiūlytų kandidatų arba yra nepriklausomi. Vykdomosios valdybos nariai yra vietinių ir tarptautinių įmonių vadovai.

Savo kontrolės sistemą organizuojame trimis kryptimis. Pirmoji kryptis – du mūsų bankininkystės padaliniai ir trys pagalbiniai padaliniai (Finansų, Operacijų ir Technologijų) – yra atsakinga už savo rizikos valdymą pagal mūsų politikas, procedūras ir kontrolės priemones. Antroji kryptis – tai kontrolės funkcija, kurią sudaro mūsų Atitikties ir Rizikos skyriai, kurie yra nepriklausomi nuo pirmosios krypties ir stebi jos veiklą. Trečioji kryptis yra vidaus auditas, kuris vertina pirmųjų dviejų krypčių veiksmingumą. Netoleruojame finansinių nusikaltimų. Siekdami užkirsti kelią bet kokiems galimiems finansiniams nusikaltimams, juos aptikti ir apie juos pranešti, laikomės žemo rizikos apetito, sukūrėme atitikties kultūrą ir sustiprinome savo valdymo pajėgumus. Glaudžiai dirbame su valdžios ir priežiūros institucijomis, siekdami išplėsti sistemas ir procesus bei pagerinti veiklos efektyvumą.

Esame pasirengę augti kartu su klientais. Mūsų verslo modelis yra paprastas ir aiškus: esame bankas, teikiantis mažmeninės ir verslo bankininkystės paslaugas, o mūsų veikla subalansuota pagal klientų tipus, finansavimo šaltinius ir paskirtis bei šalis. Mus lengva suprasti: paskolos klientams sudaro du trečdalius mūsų turto, savo veiklą daugiausia finansuojame iš klientų indėlių ir esame gerai kapitalizuoti. Ir toliau remiame Baltijos šalių kapitalo rinkų plėtrą ir esame įsipareigoję iki 2050 m. tapti neutralaus poveikio klimatui organizacija. .

Mūsų strategija

Siekdami įgyvendinti savo tikslus iki 2027 m. sustiprinti savo ambiciją būti TOP 3 universaliu banku visose Baltijos šalyse, turėti skaitmeninį veiklos modelį, sėkmingus veiklos rezultatus ir modernią bei lengvai pritaikomą IT platformą, 2025 m. atnaujinome savo strategiją. Laikydami šio tikslo, siekiame užtikrinti daugiau nei 15 % akcininkų nuosavo kapitalo grąžą, darant prielaidą, kad bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis yra 15 %, vidutinės trukmės laikotarpio sąnaudų ir pajamų santykis nesiekia 50 %, o dividendų išmokėjimo santykis yra 50 %.

Baltijos šalių ekonomika ir veiklos aplinka suteikia tvirtą pagrindą plėtrai: prognozuojama, kad per ateinančius 3 metus ekonomikos augimas bus didesnis nei ES vidurkis, nedarbas mažės, o realusis darbo užmokestis augs; be to, bankų rinka, palyginti su ES vidurkiu, vis dar yra nepakankamai išvystyta tiek privatiems asmenims, tiek įmonėms, o tai sudaro sąlygas pelningam augimui.

Siekdami įgyvendinti savo ambicijas ir pasiekti savo finansinius tikslus, per ateinančius dvejus metus daugiausia dėmesio skirsime trimis sritims: pirma, veiklos apimčių augimui; antra, IT sistemų efektyvumo didinimui ir veiklos modelio skaitmeninimui; ir trečia, besikeičiančių reguliavimo reikalavimų atitikties užtikrinimui.

Turime reikšmingas rinkos dalis pagrindiniuose bankininkystės produktuose, tokiuose kaip būsto paskolos ir paskolos didesnėms įmonėms, šiose srityse ir toliau išlaikysime tvirtas pozicijas. Mažmeninės bankininkystės srityje toliau plėtosime savo kasdienės bankininkystės pasiūlymus klientams, taip siekdami padidinti pagrindinių bankų klientų ir einamųjų sąskaitų skaičių bei auginti pajamas iš komisių. Taip pat, pasitelkdami visą kliento kelią apimančius skaitmeninius sprendimus, didinsime vartojimo kreditavimo apimtį. Verslo bankininkystės srityje pasitelksime jau turimą platformą, tam, kad paspartintume skolinimo augimą smulkioms ir vidutinėms įmonėms. Šių priemonių visuma leis pagerinti mūsų pozicijas reikšmingiausiose Baltijos šalių bankininkystės pajamų segmentuose.

Jau pertvarkėme savo IT sistemas. Kitas žingsnis – pagerinti IT sistemų efektyvumą ir skaitmeninti veiklos modelį. Todėl tris senąsias, skirtingose šalyse įdiegtas ir vietoje valdomas sistemas perkelsime į vieną modernią, debesijos pagrindu veikiančią visos Baltijos šalių platformą. Įgyvendinus šį sistemų atnaujinimą ir perkėlimą mūsų IT sistemos atitiks mūsų Baltijos šalių veiklos, teisinį ir reguliavimo modelį, padidins automatizavimo galimybes, o kartu ir klientų pasitenkinimą, sumažins vieneto kaštus, paspartins IT sprendimų plėtrą ir išplečiamumo galimybes. Šie patobulinimai leis optimizuoti naujų klientų priėmimo ir patikros procesus bei tolesnį aptarnavimą, užtikrinti „atitiktį pagal dizainą“ ir sustiprinti kibernetinį saugumą.

Siekdami laikytis besikeičiančių reguliavimo reikalavimų, toliau nuosekliai stiprinsime savo atitikties kultūrą, įskaitant aukščiausių etikos ir elgesio standartų laikymąsi, bei taip kursime tvarią atitiktį kaip savo konkurencinį pranašumą, įskaitant aplinkosaugą, socialinę atsakomybę ir valdyseną (ESG). Tikime, kad stipri atitikties kultūra kuria mūsų suinteresuotųjų šalių pasitikėjimą mumis bei taip palaiko tvarų verslo modelį. Mūsų atitikties kultūra grindžiama keturiais ramsčiais: darbuotojai elgiasi sąžiningai ir etiškai; verslo ir kontrolės funkcijos veikia kaip partneriai; su suinteresuotosiomis šalimis bendraujame atvirai ir patikimai; aktyviai laikomės galiojančių reikalavimų ir sekame naujus lūkesčius. Esame įsipareigoję siekti savo tvarumo tikslų ir iki 2050 m. tapti neutralaus poveikio klimatui organizacija. .

Mūsų planai ambicingi, bet esu įsitikinęs, kad juos įgyvendinsime, atsižvelgiant į stiprias mūsų pozicijas rinkoje, turimą komandą ir matomus pirmuosius sėkmės pavyzdžius. Mūsų verslo modelis yra aiškiai suprantamas, o balansas tvirtas ir išsiskiriantis stipriomis kapitalo ir likvidumo pozicijomis, aukšta turto kokybe ir brandžiu rizikos valdymu. Jau esame patikima vieta klientų indėliams, o mūsų paskolų portfelis yra gerai diversifikuotas, be to, kaip nepriklausomas bankas užimame unikalias pozicijas regione, turime stiprų prekės ženklo atpažįstamumą ir aukštus klientų pasitenkinimo rodiklius. Pastaraisiais metais paskyrėme naujus dviejų klientų segmentų vadovus. Kartu su esamais valdybos nariais, kurių kiekvienas turi reikšmingos pokyčių įgyvendinimo patirties, naujieji vadovai jau pasiekė keletą strateginių laimėjimų.

Įgyvendinant mūsų strategiją, teiksiu naujausią informaciją apie mūsų pažangą. Kaip valdyba, prisiimsime atsakomybę už pokyčius, švėsime savo laimėjimus ir būsime atviri dėl tobulintinų sričių. Nekantrauju pasidalinti mūsų pažanga, nes kartu su kolegomis savo šalių rinkose Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje iki 2027 m. pabaigos neabejotinai pavertėme *Luminor* vienu iš 3 geriausių universalių bankų visame Baltijos regione.

Ateinančius dvejus metus laikysimės užsibrėžtos strategijos, skirdami dėmesį veiklos apimčių augimui, paprastindami savo veiklą ir užtikrindami atitiktį besikeičiantiems reguliavimo reikalavimams.

Iki 2027 m. pabaigos ketiname tapti pagrindiniu banku platesniam klientų ratui ir veikdami efektyviau, didinti veiklos efektyvumą ir pelningumą.

Wojciech Sass,
generalinis direktorius

TURINYS

Išvadas.....	2
Vadovybės ataskaita	7
Konsoliduotosios finansinės ataskaitos	116
Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	120
1. Reikšminga apskaitos politikos informacija.....	120
2. Bendroji rizikos valdymo politika.....	125
3. Gryniosios palūkanų ir panašios pajamos.....	135
4. Gryniosios paslaugų ir komisinių pajamos.....	136
5. Grynasis pelnas iš finansinių priemonių.....	137
6. Personalo išlaikymo sąnaudos.....	137
7. Kitos administracinės sąnaudos.....	137
8. Banko mokesčiai.....	138
9. Gryniesi pinigai ir lėšos centriniuose bankuose.....	139
10. Skolos vertybiniai popieriai	139
11. Paskolos klientams.....	140
12. Investicijos į asocijuotąsias ir patronuojamąsias įmones	150
13. Nematerialusis turtas.....	151
14. Materialusis turtas.....	153
15. Kitas turtas.....	155
16. Klientų indėliai.....	156
17. Išleisti skolos vertybiniai popieriai	157
18. Kiti įsipareigojimai	158
19. Papildomas 1 lygio kapitalas	158
20. Atidėjiniai	158
21. Išvestinės finansinės priemonės.....	159
22. Pelno mokestis.....	161
23. Neapibrėžtieji įsipareigojimai.....	162
24. Didžiausia kredito rizika	163
25. Finansinių priemonių tikroji vertė	164
26. Finansinių priemonių išpirkimas.....	166
27. Finansinių priemonių užskaita.....	168
28. Klientų segmentai.....	169
29. Susijusios šalys.....	170
30. Informacija pagal šalį	171
31. Vėlesni įvykiai	171
32. <i>Luminor</i> banko, kaip atskiro subjekto, finansinės ataskaitos.....	172
Nepriklausomo auditoriaus išvada.....	176
Nepriklausomo praktikuojančio asmens riboto užtikrinimo ataskaita dėl <i>Luminor Bank AS</i> Konsoliduotosios Tvarumo Ataskaitos.....	182
Pelno paskirstymo projektas.....	185
Papildoma informacija	186

Ši metinė ataskaita parengta pagal TFAS, taikomus Europos Sąjungoje, ir Estijos Respublikos įstatymus. Vadovybės ataskaitoje pateikiama mūsų tvarumo ataskaita, parengta pagal CSRD. Valdysenos ataskaita parengta vadovaujantis Estijos apskaitos įstatymu, Europos bankininkystės institucijos (EBI) Vidaus valdysenos gairėmis ir atsižvelgiant į Pasaulinės atskaitomybės iniciatyvos standartus. Šioje ataskaitoje „*Luminor*“, „*Luminor bankas*“, „mes“, „mus“ ir „mūsų“ vadinamas *Luminor Bank AS* ir jo patronuojamosios įmonės. Santrumpos „mln. €“ ir „mlrd. €“ reiškia atitinkamai milijonus ir milijardus (tūkstančius milijonų) eurų; „–“ reiškia nulį likutį, „0,0“ – likutį, kuris apvalinamas iki nulio; žodžiai, rašomi didžiąja raide, reiškia finansinių ataskaitų eilutę. Mūsų veiklos ir pozicijos vertinimo rodikliai, įskaitant alternatyvius veiklos rodiklius, yra apibrėžti skyriuje „Papildoma informacija“.

VADOVYBĖS ATASKAITA

Finansų apžvalga

Pelno ir nuostolio ataskaitos santrauka, mln. €	2024 m.	2025 m.
Grynosios palūkanų ir panašios pajamos	507,7	419,8
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	89,6	85,4
Grynosios kitos veiklos pajamos	35,5	32,0
Veiklos pajamų iš viso	632,8	537,2
Veiklos sąnaudų iš viso	-345,0	-345,0
Pelnas prieš kredito nuostolius, bankų mokesčius ir valstybės rinkliavas	287,8	192,2
Tikėtini kredito nuostoliai	1,3	1,9
Bankų mokesčiai ir įmokos į pertvarkymo fondą	-33,4	0,0
Pelnas prieš įtraukiant mokesčių sąnaudas	255,7	194,1
Pelno mokesčio sąnaudos	-53,5	-36,4
Grynasis pelnas už laikotarpį	202,2	157,7

Toliau pateiktame komentare lyginame šių metų rezultatus su praėjusių metų rezultatais

2025 m. uždirbome 157,7 mln. eurų pelno, palyginti su 202,2 mln. eurų praėjusiais metais. Bendrų veiklos pajamų sumažėjimą 95,6 mln. eurų, kurį daugiausia lėmė sumažėjusios grynosios palūkanų pajamos ir nepakitusios bendrosios veiklos pajamos, iš dalies atsvėrė padidėjęs tikėtinų kredito nuostolių atkūrimas, bankų mokesčių ir įmokų į pertvarkymo fondą panaikinimas bei mažesnės pelno mokesčio sąnaudos, dėl kurių pelnas už ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 44,5 mln. eurų, arba 22,0 %. Mūsų nuosavo kapitalo grąža siekė 8,6 %.

Bendros veiklos pajamos sudarė 537,2 mln. eurų ir sumažėjo 15,1 %. Grynosios palūkanų pajamos smuko 87,9 mln. eurų, arba 17,3 %, daugiausia dėl sumažėjusių indėlių maržų, krintant bazinėms palūkanų normoms. Be to, dėl konkurencinio spaudimo teikiant naujas paskolas ir pasikeitusių būsto paskolų refinansavimo taisyklių, dėl kurių išaugo esamų paskolų kainų keitimo paklausa, sumažėjo pajamos iš paskolų. Šių pokyčių poveikį iš dalies atsvėrė paskolų portfelio augimas, bei finansavimo išlaidų sumažėjimas, įskaitant padengtųjų obligacijų emisijos sumažėjimą pusei metų. Grynoji palūkanų marža siekė 2,71 %, palyginti su 3,33 %. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos sumažėjo 4,2 mln. eurų, arba 4,7 %, nes praėjusiais metais pensijų portfelio valdymo mokesčių generuotas pelnas nebuvo pakartotas. Grynosios kitos veiklos pajamos sumažėjo 3,5 mln. eurų, arba 9,9 %, daugiausia dėl mažesnio grynojo pelno iš finansinių priemonių, nes sumažėjo lždo valdomas senasis obligacijų portfelis, įvertintas tikrąja verte, ir susitraukė pajamos iš užsienio valiutos keitimo sandorių.

Bendrosios veiklos sąnaudos, siekiančios 345,0 mln. eurų, nepakito. Personalo sąnaudų padidėjimą 6,2 mln. eurų, arba 4,2 %, perleidus svarbiausias funkcijas samdomiems darbuotojams įmonės viduje, atsvėrė 8,8 mln. eurų, arba 5,0 %, sumažėjusios kitos administracinės sąnaudos, konsultavimo ir profesionalių paslaugų išlaidas sumažinus 6,6 mln. eurų, o su IT susijusias išlaidas – 1,3 mln. eurų. Nusidėvėjimo, amortizacijos ir vertės sumažėjimo sąnaudos mažėjo 1,1 mln. eurų, arba 5,4 %, nes nurašėme 9,7 mln. eurų su *Maksekeskus* įsigijimu susijusio nematerialiojo turto, palyginti su 11,1 mln. eurų vertės nurašymu praėjusiais metais. Nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo padidėjo 3,7 mln. eurų, nes patyrėme didesnę nuostolį dėl kapitalizuotų programinės įrangos sąnaudų pripažinimo nutraukimo. Atsižvelgiant į minėtus pokyčius, išlaidų ir pajamų santykis padidėjo 9,7 procentinio punkto iki 64,2 %.

Fiksavome 1,9 mln. eurų tikėtinų kredito nuostolių grąžą, palyginti su 1,3 mln. eurų grąža. Šiuos pokyčius daugiausia lėmė teigiama makroekonominė aplinka, prisidėjusi prie nedidelio naujų įsipareigojimų nevykdymo lygio. Be to, sėkminga restruktūrizavimo ir atkūrimo veikla lėmė anksčiau suformuotų paskolų nuostolių atidėjinių panaikinimą. 2025 m. neturėjome prievolės mokėti bankų mokesčių ir įmokų į pertvarkymo fondą, palyginti su 33,4 mln. eurų mokesčiais 2024 metais, nes dauguma sektoriui būdingų mokesčių nustojo galioti, o antrojo Latvijos banko mokesčio poveikį sušvelninome didindami paskolų portfelį. 36,4 mln. eurų pelno mokesčio sąnaudos, esant 18,6% efektyvus mokesčio tarifui, (palyginti su 20,9 % 2024 metais), sumažėjo 17,1 mln. eurų arba beveik trečdaliu dėl sumažėjusio pelno prieš apmokestinimą ir dėl atidėtojo mokesčio turto bei įsipareigojimų pokyčių. Akcininkams tenkantis pelnas siekė 147,9 mln. eurų, palyginti su 202,2 mln. Eurų praėjusiais metais.

Balanso santrauka, mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	3 106,3	1 937,6
Skolos vertybiniai popieriai	1 670,2	2 092,3
Paskolos klientams	10 535,4	11 491,4
Kitas turtas	411,8	380,7
Turto iš viso	15 723,7	15 902,0
Klientų indėliai	11 352,7	11 510,7
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 238,0	2 165,5
Kiti įsipareigojimai	446,6	340,8
Nuosavas kapitalas	1 686,4	1 885,0
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo iš viso	15 723,7	15 902,0
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, %	205,1	174,6
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis, %	143,6	134,1

Toliau pateiktuose komentaruose lyginame metų pabaigos balansą su ankstesnių metų pabaigos balansu.

2025 m. paskolas klientams padidinome 956,0 mln. eurų, o klientų indėlius – 158,0 mln. eurų. Bendrasis balansas padidėjo 178,3 mln. eurų iki 15,9 mlrd. eurų, nes padidėjusį skolinimą atsvėrė 1 168,7 mln. eurų sumažėję grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose. Tuo metu skolos vertybiniai popieriai išaugo 422,1 mln. eurų. Metų pabaigoje paskolos klientams sudarė daugiau nei septyniasdešimt procentų viso turto, kuris buvo visiškai finansuojamas indėliais.

Paskolos klientams išaugo 9,1 % ir viršijo 11,5 mlrd. eurų. Paskolų fiziniams asmenims padidėjimą 589,1 mln. eurų, daugiausia dėl būsto paskolų augimo, papildė 264,3 mln. eurų paskolų įmonėms augimas, kurį lėmė plataus masto skolinimo augimas, įskaitant komunalinių paslaugų, nekilnojamojo turto ir didmeninės bei mažmeninės prekybos sektorius, kurį iš dalies atsvėrė paskolų statybos ir kitiems sektoriams sumažėjimas. Paskolos finansų įstaigoms išaugo 20,6 mln. eurų, o paskolos viešajam sektoriui – 82,0 mln. eurų.

Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose sumažėjo daugiau nei trečdaliu, o skolos vertybiniai popieriai padidėjo ketvirtadaliu, nes pertvarkėme savo perteklinius išteklius. Mūsų likvidumo portfelių daugiausia sudaro aukštos kokybės vyriausybių ir padengtosios obligacijos, kurias galima įkeisti Europos Centriniam Bankui, kad galėtume gauti papildomo likvidumo.

Klientų indėliai išaugo 1,4 %, nes subalansavome savo įsipareigojimus ir selektyviai koregavome indėlių palūkanų normas. Individualių asmenų, finansų įstaigų ir viešojo sektoriaus klientų indėlių likučių padidėjimą iš dalies atsvėrė valdomas įmonių indėlių sumažėjimas. Indėliai iki pareikalavimo sumažėjo 105,2 mln. eurų, o terminuotieji indėliai išaugo 263,2 mln. eurų. Metų pabaigoje terminuotieji indėliai sudarė ketvirtadalį visų klientų indėlių. Išleisti skolos vertybiniai popieriai sumažėjo 72,5 mln. eurų, nes sumažinome išleistų pirmaeilių obligacijų kiekį.

Nuosavas kapitalas padidėjo 198,6 mln. eurų, nes 2025 m. išleidome pirmąjį papildomo I lygio vertybinį popierių – 150 mln. eurų vertės neterminuotą įsipareigojimą – ir pasilikome ataskaitinio laikotarpio pelną. Šios papildomos priemonės buvo atsvertos išmokėjus 101,1 mln. EUR dividendų už 2024 m.

Mūsų nuosavos lėšos ir MREL reikalavimus atitinkančios priemonės sudarė 35,37 % bendros rizikos pozicijos sumos (TREA) ir 16,82 % sverto koeficiento pozicijos (LRE). 2026 m. sausio 1 d. patvirtinti mūsų MREL tikslai: 23,69 % TREA su jungtinio rezervo reikalavimu (anksčiau buvo 23,77 %) ir 5,91 % LRE.

Išaugus paskolų portfeliui ir išmokėjus dividendus už 2024 metus mūsų padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis sumažėjo 30,5 procentinio punkto iki 174,6 %. Mūsų grynojo stabilaus finansavimo rodiklis buvo 134,1 %, t. y. sumažėjo 9,5 procentinio punkto. Turimo pastovaus finansavimo padidėjimą lėmė mūsų AT1 vertybinių popierių išleidimas ir didesnis išleistų skolos vertybinių popierių, kurių likęs terminas ilgesnis nei vieneri metai, skaičius. Reikiamas pastovus finansavimas išaugo daugiausia dėl padidėjusių paskolų klientams. Abu rodikliai išliko gerokai didesni už 100 % minimumą.

Kapitalo ištekliai ir panaudojimas, Vadovybės požiūris, mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Akcininkų nuosavybė	1 686,4	1 737,4
Numatomi dividendai	-101,1	-74,0
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, prieš atliekant reguliavimo koregavimus	1 585,3	1 663,4
Reguliavimo koregavimai	-62,0	-65,6
Rizikos ribojimo filtrai	-0,3	-0,2
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	1 523,0	1 597,6
Papildomas 1 lygio kapitalas	-	147,7
1 lygio kapitalas	1 523,0	1 745,3
Subordinuotoji skola	199,1	199,5
Visas kapitalas	1 722,1	1 944,8
Kredito rizikos pozicijų suma	6 474,3	7 105,8
Operacinės rizikos pozicijų suma	1 068,5	779,1
Kitos rizikos pozicijų suma	31,9	14,6
Rizikos pozicijų suma	7 574,7	7 899,5
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis, %	20,1	20,2
1 lygio rodiklis, %	20,1	22,1
Bendrojo kapitalo rodiklis, %	22,7	24,6
Sverto koeficiento pozicijų sumos	16 294,2	16 687,5
Sverto koeficientas, %	9,1	10,0

Mūsų kapitalo struktūra yra tvirta – gruodžio 31 d. nuosavos lėšos viršijo 1,9 mlrd. eurų. Remiantis mūsų „Vadovybės požiūriu“, kuris apima ataskaitinio laikotarpio pelną, kurį išlaikysime, mūsų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1), 1 lygio ir bendro kapitalo rodikliai metų pabaigoje viršijo 20,0 %. Laukiant ECB patvirtinimo dėl metų pabaigos audituoto pelno, šie rodikliai buvo atitinkamai 19,2 %, 21,0 % ir 23,6 %. Mūsų tikslinis CET1 kapitalo rodiklis yra 15,0 %. Pradėjome paskutinę kapitalo efektyvumo programos dalį, kurios tikslas – grąžinti akcininkams perteklinį nuosavą kapitalą, gavus reguliavimo institucijų patvirtinimą. Be to, mes išlaikysime savo kapitalo išteklių efektyvumą, maksimaliai padidindami išleisto kapitalo kiekį pagal savo kapitalo reikalavimus.

Mūsų CET1 rodiklis pakilo 0,1 % procentinio punkto, nes tiek nuosavo kapitalo, tiek rizikos pozicijų sumų augimo tempai buvo panašūs. Mūsų 1 lygio ir bendrojo kapitalo rodikliai padidėjo atitinkamai 2,0 procentinio punkto ir 1,9 procentinio punkto po to, kai išleidome pirmąjį papildomo 1 lygio kapitalo vertybinį popierių – 150 mln. eurų vertės neterminuotą subordinuotąją obligaciją, kurią galima iš naujo fiksuoti po šešerių su puse metų nuo išleidimo. Vertybinis popierius buvo išleistas mūsų patronuojančiajai bendrovei *Luminor Holding*, kuri savo ruožtu investuotojams pardavė panašų vertybinį popierių, kuriam *Moody's* suteikė Ba2 reitingą.

Rizikos pozicijų sumos padidėjo 324,8 mln. eurų, arba 4,3 %. Kredito rizikos pozicijos sumos, kurias skaičiuojame standartizuotai, išaugo 631,5 mln. eurų, arba 9,8 %, nes padidėjo paskolos klientams ir atlikome metus trukusią išsamią savo kredito rizikos pozicijos skaičiavimo metodikų ir procesų peržiūrą, kurią iš dalies kompensavo tai, kad 2025 m. sausį pradėjome taikyti Bazelio IV reikalavimus. Dėl tų pačių reikalavimų, operacinės rizikos pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal standartizuotą metodą, sumažėjo 289,4 mln. eurų, arba kiek daugiau nei ketvirtadaliu, o kitos rizikos pozicijų sumos sumažėjo 17,3 mln. eurų, arba beveik pusiau, daugiausia dėl sumažėjusios rinkos rizikos pozicijos dėl pasikeitusios skaičiavimo metodikos.

Mūsų kapitalo rodikliai išlieka gerokai aukštesni nei minimalūs, kuriais vadovaudamiesi 2025 m. gruodžio 31 d. turime išlaikyti CET1 rodiklį didesnį nei 11,63 %, 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį – didesnį nei 13,60 % ir bendrojo kapitalo rodiklį – didesnį nei 16,23 %. Nuo 2025 m. birželio šie minimalūs reikalavimai apima papildomą 0,5 % mūsų rizikos pozicijų Latvijoje anticiklinį rezervą, kuris padidino minimalų kapitalo dydį 14 bazinių punktų. Mūsų kapitalo tikslai ir vidiniai apribojimai nustatomi pagal teisės aktuose nustatytus lūkesčius (įskaitant 2-ojo ramsčio rekomendacijas, siekiančias 1,5 %) ir valdymo rezervą. Mūsų finansinio sverto koeficientas padidėjo 0,9 procentinio punkto, nes 1 lygio kapitalas išaugo daugiau nei finansinio koeficiento pozicijos suma, palyginti su privalomu minimaliu 3,0 % rodikliu.

Paskolų klientams turto kokybė mln. €	2024 12 31	2025 12 31
1 lygis	9 526,5	10 636,4
2 lygis	927,2	729,0
3 lygis	187,3	231,9
Bendroji balansinė vertė (a)	10 641,0	11 597,3
Atidėjiniai kredito nuostoliams	-105,6	-105,9
Iš viso	10 535,4	11 491,4
Neveiksnių paskolų rodiklis, %	1,8	2,0

a. 2 ir 3 lygiai apima paskolas, įsigytas ar suteiktas dėl sumažėjusios kredito rizikos vertės (POCI)

Metų pabaigoje paskolos klientams sudarė 11,5 mlrd. eurų, t. y. 9,1 % daugiau nei 2024 m. pabaigoje. Bendra paskolų balansinė vertė siekė 11,6 mlrd. eurų, iš kurių 91,7 % priskirta 1 lygiui. Išlaikėme aukštą tiek fizinių asmenų, tiek įmonių portfelio kokybę. 2025 m. 2 ir 3 lygio paskolų bendroji balansinė vertė sumažėjo 153,6 mlrd. eurų.

Komercinio nekilnojamojo turto sektoriaus įmonėms suteiktų paskolų suma sudarė 1,5 mlrd. eurų. Mūsų CRE portfelis yra gerai diversifikuotas pagal sub-sektorius: apie trečdalis portfelio tenka mažmeninės prekybos sektoriui, apie 30 % – biurams, o likusi dalis apima įvairius kitus sektorius. Su nekilnojamojo turto vystymo projektais susijusi rizika yra ribota, nes tik apie 10 % CRE portfelio sudaro projektai, esantys vystymo etape. Vidutinis portfelio paskolos ir turto vertės santykis yra 47 %.

Didmeninės ir mažmeninės prekybos bei gamybos sektoriai pagal verslo klientams suteiktų paskolų apimtį užima antrą ir trečią vietas. Abu sektoriai yra gerai diversifikuoti pagal skirtingus sub-sektorius. Neturime paskolų, tiesiogiai suteiktų įmonėms, įsteigtoms Rusijoje, Baltarusijoje ar Ukrainoje. Mūsų paskolos šių šalių gyventojams – daugiausia būsto paskolos, kurios visos yra užtikrintos nekilnojamojo turto įkeitimu Baltijos šalyse – sudaro vos 1,0 mln. eurų.

Būsto paskolų portfelio kokybė išlieka gera – iš jų 95,7 % priskiriamos 1 lygiui, 3,2 % – 2 lygiui ir tik 1,1 % – 3 lygiui. Bendroji vartojimo paskolų ir mokėjimo kortelių privatiems asmenims balansinė vertė sudarė 153,3 mln. eurų, arba maždaug 1 %, visų paskolų klientams, iš kurių 1,2 mln. eurų buvo priskirta 3 lygiui.

Bendroji 2 lygio paskolų suma sumažėjo 198,2 mln. eurų, arba 2,4 procentinio punkto, iki 6,3 % visų paskolų metų pabaigoje. Šį pokytį daugiausiai lėmė portfelio kokybės gerėjimas ir paskolų grąžinimas.

3 lygio paskolų bendroji suma padidėjo 44,6 mln. eurų iki 231,9 mln. eurų ir metų pabaigoje sudarė 2,0 % visų paskolų. Privatiems asmenims 3 lygio paskolos išaugo 14,7 mln. eurų, o įmonėms – 29,9 mln. eurų. Įmonių paskolų padidėjimą lėmė viena reikšminga pozicija, o privačių asmenų – griežtesnis tikėtinų nemokumo kriterijų traktavimas. Neveiksnių paskolų, kurios daugiausiai buvo suteiktos įmonėms, augimas buvo maždaug 1,5 karto didesnis, nei neveiksnių paskolų mažėjimas. Apie 60 % sumažėjimo sudarė įmonės, o apie 40 % – privatūs asmenys, o grąžinamos skolos lėmė neveiksnių paskolų sumažėjimą daugiau nei 60 %.

3 lygio paskolos, mln. eurų	2025 12 31
Bendroji balansinė vertė	231,9
Atidėjiniai kredito nuostoliams	-63,4
Iš viso	168,5
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	212,2

Išsami informacija apie tikėtinų kredito nuostolių atstatymą, kuris per metus sudarė 1,9 mln. eurų, pateikiama ankstesniame pelno ir nuostolio ataskaitos analizės skyriuje.

Alternatīvūs veiklos rodikļi

%	2024 m.	2025 m.
Nuosavo kapitāla grāža, darant prielaidā, ka CET1 rodiklis ir 15 %	16,1	11,9
Matuojama faktiškai		
Nuosavo kapitāla grāža	11,7	8,6
Sānaudų ir pajamų santykis	54,5	64,2
Rizikos sānaudos	0,01	0,01
Neveiksnių paskolų rodiklis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1,8	2,0
Grynoji palūkanų marža	3,33	2,71
Vidutinė paskolų klientams marža	2,67	2,52
Vidutinė klientų indėlių marža	2,06	1,24
Jungtinis bendras svertinis vidutinis paskolų ir indėlių skirtumas	2,35	1,86
Bendro 1 lygio nuosavo kapitālo, įskaitant nepaskirstytąjį pelną, santykis	-20,1	-20,1
Pirmiau pateiktuose duomenyse naudota bazinė pinigų rinkos palūkanų norma – vidutinis 3 mėn. EURIBOR	3,572	2,177

Mūsų alternatyvių veiklos rodiklių apibrėžimus žr. toliau pateiktame skyriuje „Papildoma informacija“. Savo AVR aprašome, formules ir skaičiavimus pateikiame leidinyje „Luminor Bank, Alternative Performance Measures, 4Q25“, kuris pateikiamas adresu www.luminor.ee.

Klientų segmentai

Mažmeninė bankininkystė, mln. eurų	2024 m.	2025 m.
Grynosios palūkanų ir panašios pajamos	272,3	216,7
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	63,2	59,1
Grynosios kitos veiklos pajamos	5,6	4,5
Veiklos pajamų iš viso	341,1	280,3
Veiklos sąnaudų iš viso	-216,6	-223,6
Pelnas prieš kredito nuostolius ir mokesčius	124,5	56,7
Tikėtini kredito nuostoliai	13,9	7,2
Pelnas prieš įtraukiant mokesčių sąnaudas	138,4	63,9
Mokesčių sąnaudos	-28,9	-12,0
Pelnas po mokesčių	109,5	51,9
Sąnaudų ir pajamų santykis, %	63,5	79,8
Paskirstytas kapitalas	414,4	410,3
Paskirstyto kapitalo grąža	26,4 %	12,6 %
Klientų likučiai mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Paskolos klientams	5 900,1	6 477,9
Klientų indėliai	6 119,2	6 320,5

2025 m., palyginti su ankstesniais metais, padidinome paskolų portfelių ir pagerinome klientų grynusius palankumo vertinimus. Būsto paskolų teikimas 2025 m. išaugo. Naujų pardavimų apimtys stabiliai augo visus metus – iš pradžių jas skatino refinansavimo įstatymų pakeitimai Latvijoje ir Lietuvoje, o vėliau – išlikusi didelė paklausa, dėl kurios tiek trečiąjį, tiek ketvirtąjį ketvirčius buvo pasiekti nauji rekordai.

Igyvendindami savo įsipareigojimą užtikrinti tvarų ir energiją taupantį gyvenimo būdą, toliau skatinome energetiškai efektyvių pastatų statybą Estijoje ir Latvijoje, siūlydami patrauklias finansavimo sąlygas nekiliojamajam turtui, turinčiam A ar aukštesnės klasės energinio efektyvumo sertifikatus. Dėl mūsų pasiūlos energetiškai efektyvių namų paklausa išliko didelė visus metus.

Taip pat per metus išaugo klientų paklausa vartojimo paskoloms. Antroje metų pusėje aktyvumas gerokai išaugo, nes patobulinome savo pasiūlymus, ypač Latvijoje, kur nauja skaitmeninė klientų aptarnavimo patirtis ir rizikos prisiėmimo procesas leido klientams kreiptis dėl lėšų ir jas gauti greičiau. Šis pasiūlymas ketvirtąjį ketvirtį buvo pradėtas teikti ir Lietuvoje. Dėl to naujų paskolų apimtys, palyginti su praėjusiais metais, išaugo daugiau nei 40 %.

Bendra indėlių suma išaugo daugiau nei 3 % Tam įtakos turėjo naujų klientų skaičiaus augimas bei bendras aktyvių klientų skaičiaus padidėjimas. Naujų klientų skaičius, palyginti su praėjusiais metais, išaugo beveik 40 %, o dėl mūsų rinkodaros veiklos klientų registravimas ypač suaktyvėjo antrojoje metų pusėje. Mūsų aktyvių klientų bazė per metus taip pat išaugo 1 %.

Šiais metais toliau gerinome klientų patirtį. Pristatėme naują tvarų mūsų pagrindinės „Luminor Black VISA“ kortelės dizainą – kortelei pagaminti naudojama 95 % perdirbto plastiko, todėl išmetamas anglies dioksido kiekis per metus sumažėja 8,7 tonos. Per metus pridėjome papildomų kortelės privalumų, įskaitant papildomą pirkinių draudimą ir išplėstinį traumų draudimą apdraustųjų šeimos nariams. Pastarąją paslaugą iš pradžių pristatėme Latvijoje, o 2026 m. pirmąjį ketvirtį pradėsime siūlyti ir Estijoje bei Lietuvoje.

2025 m. dėl savo klientų nuveikėme daugiau. Vėl padidinome būsto paskolų teikimą, vartojimo paskolų teikimą ir pritraukėme daugiau indėlių.

Jonna Pechter

Tanel Rebane

Mažmeninės bankininkystės vadovai

Verslo bankininkystė, mln. €	2024 m.	2025 m.
Grynosios palūkanų ir panašios pajamos	220,4	179,7
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	26,1	26,5
Grynosios kitos veiklos pajamos	10,0	13,4
Veiklos pajamų iš viso	256,5	219,6
Veiklos sąnaudų iš viso	-121,6	-114,1
Pelnas prieš kredito nuostolius ir mokesčius	134,9	105,5
Tikėtini kredito nuostoliai	-13,5	-7,0
Pelnas prieš įtraukiant mokesčių sąnaudas	121,4	98,5
Mokesčių sąnaudos	-25,4	-18,5
Pelnas po mokesčių	96,0	80,0
Sąnaudų ir pajamų santykis, %	47,4	52,0
Paskirstytas kapitalas	701,6	696,5
Paskirstyto kapitalo grąža	13,7 %	11,5 %
Klientų likučiai mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Paskolos klientams	4 632,2	5 013,5
Klientų indėliai	5 196,9	5 156,9

Visus metus stebėjome teigiamas klientų nuotaikas, nuolat augant naujų kreditų paklausai.

Metų pradžioje sumažėjusios bazinės palūkanų normos sustiprino klientų pasitikėjimą, ypač mažų ir vidutinių įmonių, kurios svarstė apie naujas investicijas. Šis pasitikėjimas išliko visus metus, o nuo kovo mėnesio paskolų balansas, palyginti su ankstesniu ketvirčiu, augo. Finansavimo paklausa buvo plati, o susidomėjimas augo tokiuose sektoriuose, kaip nekilnojamasis turtas, didmeninė ir mažmeninė prekyba, transportas ir sandėliavimas bei atsinaujinanti energija.

Lizingo veikla taip pat išliko stipri, o ją palaikė nuolatinės mūsų klientų investicijos į transporto parko atnaujinimą ir efektyvumo gerinimą, siekiant išlaikyti ilgalaikį konkurencingumą. Palankios finansavimo sąlygos ir transporto sektoriaus atsigaivimas taip pat teigiamai prisidėjo prie portfelio augimo.

Indėlių apimtys augo pirmąjį, antrąjį, bei ketvirtąjį ketvirtį; tai rodo geresnį klientų likvidumo valdymą ir išlikusį pasitikėjimą mūsų pasiūla. Sezoninį sumažėjimą trečiąjį ketvirtį daugiausia lėmė dividendų mokėjimai, išlaidos investicijoms ir didesnė konkurencija rinkoje.

Išplėtėme savo produktų pasiūlą, kad atlieptume besikeičiančius klientų poreikius. Estijoje pradėjome siūlyti renovacijos paskolas, kad padėtume namų savininkų bendrijoms modernizuoti pastatus ir pagerinti energetinį efektyvumą. Visose trijose šalyse pradėjome teikti pajamomis grįstą finansavimą, kad suteiktume lanksčią galimybę mažiems ir vidutinio dydžio prekybininkams, ieškantiems finansavimo augimui, susijusiam su jų pardavimais. Išplėtėme bendradarbiavimą su Europos investicijų banku, kad MVĮ galėtų gauti finansavimą mažesnėmis palūkanų normomis, ir patobulinome lizingo paslaugas privatiems asmenims, pristatydami greitesnį ir patogesnį savitarnos sprendimą.

Vadovavome įvairių sektorių vertybinių popierių valdymui. Buvome paskirti vieninteliais pirmosios „Valstybės investicinio kapitalo“ (VIK, Lietuvos valstybės valdomo investuotojo) išleidžiamos gynybos obligacijų emisijos organizatoriais ir platintojais bei bendrai vadovavome Lietuvos Respublikos 1,75 mlrd. EUR vertės dviejų segmentų obligacijų emisijai. Taip pat vadovavome didžiausiai kada nors Latvijos skolininko išleisti įmonių obligacijų emisijai – 400 mln. EUR vertės žaliajai obligacijai, kurią išleido vienas iš pirmaujančių žaliosios energijos gamintojų Baltijos regione, 70 mln. EUR vertės obligacijų emisijai, kurią išleido plėtros finansų įstaiga, taip pat nekilnojamojo turto bendrovių išleistų vertybinių popierių serijai.

2025 m. sustiprėjo klientų pasitikėjimas, todėl sparčiai augo naujo finansavimo paklausa.

Jonas Urbonas,
verslo bankininkystės vadovas

Papildoma informacija

EKONOMINĖ APLINKA

Makroekonominiai duomenys	Valstybės skola / BVP	Ekonomikos augimas (BVP) (a)		Infliacija (CPI) (a)		Nedarbo lygis		Darbo užmokesčio augimas (a)	
		2024 m.	25Q3	2024 m.	2025 m.	2024 m.	25Q3	2024 m.	25Q3
%	25Q3								
Estija	22,9	-0,1	0,9	3,5	4,8	7,6	7,1	8,1	5,7
Latvija	45,2	-0,4	1,8	1,3	3,7	6,9	6,9	9,7	7,9
Lietuva	40,7	2,7	2,1	0,9	3,8	7,1	6,6	10,2	8,5

a. Metinis pokytis 2026 m. sausio 27 d. duomenimis

2025 metais Europos Sąjungos ekonomika toliau augo, nors ir nevienodu tempu skirtingose šalyse ir sektoriuose: Ispanija buvo augimo varomoji jėga, o Vokietija atsiliko. Šiaurės šalių ekonomika pasirodė geriau nei ankstesniais metais, o plėtra Švedijoje kompensavo lėtesnį augimą Suomijoje, kurios raidą stabdė silpnų nekilnojamojo turto ir statybų sektorių rezultatai. Pinigų rinkos palūkanų normos sumažėjo ir stabilizavosi šiek tiek virš 2 %. Mažesnės palūkanų normos tiesiogiai prisidėjo prie geresnių Baltijos šalių ekonomikos rezultatų, nes daugumos namų ūkių būsto ir verslo paskolų palūkanos yra susietos su trumpalaikėmis pinigų rinkos palūkanų normomis. 2026 m. augimo perspektyvos išlieka stabilios, kuriam padeda sumažėjęs geopolitinės rizikos suvokimas.

Palyginti su ankstesniais metais, ekonomikos augimas visose Baltijos šalyse suvienodėjo, o Estijos ir Latvijos rodikliai, kaip ir Lietuvos, vėl pradėjo augti. Estijos ekonomikos plėtrą skatino energetikos ir gamybos sektoriai, nors ir toliau stebimas palyginti silpnos Šiaurės šalių nekilnojamojo turto ir statybų rinkos neigiamas poveikis, tuo tarpu Latvijos rodiklius didino stiprus gamybos ir eksporto sektoriai, o Lietuva pasinaudojo glaudžiais ryšiais su sparčiai augančia Lenkijos ekonomika.

Visose Baltijos šalyse infliacijos rodikliai išliko aukštesni nei euro zonos. Estijoje infliacija buvo didesnė dėl 2025 m. liepą nuo 22 % iki 24 % padidinto pridėtinės vertės mokesčio, įvesto automobilių mokesčio ir įvairių kitų administracinių priemonių, dėl kurių padidėjo kainų lygis. Infliacijos rodikliai Latvijoje (3,7 %) ir Lietuvoje (3,8 %) rodo spaudimą dėl sparčiai kylančio darbo užmokesčio bei didelės vidaus paklausos. Maisto kainos didino infliaciją, o stiprus euras ir pigus importas iš Kinijos atsivėrė kainų mažėjimą.

Nedarbo lygis išliko nuosaikiai padidėjęs, palyginti su Europos vidurkiu, tačiau reikia atkreipti dėmesį, kad oficiali statistika rodo didesnę nedarbo lygį dėl išaugusių pabėgėlių iš Ukrainos skaičiaus. Nepaisant to, užimtumo lygis išlieka labai artimas istoriniam aukščiausiam lygiui. Darbo užmokestis toliau didėja. Nominalusis darbo užmokestis toliau augo – 2025 m. trečiąjį ketvirtį tiek Latvijoje, tiek Lietuvoje jis pakilo apie 8 %. Estijos darbo užmokesčio augimas sulėtėjo iki 5,7 %, tačiau 2024 m. padidinus gyventojų pajamų mokestį ir išaugus infliacijai, realusis darbo užmokestis sumažėjo. Latvijos ir Lietuvos darbo užmokesčio perkamoji galia dabar akivaizdžiai viršija ankstesnį aukščiausią lygį, pasiektą 2021 m., nes darbo užmokesčio augimas jau kurį laiką viršija infliaciją.

Visų Baltijos šalių vyriausybės turi biudžeto deficitą ir siūlo paramos priemones savo ekonomikoms. Kadangi skolos ir BVP santykis yra vienas mažiausių Europos Sąjungoje, yra daug galimybių prireikus teikti papildomą paramą ekonomikai. Deficito poveikis skolos ir BVP santykiui iki šiol buvo labai nedidelis, nes nominalusis BVP sparčiai augo. Visų Baltijos šalių perspektyvos 2026 metams išlieka optimistinės: didėjančios pajamos, stabiliai žemas palūkanų normų lygis ir toliau auganti Europos Sąjungos ekonomika.

VERSLO PLĒTRA

Kaip minēta pirmiau esančiamē skyriujē „Mūsų stratēģijā”, atnaujinome savo stratēģijā. Siekdami īgyvendinti savo tikslus iki 2027 m. sustiprinti savo ambicijā būti TOP 3 universaliu banku visose Baltijas šalyse, turēti skaitmeninē veiklos modelī, sēkmingus veiklos rezultatus ir moderniā bei lengvai pritaikomā IT platformā, 2025 m. atnaujinome savo stratēģijā. Siekdami tai īgyvendinti, daugiausia dēmesio skirsime trīs sritims: pirma, veiklos apimčīų auginimui; antra, IT sistēmų efektyvumo didinimui ir veiklos modelio skaitmeninimui; ir trečia, besikeičiančīų reguliavimo reikalavimū atitikties uztikrinimui.

Ištisus metus gerinome klientū patirtī ir šiuos patobulinimus ketiname spartinti ateityjē. Sustiprinome savo saugumo ir atitikties teisēs aktams procesus bei sistemas ir toliau daugiausia dēmesio skyrēme Skaitmeninēs veiklos atsparumo finansų sektoriujē reglamento laikymuisi.

Siekdami paremti vidutinio dydžio īmonių augimā ir plētrā Baltijas reģione, iš savo pensijū fondū patronuojamujū īmonių valdomo turto īsipareigojome investuoti daugiau nei 25,0 mln. eurū ī naujus privataus kapitalo ir skolos fondus, kurie didžiąjā daļī savo turto investuos šiamē reģione.

Atlikome keletā pakeitimū Stebētojų tarybojē ir jos komitetuose. Nuo 2026 m. sausio 1 d. Tarybos pirmininku buvo paskirtas Karl von Rohr, pakeitēs Nilsā Melngailī. Karlas turi trīs dešimtmečius tarptautinēs bankininkystēs patirties, īgytos „Deutsche Bank”, kur ējo „Deutsche Bank” privačiojo banko valdybos nario, valdybos pirmininko ir generalinio direktoriaus bei „DWS Group” stebētojų tarybos pirmininko pareigas. Nils liks Tarybos nariu ir 2026 m. buvo paskirtas vyresniuouju patarēju.

Tarybos nariu buvo paskirtas Peter Kleinschmidt. Jis yra buvēs „PwC” partneris, turintis trijų dešimtmečīų patirtī finansiniū paslaugū, valdymo ir atitikties srityse, taip pat audito, rizikos valdymo ir skaitmeninēs transformacijos srityse. Nuo 2023 m. Peter daugiausia dēmesio skyrē investicijū ir konsultavimo pareigoms. Nuo 2024 m. iki 2026 m. kovo jis buvo Vokietijos neobanko „N26” stebētojų tarybos narys bei Rizikos ir audito komiteto pirmininkas. Peter yra Tarybos audito komiteto pirmininkas ir Rizikos komiteto narys. Šie paskyrimai turi būti patvirtinti reguliavimo institucijū.

Maria Elena Cappello, Mathias Favetto ir Betsy Nelson buvo perrinkti Tarybos nariais naujai penkeriū metū kadencijai. Sandy Kinney Pritchard pasitraukē iš Tarybos ir jos Audito bei Rizikos komitetū, todēl Bjoern Erik Naess laikinai ējo Audito komiteto pirmininko pareigas, kol buvo paskirtas Peter Kleinschmidt.

Valdyba sustiprinta paskyrus du naujus mažmeninēs bankininkystēs vadovus. Jonna Pechter prisijungē prie mūsų kaip rinkodaros vadovē, atsakinga už mažmeninēs prekybos produktus, rinkodarā ir prekēs ženklo kūrimā, o Tanel Rebane buvo paskirtas pardavimū vadovu, atsakingu už mažmeninē bankininkystē, klientū aptarnavimo tinklā, privačią bankininkystē ir mūsų pensijū fondus. Jonna turi daugiau nei dviejū dešimtmečīų patirtī mažmeninēs bankininkystēs ir produktū valdymo srityjē Baltijas šalyse, ypač Estijoje, o Tanel dirba pas mus nuo 2020 m., vadovaudamas klientū aptarnavimo, pardavimū ir inovacijū sritims. Kartu jie yra atsakingi už mažmeninēs bankininkystēs veiklos tobulinimā. Po šiū paskyrimū reorganizavome mažmeninēs bankininkystēs veiklā.

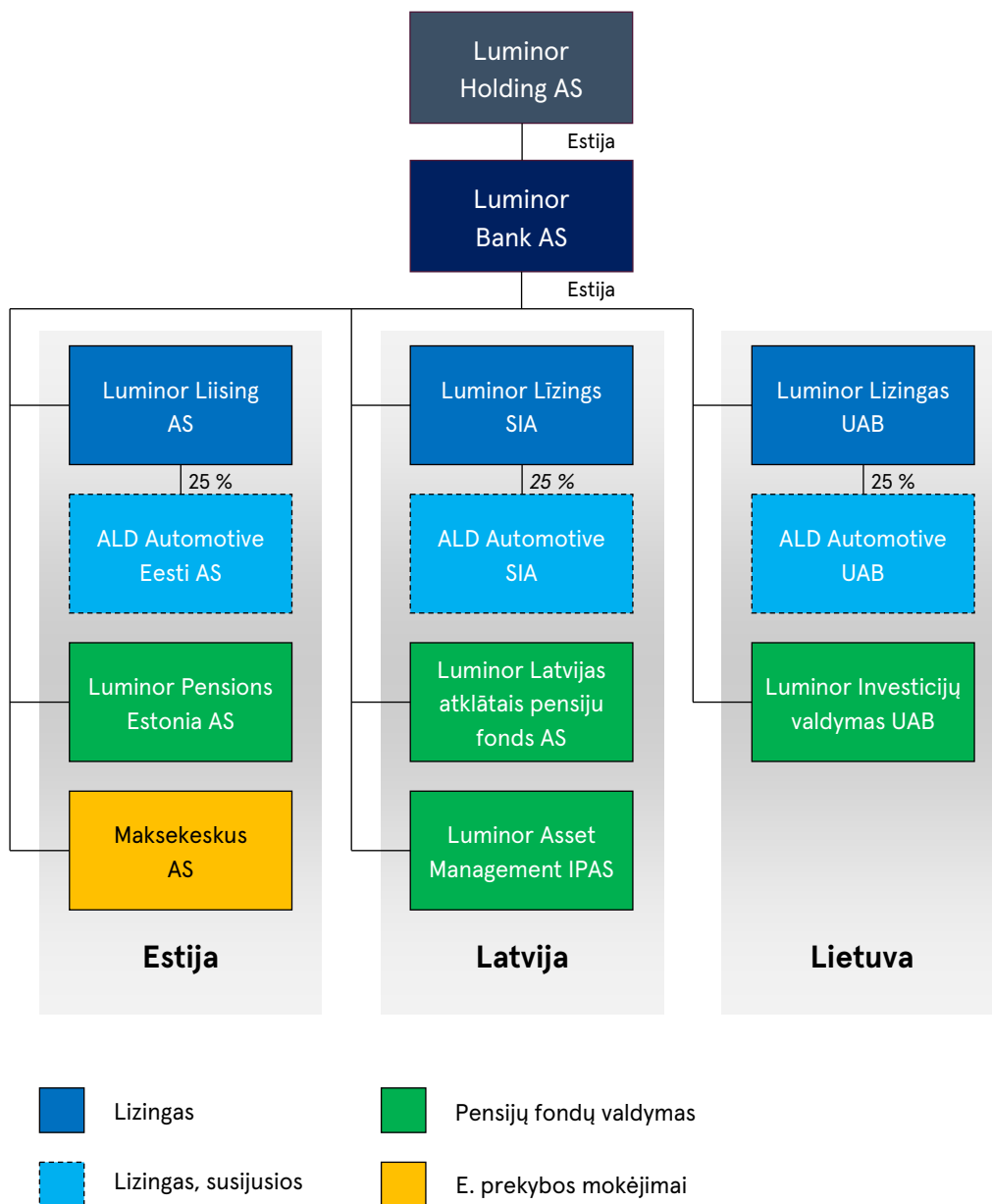
Supaprastinome savo IT organizacijos struktūrā ir įdiegēme ī inžinerijā orientuotā, paskirstyto darbo modelī, kuris geriau atspindi mūsų dēmesī klientams ir verslo plētrai. Taip pat parengēme īgyvendinti pagrindinius Momentiniū mokėjimū įstatymo elementus. Nutraukēme paslaugū teikimo sutartī su „Kyndryl” ir svarbiausias funkcijas sutelkēme sandomiems darbuotojams īmonēs vidujē. Taip pat, įdiegēme gavējo patvirtinimo paslaugā, kad momentiniai mokėjimai būtų saugesni ir sumažētų sukčiavimo bei neteislingai nukreiptū mokėjimū rizika.

Užbaigēme *Maksekesskus*, mūsų elektroninēs prekybos mokėjimū patronuojamosios īmonēs, likusios mažumos akcijū paketo įsigijimā, fiksavome nedidelē pelnā pardavē mums priklausančias mūsų asocijuotosios īmonēs *Kreditinformācijas birojs AS* akcijas ir užbaigēme mūsų patronuojamosios īmonēs *SIA Promano Lat* likvidavimā.

Ir toliau glaudžiai bendradarbiaujame su savo reguliavimo institucijomis. Rugsėjī *Finantsinspeksioon* išleido nurodymā dēl klientū pranešimū ir vidaus procedūrū, susijusių su pagrindiniū mokėjimo paslaugū sutarčīų nutraukimu arba atsisakymu. Pakoregavome procedūras, kad jos atitiktų prižiūrinčiosios įstaigos pastebėjimus.

ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

Savo veiklą vykdomė per *Luminor Bank AS*, Estijoje registruotą ir būstinę turinčią įmonę, kartu su mūsų skyriais Latvijoje ir Lietuvoje. Per patrunuojamąsias įmones teikiame lizingo paslaugas, valdome pensijų fondus ir siūlome elektroninės prekybos mokėjimus. Mums priklauso 100 % visų patrunuojamųjų įmonių. Toliau 12 pastaboje „Investicijos į susijusias ir patrunuojamąsias įmones“ taip pat išvardijamos likviduojamos patrunuojamosios įmonės. Jos nėra įtrauktos į žemiau pateiktą organizacinės struktūros schemą.



FINANSINIŲ NUSIKALTIMŲ PREVENCIJA

Mes netoleruojame finansinių nusikaltimų ir išliekame įsipareigoję išlaikyti tvirtą elgesio, etikos ir rizikos kultūrą. Savo produktus bei paslaugas siūlome tik Baltijos šalių gyventojams arba su jais glaudžių ryšių turintiems fiziniams asmenims ir įmonėms.

Mūsų įsipareigojimas apsaugoti klientus bei išsaugoti finansų sistemos vientisumą ir toliau išlieka mūsų veiklos pagrindas. Glaudžiai bendradarbiaujame su reguliavimo ir priežiūros institucijomis, ir tai leidžia tobulinti sistemas ir procesus. Esame įsipareigoję laikytis visų įstatymų ir reglamentų, standartų, gairių ir rekomendacijų.

Ištisus metus toliau tobulinome savo organizacinę struktūrą, valdymą ir procesus, siekdami užtikrinti, kad mūsų veikla atitiktų mūsų rizikos apetitą ir rizika pagrįstą požiūrį, taip pat išlaikydami sklandžią klientų patirtį. Dirbame, kad užkirstume kelią finansiniams nusikaltimams ir sustiprinome šias pastangas palaikančias operacines struktūras.

Išliekame įsipareigoję ginti žmogaus teises, kovoti su terorizmo finansavimu ir masinio naikinimo ginklų platinimu. Apie galimą sankcijų nesilaikymą ir pažeidimus pranešame priežiūros institucijoms.

Sustiprinome kovos su pinigų plovimu pajėgumus, sankcijų laikymosi priemones ir kovos su sukčiavimu sistemą, nuosekliai juos tobulindami ir diegdami nuolat, etapais. Ir toliau teikėme prioritetą ir tobulinome rizikos valdymo priemones kovai su sukčiavimu. Šiuo tikslu vykdėme nuolatinį technologinį atnaujinimą, rizikos mažinimo strategijų taikymą ir reguliarių mūsų darbuotojų mokymą, kad jie galėtų veiksmingiau kovoti su nesąžininga veikla. Visus metus daug dėmesio skyrėme sukčiavimo prevencijos sistemos efektyvumo ir veiksmingumo stiprinimui.

Ataskaitiniais metais ir toliau stiprinome savo rizikos kultūrą ir visus metus vykdėme įvairią informuotumo didinimo veiklą. Per metus surengėme 63 mokymo kursus atitikties rizikos temomis, kurie iš viso truko daugiau nei 30 000 valandų. Įgyvendinome keletą vidinės komunikacijos ir įsitraukimo projektų, siekdami skatinti diskusijas ir bendrą supratimą įvairiais rizikos kultūros klausimais, įdiegėme patogų naudoti darbuotojų elgesio kodekso vadovą ir suorganizavome specialų edukacinį Elgesio mėnesį.

Ėmėmės aktyvių veiksmų, kad mūsų klientai geriau atpažintų sukčiavimą. Visus metus vykdėme komunikacijos iniciatyvas, kuriomis siekėme suteikti klientams ir plačiajai visuomenei žinių ir įgūdžių, reikalingų atpažinti galimus sukčiavimo bandymus aplinkoje, kurioje nusikalstama veikla nuolat ir sparčiai keičiasi.

Siekiame prisitaikyti prie kylančių grėsmių ir užtikrinti nuolatinį klientų finansinio turto saugumą, būti technologijų pažangos priešakyje ir tobulinti sukčiavimo rizikos valdymo priemones.

ĮVYKIAI PO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOS

2026 m. sausio 27 d. paskelbėme apie savo 500 mln. Švedijos kronų vertės kintamųjų palūkanų pirmaeilį obligacijų, kurių terminas – 2027 m. kovas, išpirkimą. Obligacijos bus išpirktos 2026 m. kovo 27 d., pasirenkamą išpirkimo dieną, už 100 % jų nominalios vertės kartu su sukauptomis, bet neišmokėtomis palūkanomis. Po to obligacijų įtraukimas į Airijos vertybinių popierių biržos sąrašus bus atšauktas.

KONSOLIDUOTOJI TVARUMO ATASKAITA

Tvarumo apžvalga

MŪSŲ PRIORITETAI

1. Įsipareigoti siekti tvaraus augimo, vadovaujantis ASV (angl. ESG) tikslais
2. Teigiamai prisidėti prie Estijos, Latvijos ir Lietuvos vidaus rinkų
3. Iki 2050 m. pereiti prie neutralaus poveikio klimatui, kuriant pajėgumus, leisiančius mūsų verslui mažinti priklausomybę nuo iškastinio kuro

MŪSŲ PAŽANGA IR TIKSLAI

1. Pasiekėme rezultatus pagal klimato rizikos tikslus
2. Sustiprinome ASV rizikos valdymą
3. Patobulinome savo Klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planą, suderindami jį su EBI gairėmis dėl ASV rizikos valdymo

Nr.	Tikslas	Priemonė	2024 m.	2025 m.
1	Įsipareigojimas atitikti Paryžiaus susitarimą, tCO ₂ e (tiesioginės veiklos emisijos)	Nulinis grynas išmetamų teršalų kiekis iki 2050 m.	2 570,7	2 239,9
2	tCO ₂ e veiklos emisijos, tenkančios vienam FTE, palyginti su 2021 m. (a)	0,72 iki 2025 m.	0,87	0,68
3	Naujos paskolos, suteiktos klientams, priklausantiems didelės klimato rizikos sektoriams, turintiems tvarumo pertvarkos planus, % (b)	90 % iki 2025 m.	81,3	75,2
4	Būsto paskolų portfelis, kurio energinio naudingumo klasė yra A arba geresnė, % visų būsto paskolų pozicijų	30 % iki 2027 m.	28,9	32,8
5	Naujų paskolų apimtis tvariam nekilnojamajam turtui ir su atsinaujinančiąja energija susijusiems projektams (sukauptos), mln. eurų (c)	228 mln. eurų iki 2027 m. 700 mln. eurų iki 2030 m.	182,4	305,4
6	Žaliųjų arba su tvarumu susijusių padengtųjų obligacijų ir įmonių pirmaeilių obligacijų apimtis mūsų obligacijų portfelyje, %	50 % iki 2030 m.	3,2	7,4
7	Atsinaujinančiosios energijos suvartojimo ir (arba) gamybos tikslas, %	100 % elektros energijos iki 2025 m. pabaigos	70,8	76,2
8	Geresnis klientų pasitenkinimas ir aukštesnis mažmeninės prekybos NPS balas	+50 2025 metais	+55	+56
9	Išlaikyti žemą <i>Sustainalytics</i> ASV rizikos reitingą	Maža rizika, nuo 2023 m. skaičiuojama kas pusmetį	-	18,4

- a. Rodikliai atspindi tikslą, nustatytą 2021 m. Pateiktame tikslė bei 2024 ir 2025 metų rodikliuose nėra įtrauktos emisijų kategorijos, kurios buvo įtrauktos į atnaujintą bazinį emisijų rodiklį 2024 m. (IT įranga ir darbuotojų viešnagės viešbučiuose komandiruočių metu), taip pat 15 kategorijos emisijos.
- b. Į taikymo sritį patenka tos klientų grupės, kurių pozicijos viršija 5 mln. eurų, išskyrus nebalansinius straipsnius. Laikėme, kad klientai įvykdė pertvarkos planų pateikimo reikalavimą, jei parengė tvarumo ataskaitas, kuriose nurodė turintys planą, įvardijo atitinkamą veiklą ir pagrindinius veiklos rezultatų rodiklius (PVRR). Jei klientai neparengė tvarumo ataskaitos, bet pateikė informaciją apie veiklą, padedančią pereiti prie tvaresnių praktikų, laikėme juos atitinkančiais reikalavimą turėti pertvarkos planus. Savo klientams nustatėme tvarumo pertvarkos plano gaires, kuriose išdėstomi reikalavimai, atitinkantys mūsų bendruosius reikalavimus, keliamus tvarumo pertvarkos planavimo dokumentams.
- c. Nurodytos paskolos, skirtos plėtoti atsinaujinančiosios energijos projektams ir nekilnojamojo turto statybos, įsigijimo bei renovacijos projektams, kurie atitinka techninius pastatų pirminės energijos poreikio atrankos kriterijus pagal Klimato srities deleguotąjį aktą arba kuriems suteiktas vienas iš šių ar aukštesnių tarptautinių sertifikatų: LEED (auksinis), BREEAM (labai geras), EDGE (standartinis), „pasyviųjų namų“ (standartinis), DGNB (sidabrinis) arba kitas lygiavertis konkrečiam sektoriui taikomas ar vietinis sertifikatas. 2027 m. tikslą pasiekėme 2025 metais. Nuo šiol ataskaitoje pranešime apie savo pažangą siekiant tik 2030 m. tikslo.

TURINYS – TVARUMO ATASKAITA

Konsoliduotoji tvarumo ataskaita	18
Tvarumo apžvalga	18
Bendroji informacija	20
Pateikimo pakeitimai	21
Dvejopo reikšmingumo vertinimas ir tvarumo atskaitomybės procesai	22
Reikšmingų klausimų ir PRG nustatymas	23
PRG valdymo kontrolės priemonės ir procedūros	25
Rizikos valdymas ir tvarumo atskaitomybės vidaus kontrolė	25
Strategija, verslo modelis ir vertės grandinė	26
Valdysenos ataskaita	27
Aplinkosauginė informacija	46
Informacijos atskleidimas pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį	46
Klimato kaita	50
Biologinė įvairovė ir ekosistemos	66
Išteklų naudojimas ir žiedinė ekonomika	68
Socialinė informacija	69
Klientai ir galutiniai naudotojai	69
Mūsų darbuotojai	71
Valdymo informacija	72
Verslo etika	72
Verslo modelio atsparumas	72
Kibernetinis saugumas ir duomenų apsauga	72
Tvarumo ataskaitos aiškinamasis raštas	73
1. ES taksonomijos lentelės	73
2. Neigiamo reikšmingumo vertinimo paaiškinimas	92
3. Papildomi rodikliai	95
4. Mūsų politikos, procedūros ir standartai	103
5. IITTD turinio rodyklė	107
6. Duomenų vienetai iš kitų ES teisės aktų	109
7. Duomenų vienetai iš kitų teisės aktų ar tvarumo standartų	111
8. Vėlesni įvykiai	111
Žodynėlis	112
Papildoma atskleistina informacija, kurios reikalauja ECB	115

BENDROJI INFORMACIJA

Šią tvarumo ataskaitą parengėme vadovaudamiesi į Estijos teisę perkelta įmonių tvarumo ataskaitų direktyva (IJTTD) ir Europos tvarumo ataskaitų standartais (ETAS). Ši ataskaita grindžiama potencialiai reikšmingų ASV klausimų dvejojo reikšmingumo vertinimu (DRV) ir iš to išplaukiančiu reikšmingų temų poveikio, rizikos ir galimybių apibrėžimu. Šią tvarumo ataskaitą sudaro skyriai, suderinti su ETAS gairėmis: bendraja, aplinkosaugos, socialinės atsakomybės ir valdysenos informacija. Konsolidavimo apimtis yra tokia pati, kaip ir mūsų finansinės ataskaitos.

Be to, į ataskaitą įtraukiame rodiklius, kurie nėra privalomi pagal IJTTD, bet yra susiję su mūsų strategija. Žr. 5 pastabą, IJTTD turinio rodyklę, 6 pastabą, Duomenų vienetų iš kitų ES teisės aktų, 7 pastabą Duomenų vienetų iš kitų teisės aktų ar tvarumo standartų toliau.

Daugelis su klimato kaita susijusių kiekybinių duomenų apie mūsų portfelį, kurie pateikiami šioje tvarumo ataskaitoje, yra parengti dedant maksimalias pastangas ir tam tikru mastu grindžiami pakaitine metodika. Tai apima ataskaitas apie 1, 2 ir 3 lygio emisijas ir energinio naudingumo klasių ataskaitas. Pagrindiniai įvertinimo šaltiniai ir atskleistų rodiklių rezultatų neapibrėžtumas pateikiami skyriuose „Aplinkosauginė informacija“ ir „Tvarumo ataskaitos aiškinamasis raštas“. Du pagrindiniai matavimo neapibrėžtumo šaltiniai atsiranda dėl to, kad taikome pramonės, o ne konkrečių įmonių duomenis ir pakaitinius duomenis pagal pastato tipą, vietą ir statybos metus.

Mūsų DRV procesas, apimantis mūsų tiekėjus ir klientus, leidžia nustatyti suinteresuotųjų subjektų susirūpinimą keliančius atvejus, padeda surinkti informaciją, reikalingą sprendimams priimti, ir lemia, kokią informaciją turime atskleisti. Atlikdami 2025 m. vertinimą, atnaujino savo metodiką, surinkome suinteresuotųjų subjektų nuomonę ir peržiūrėjome publikacijas. Padarėme išvadą, kad poveikiai, rizika ir galimybės per tris laikotarpius atitinka teisės aktų reikalavimus ir finansų sektoriaus praktiką. Šių metų vertinime atlikome keturis pagrindinius pakeitimus, palyginti su ankstesniais metais, kaip nurodyta toliau pateiktame skyriuje „Pokyčiai“.

Nepraleidome jokios konkrečios informacijos, susijusios su intelektine nuosavybe, praktine patirtimi ar inovacijų rezultatais, taip pat nepasinaudojome išimtimi neatskleisti būsimų pokyčių ar klausimų, dėl kurių vyksta derybos. Jokios išimtys nebuvo taikomos, išskyrus neskelbtino pobūdžio klausimus, kurie nurodyti Kontekstinėje rodyklėje. Tvarumo ataskaitoje pateiktiems rodikliams įvertinti nesinaudojome jokios kitos išorės įstaigos pagalba, išskyrus užtikrinimo paslaugų teikėją.

Siekdami įtvirtinti savo DRV, bendradarbiavome su suinteresuotaisiais subjektais naudodamiesi apklausomis, tikslinėmis grupėmis ir viešai prieinamos atskleistinos informacijos analize. Nors netiesioginiuose duomenų šaltiniuose, tokiuose kaip metinės ataskaitos, rasta vertingų įžvalgų, pripažįstame, kad iš šių šaltinių gauti rodikliai turi jiems būdingų tikslumo apribojimų dėl subjektyvumo, reprezentatyvumo ir standartizavimo iššūkių. Nepaisant to, šie duomenys leido mums nustatyti ir patvirtinti pagrindinius poveikius, rizikas ir galimybes (PRG, angl. IRO) ir padidinti mūsų ASV rizikos rodiklių patikimumą visoje vertės grandinėje. Siekdami pagerinti vertės grandinės rodiklių, gautų iš netiesioginių šaltinių, tikslumą, planuojame išplėsti tiekėjų ir klientų įtraukimą vykdydami standartizuotas apklausas ir vidinius scenarijus pagrįstus vertinimus, suderintus su besikeičiančiais moksliniais duomenimis ir mūsų atnaujintu Klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planu. Be to, norėdami sumažinti priklausomybę nuo rodiklių, gautų iš netiesioginių šaltinių, planuojame padidinti klientų teikiamų duomenų dalį.

Reikšmingi tvarumo klausimai ir nuoroda į ETAS standartą, kuriuo remiantis atskleidžiama informacija, bei susijusių PRG vieta.

Reikšminga tema (ir ETAS standartas)	Potėmės	Kur skaityti daugiau?
1. Klimato kaita (E1)	Prisitaikymas prie klimato kaitos, Klimato kaitos švelninimas	Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita ir oro tarša
2. Biologinė įvairovė ir ekosistemos (E4)	Tiesioginio poveikio biologinės įvairovės nykimui veiksniai, tiesioginis naudojimas	Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita ir oro tarša
3. Klientai ir galutiniai naudotojai (S4)	Atsakomybė už produktą ir prieinamumas	Socialinė informacija, klientai ir galutiniai naudotojai

IJTTD turinio rodyklė pateikiama 5 pastaboje „Tvarumo ataskaitos aiškinamasis raštas“. Be to, Tvarumo ataskaitos aiškinamojo rašto 6 dalyje pateikiama lentelė, kurioje išsamiai nurodomi iš kitų ES teisės aktų gauti duomenų vienetai ir jų vieta tvarumo ataskaitoje.

Pateikimo pakeitimai

2025 m. peržiūrėjome finansuotų emisijų skaičiavimo metodiką, kad padidintume atskleistinos informacijos tikslumą ir užtikrintume glaudesnę suderinimą su Partneryste dėl anglies apskaitos finansų sektoriuje (angl. *Partnership for Carbon Accounting Financials*, PCAF) standartais, panaudodami geresnius duomenis, koreguotus priskyrimo koeficientus ir praleisdami į taikymo sritį nepatenkantį turtą. Šie pokyčiai turėjo įtakos atskiroms turto klasėms ir suvestiniams rodikliams, kaip buvo nurodyta 2024 m. ataskaitoje.

	Kaip pateikta anksčiau	Pokytis	Perskaičiuot a
Finansuotos emisijos			
Būsto paskolų teikimas, tCO ₂ e	234 003	+7 559	241 562
Verslo paskolos, tCO ₂ e	2 422 370	+162 313	2 584 683
Motorinių transporto priemonių lizingas, tCO ₂ e	74 469	+14	74 483
Skolinimo verslui portfelio anglies dioksido intensyvumas, tCO ₂ e/€m	705,5	-7,3	698,2
Į biržos prekybos sąrašus įtraukti nuosavybės vertybiniai popieriai ir įmonių obligacijos, tCO ₂ e	106 881	+6 320	113 201
Valstybės skola, tCO ₂ e	198 200	-12 622	185 578
Visos ŠESD emisijos			
3 lygio ŠESD emisijos – investicijos, tCO ₂ e	3 035 923	+163 584	3 199 507
Visos ŠESD emisijos (vietos metodas) (tCO ₂ e) (a)	3 040 001	+163 584	3 203 585
Visos ŠESD emisijos (rinkos metodas) (tCO ₂ e)	3 038 494	+163 584	3 202 078
Taršos ŠESD intensyvumas, vietos metodas (bendras taršos ŠESD intensyvumas pagal grynąsias pajamas) (b)	4 806	+256	5 062
Taršos ŠESD intensyvumas, rinkos metodas (bendras taršos ŠESD intensyvumas pagal grynąsias pajamas) (b)	4,803	+257	5 060
Grynosios pajamos, mln. eurų	632,6	+0,2	632,8

Dvejopo reikšmingumo vertinimas ir tvarumo atskaitomybės procesai

Mūsų kasmetinis dvejo reikšmingumo vertinimas (DRV), leidžia nustatyti suinteresuotųjų subjektų susirūpinimą keliančius atvejus, padeda surinkti informaciją, reikalingą sprendimams priimti, ir lemia, kokią informaciją turime atskleisti.

2025 m. baigėme savo penktąjį DRV, pagrįstą atnaujinta metodika, dėl kurios reikšmingų temų rinkinys buvo labiau sufokusuotas į Klimato kaitą, Biologinę įvairovę ir ekosistemas bei Vartotojus ir galutinius naudotojus, kaip reikšmingas temas, kartu neįtraukiant kitų temų, kurios nebeatitinka peržiūrėtų atskleistinos informacijos kriterijų. Temos, kurios ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu buvo laikomos reikšmingomis, bet nebėra priskiriamos tokioms pagal 2025 m. DRV, nebuvo įtrauktos į šių metų ataskaitos apimtį.

Mūsų valdymo sistema užtikrina, kad būtų laikomasi galiojančių įstatymų ir kitų teisės aktų per politikas, privalomus mokymus ir pranešimų apie įstatymų ar etikos pažeidimus bei atsiliėpimų kanalus. Šios priemonės garantuoja visos mūsų veiklos patikimumą ir atskaitomybę. Be to, dėl temų, kurios nebėra laikomos reikšmingomis, peržiūrėjome ankstesnėje tvarumo ataskaitoje nurodytus tikslus, planus ir pažangą bei pristatėme jų atnaujinimus atitinkamuose ataskaitos skyriuose; šiuos atnaujinimus aprašėme dalyje „Pažanga ir atnaujinimai, palyginti su paskutine ataskaita“, kad būtų išlaikytas skaidrumas ir tęstinumas.

Mūsų DRV leidžia nustatyti neigiamus poveikius atliekant į poveikį orientuotą vertinimą pagal ETAS, ir įvertinti su tvarumu susijusias rizikas bei galimybes atskirai, vadovaujantis ETAS finansinio reikšmingumo kriterijais. 2025 m. pirmenybę teikėme veiklai ir santykiams didelės rizikos sektoriuose, pavyzdžiui, žemės ūkyje, energetikoje ir gamyboje, atsižvelgdami į portfelio poziciją ir išorinius lyginamuosius rodiklius. Atlikdami vertinimą didžiausią dėmesį skyrėme Baltijos šalių aplinkos ir socialinėms rizikoms bei verslo santykiams su tiekėjais ir klientais, kurių ASV praktikos gali kelti reputacijos ar veiklos rizikas.

Norėdami suprasti, kokį poveikį mūsų veikla gali turėti suinteresuotiesiems subjektams, konsultuojamės su suinteresuotosiomis šalimis, atlikdami apklausas ir naudodami tikslines grupes, kad sužinotume jų požiūrį į aplinkos ir socialines rizikas. Jų įžvalgos buvo įtrauktos į mūsų vertinimą ir reikšmingų temų prioritetų nustatymą. Mūsų laikotarpiai skiriasi nuo nurodytų ETAS dėl teisės aktų reikalavimų, tokių kaip ECB klimato rizikos vertinimo terminai, ir finansų sektoriaus finansinio planavimo ir verslo ciklo ypatybių. Atitinkamai naudojame: trumpąjį (iki 3 metų), vidutinį (4–9 metų) ir ilgąjį (ilgesnį nei 10 metų, suderintą su mūsų 2050 m. klimato tikslais) laikotarpį.

PROCESO POKYČIAI, PALYGINTI SU ANKSTESNIU ATASKAITINIU LAIKOTARPIU

Reikšminga informacija apie poveikius, rizikas ir galimybes nustatoma remiantis dvejo reikšmingumo principais, išdėstytais ETAS ir suderintais su mūsų įmonės strategija bei suinteresuotųjų subjektų prioritetais.

Ataskaitiniu laikotarpiu patobulinome savo PRG nustatymo, vertinimo ir valdymo procesą. Nustatėme naujas reikšmingumo ribas, įskaitant antrinę finansinio reikšmingumo ribą nefinansinėms rizikoms, suderintą su ETAS, kad geriau atspindėtume pagrindinių ataskaitų naudotojų informacijos poreikius. Mūsų metodika buvo patobulinta, įtraukiant atnaujintas poveikio apimčių ir nefinansinių galimybių vertinimo skales, priėmus kiekybinio vertinimo šablonus, atitinkančius mūsų rizikos ir veiklos rezultatų valdymo sistemas, ir suderinus finansinės rizikos ribas su mūsų Rizikos politika. Be to, įdiegėme finansinio reikšmingumo ribą galimybėms ir dar labiau integravome DRV į mūsų rizikos ir bendruosius valdymo procesus.

Reikšmingų klausimų ir PRG nustatymas

PROCESAS

Mūsų dvejojo reikšmingumo vertinimas (DRV) atliekamas vadovaujantis struktūrizuota metodika, skirta nustatyti, įvertinti ir prioritetizuoti poveikius, rizikas ir galimybes visoje mūsų vertės grandinėje. Pirma, atliekame praėjusių metų PRG sąrašo spragų analizę ir vidinių bei išorinių šaltinių analizę. Nustatome teigiamus ir neigiamus faktinius ir galimus poveikius, susijusias rizikas ir galimybes, po to įvertiname atnaujintas reikšmingumo ribas. Ribos yra apibrėžtos mūsų Dvejojo reikšmingumo vertinimo procedūroje, Rizikos politikoje ir Veiklos rezultatų valdymo procedūroje; naudojame vidaus ekspertų žinias ir išorinius lyginamuosius rodiklius, įskaitant Tvarumo atskaitomybės standartų valdybos (angl. *Sustainability Accounting Standards Board*, SASB) reikšmingumo žemėlapi, tarpusavio atskleistą informaciją ir profesinius leidinius, kad užtikrintume išsamumą ir aktualumą.

Siekdami užtikrinti, kad mūsų IRO identifikavimo procesas būtų pagrįstas faktais, orientuotas į ateitį bei suderintas su ETAS ir finansų sektoriaus lūkesčiais, naudojame: prielaidas, galiojančias apibrėžtiems laikotarpiams ir į ateitį nukreiptiems subjektyviems vertinimams; sektorių prioritetizavimą remiantis portfelio ekspozicija ir teisės aktų svarba; suinteresuotųjų subjektų įžvalgas apie reikšmingus klausimus ir netiesioginius duomenų šaltinius.

Taikome iš anksto nustatytus kokybinius ir kiekybinius duomenų parametrus, kad sistemingai nustatytume ir įvertintume reikšmingus poveikius, rizikas ir galimybes, įskaitant vidinius ir išorinius duomenų šaltinius, suinteresuotųjų subjektų įžvalgas. Poveikio reikšmingumas vertinamas pagal jo mastą, aprėptį ir (neigiamo poveikio atveju) neatitaisomumą ir tikėtinumą (tik galimiems poveikiams). Finansinis rizikų ir galimybių reikšmingumas vertinamas atskirai, pagal pasireiškimo tikimybę ir apibrėžtas finansines ribas, susijusias su galimu poveikio mastu, laikotarpiais, pritaikytais finansų sektoriui, sektorių poveikiu ir klimato ir (arba) aplinkos rizikos lygiais, suinteresuotųjų subjektų svarba ir taikymu patronuojamosiose įmonėse.

Mūsų DRV vertina poveikį, atsirandantį tiek dėl mūsų tiesioginės veiklos, tiek dėl verslo santykių visoje vertės grandinėje. Bendradarbiavimas su išorės suinteresuotaisiais subjektais dar labiau padeda suprasti netiesioginius poveikius ir leidžia visapusiškai įvertinti savo pėdsaką ir atsakomybę.

Su tiekėjais, klientais ir kitais partneriais susijusį poveikį vertina temų vidiniai ekspertai, kurie peržiūri išsamaus patikrinimo rezultatus, įskaitant ASV valdymą, prieštarigus atvejus ir konkrečiam sektoriui būdingas rizikas. Šie ekspertai taip pat prisideda prie išsamaus patikrinimo priemonių kūrimo, užtikrinančių, kad didelės rizikos santykiai būtų pažymėti ir atspindėti nustatant PRG prioritetus.

VERTINIMO METODIKA

Norėdami kiekybiškai įvertinti finansines rizikas ir galimybes, pasitelkėme metodus, atitinkančius mūsų vidaus veiklos ir rizikos valdymo sistemas. Finansinės rizikos ir galimybės buvo vertinamos atsižvelgiant į galimą finansinio poveikio dydį ir tikimybę. Finansinės galimybės buvo vertinamos naudojant specialius šablonus, integruotus į mūsų veiklos rezultatų valdymo sistemą, o finansinės rizikos buvo vertinamos naudojant du skirtingus šablonus – vieną kredito rizika, kitą ne kredito finansinėms rizikoms vertinti – suderintus su mūsų įmonės rizikos valdymo sistema.

Nefinansinės rizikos buvo įvertintos remiantis *Luminor* vidine nefinansinės rizikos lentelė, apimančia klientų, reguliavimo, reputacijos ir veiklos aspektus. Nefinansinės rizikos buvo vertinamos atsižvelgiant į galimą jų poveikio dydį ir tikimybę. Nefinansinės galimybės buvo vertinamos taikant individualias potencialaus galimybių reikšmingumo vertinimo skales (0–5 balų) ir tikimybę, nustatomą trims laikotarpiams.

Faktiniai neigiami poveikiai buvo vertinami atsižvelgiant į poveikio stiprumą, o galimi neigiami poveikiai buvo vertinti atsižvelgiant į poveikio stiprumą ir tikėtinumą. Vertinant galimą neigiamą poveikį žmogaus teisėms, poveikio stiprumas yra laikomas svarbesniu už tikėtinumą. Teigiami poveikiai buvo vertinami atsižvelgiant į faktinių poveikių mastą ir aprėptį bei galimų poveikių mastą, aprėptį ir tikėtinumą. Poveikio reikšmingumas ir finansinis reikšmingumas buvo vertinami taikant atskirus ETAS kriterijus. Tikėtinumas vertinamas galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms. Faktiniam poveikiui tikėtinumas nevertinamas, o vertinimas grindžiamas tik atitinkamais poveikio kriterijais. Tikėtinumas vertinamas naudojant mūsų vidinę nefinansinės rizikos lentelę, kaip apibrėžta mūsų Rizikos politikoje.

Teikiame pirmenybę faktiniams neigiamiems poveikiams, atsižvelgiant į jų stiprumą, taip pat į mastą, aprėptį ir neatitaisomumą. Galimi neigiami poveikiai prioretizuojami atsižvelgiant į stiprumą ir tikėtinumą, naudojant individualias skales ir ribas trijuose laikotarpiuose. Teigiami poveikiai vertinami atsižvelgiant į jų reikšmę, nustatomą pagal faktinių poveikių mastą ir aprėptį bei galimų poveikių mastą, aprėptį ir tikėtinumą. Poveikiai vertinami atliekant struktūrizuotą įvertinimą balais, o pirmenybė nustatoma pagal reikšmingumo ribas, siekiant išsiaiškinti, kurie tvarumo klausimai yra reikšmingi ataskaitoms.

Su tvarumu susijusios finansinės rizikos prioretizuojamos pagal tas pačias reikšmingumo ribas, kaip ir kitos finansinės rizikos, laikantis mūsų Rizikos politikos. Nefinansinėms rizikoms taikoma papildoma finansinio reikšmingumo riba, siekiant nustatyti informacijos atskleidimui reikšmingas rizikas, atsižvelgiant į galimus poveikius, pvz., klientų ar indėlių praradimą, ir poveikius grynosioms komisinių pajamoms (GKP), grynosioms palūkanų pajamoms (GPP) arba veiklos sąnaudoms.

POVEIKIŲ SĄSAJOS SU RIZIKOMIS IR GALIMYBĖMIS

Nustatėme poveikius atlikdami DRV, tada susiejome atitinkamas rizikas ir galimybes, nustatytas atliekant ankstesnius vertinimus, ir nustatėme papildomas rizikas ir galimybes, atlikdami vidaus ir išorės duomenų analizę, tikslinių grupių diskusijas ir įtraukdami suinteresuotuosius subjektus.

SPRENDIMŲ PRIĖMIMO PROCESAS IR SUSIJUSIOS VIDAUS KONTROLĖS PROCEDŪROS

Mūsų DRV rezultatai patikrinami vykdant struktūrizuotą valdymo procesą. Vertinimus atlieka temų vidiniai ekspertai, pasirašo 2 lygio PRG savininkai ir peržiūri antros eilės valdytojai, remdamiesi rizikos tipais, nustatoma pagal mūsų Rizikos politiką. Galutinį patvirtinimą suteikia mūsų valdymo organai.

DVEJOPO REIKŠMINGUMO VERTINIMO ĮTRAUKIMAS Į RIZIKOS IR BENDRUOSIUS VALDYMO PROCESUS

Įtraukėme DRV į savo rizikos valdymo sistemą vadovaudamiesi įvairiapusišku požiūriu ir remdamiesi esamų vidaus rizikos vertinimų rezultatais, siekdami suderinti dvejos rizikos vertinimą su savo rizikos tolerancija ir strateginiais prioritetais. Visos nustatytos su tvarumu susijusios rizikos atitinka į mūsų nustatytą rizikų taksonomiją, siekiant užtikrinti nuoseklumą ir rizikos kategorijų palyginamumą. Šias rizikas patvirtina specialus rizikos valdytojas. Rizikos vertinimai atliekami vadovaujantis mūsų vidaus politika, taikant iš anksto nustatytas ribas ir metodikas reikšmingumui ir prioritetams nustatyti. Nustatytos su tvarumu susijusios rizikos dokumentuojamos ir valdomos pagal mūsų rizikos valdymo sistemą.

Reikšmingoms ASV rizikoms ir su jomis susijusiems poveikiams parengėme tvarumo pertvarkos planus, kuriuose išdėstomi strateginiai atsakymai, tikslai ir įgyvendinimo būdai. Šiuos planus peržiūri ir patvirtina valdyba. Jie atitinka mūsų ilgalaikę verslo strategiją ir reguliavimo įsipareigojimus. Sudarytas tvarumo pertvarkos planas arba paskirtieji rizikos savininkai reguliariai stebi ir praneša apie pažangą įgyvendinant šiuos planus.

PRG valdymo kontrolės priemonės ir procedūros

Siekdami veiksmingai valdyti poveikį, rizikas ir galimybes, taikome šias kontrolės priemones ir procedūras:

Nustatymas ir vertinimas: esame nustatę procedūrą, reglamentuojančią metinį dvejojo reikšmingumo vertinimą atliekančias funkcijas ir vertinimo eigą, taip pat su klimatu ir aplinka susijusios rizikos nustatymo, jos poveikio įvertinimo ir šalinimo procedūrą;

Priežiūra: Taryba prižiūri, kaip nustatomi, vertinami ir valdomi PRG, ir tvirtina dvejojo reikšmingumo vertinimo rezultatus. Valdyba yra atsakinga už Klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai analizės (klimato ir aplinkos RVA) rezultatų patvirtinimą ir jų integravimą į strategiją ir vidaus procesus: Valdyba aptaria dvejojo reikšmingumo vertinimo rezultatus ir klimato ir aplinkos RVA rezultatus. Valdyba taip pat tvirtina tvarumo pertvarkos planus, skirtus nustatytoms reikšmingoms rizikoms suvaldyti, ir užtikrina šių planų įgyvendinimo pažangos stebėseną bei ataskaitų teikimą.

Valdybos diskusijoje dėl klimato ir aplinkos RVA rezultatų siekiama aptarti rezultatų poveikį verslo modeliui ir mūsų strategijai. Atsižvelgiant į tai, kad ASV rizikos yra traktuojamos kaip rizikos veiksniai, galintys daryti poveikį visiems kitiems reikšmingiems rizikos tipams, jos yra įtrauktos į bendrųjų rizikos kategorijų rizikos valdymo procesus ir valdomos pagal juos.

Rizikos valdymas ir tvarumo atskaitomybės vidaus kontrolė

2025 m. atnaujinome savo Tvarumo atskaitomybės standartą.

Paruošdami PRG vertinimą ir atskleistą tvarumo informaciją taikėme trijų etapų sudarymo, peržiūros ir patvirtinimo procesą. Pirmiausia asmenys, atsakingi už atitinkamas verslo sritis, kiekvienai funkcijai ar procesui paskiria temų vidinius ekspertus, kurie apibūdina konkrečių įvesties duomenų reikalavimus ir, atsižvelgdami į duomenų prieinamumą ir strateginius aspektus, peržiūri reikalavimų galiojimo, tikrinimo ir atskleidimo tikslus. Tada atskleistina kokybinė ir kiekybinė informacija patikrinama ir patvirtinama. Antra, Tvarumo skyriaus vadovas bei Ryšių su investuotojais ir tvarių finansų skyriaus vadovas patvirtina, kad ataskaitą pasirašė visi reikiami asmenys, ir patys pasirašo ataskaitą. Galiausiai, atskleistą informaciją patvirtina vyriausiasis finansų pareigūnas ir vyriausiasis rizikų pareigūnas.

Rizikos vertinimui DRV proceso metu taikėme reikšmingumo ribas, kaip aprašyta pirmiau. Visos rizikos, viršijančios ribą, laikomos atskleistinai informacijai reikšmingomis PRG. Siekdami patvirtinti nustatytas rizikas, susijusias su kokybinės ir kiekybinės informacijos atskleidimu, taikome keletą kontrolės priemonių, pavyzdžiui, „keturių akių“ principą ir antrosios eilės rizikos valdytojo peržiūrą bei užginčijimą. Mūsų surinktus kokybinius duomenis tvirtina atskleistinos informacijos verslo sričių savininkas, siekdamas užtikrinti, kad informacija yra išsami ir tiksli bei pateikta pagal galiojančias vidaus taisykles ir išorės teisės aktus. Atskleisdami kiekybinius klimato ir aplinkos duomenis, vadovaujamės Duomenų kokybės valdymo procedūra ir principais bei ASV duomenų valdymo procedūra.

Pagrindinis duomenų rinkimo šaltinis yra mūsų duomenų saugyklos, o jei tokių nėra, siekiame rinkti pirminius duomenis tiesiogiai iš klientų arba iš išorinių duomenų šaltinių. Surinkti duomenys pateikiami apibendrinti. Jei duomenų nėra, naudojamos tarptautiniai standartai, tokiais kaip PCAF, pagrįstos pakaitinės metodikos arba kuriamos jų alternatyvos. Apibendrinus duomenis konkrečiais ataskaitų teikimo tikslais, turinį patvirtina duomenų savininkai arba paslaugų savininkai. Duomenys tvirtinami laikantis keturių akių principo, nes duomenis tvirtina ne duomenų teikėjas, o kitas asmuo.

Strategija, verslo modelis ir vertės grandinė

Esame pirmaujantis nepriklausomas bankas ir trečias pagal dydį finansinių paslaugų teikėjas Baltijos šalyse. Mūsų paslaugos skirtos finansiniams fizinių asmenų, šeimų ir įmonių poreikiams tenkinti. Dirbame tam, kad pagerintume savo klientų ir savo šalių finansinę būklę bei prisidėtume prie jų augimo.

Įsikūrėme 2017 m., kai DNB ir Nordea sujungė savo veiklą Baltijos šalyse, siekdami patenkinti šių šalių dinamiškos ekonomikos finansinius poreikius. Iš pagrindinės būstinės Estijoje ir per skyrius Latvijoje bei Lietuvoje savo verslą visame Baltijos regione valdome pagal klientų segmentus – mažmeninę bankininkystę ir verslo bankininkystę. Mūsų patronuojamosios įmonės teikia lizingo paslaugas, valdo pensijų fondus ir vykdo e. prekybos mokėjimus. Mažmeninės bankininkystės skyrius teikia banko paslaugas privatiems asmenims ir labai mažoms įmonėms, yra atsakingas už mūsų pensijų fondus. Verslo bankininkystės skyrius teikia banko paslaugas juridiniams asmenims ir yra atsakingas už mūsų lizingo ir elektroninės prekybos mokėjimų bendroves. Dirbame tik Baltijos šalyse ir savo paslaugas orientuojame į Baltijos šalių gyventojus arba su Baltijos šalimis glaudžių ryšių turinčius fizinius asmenis ir įmones.

Esame pasirengę augti kartu su klientais. Mūsų verslo modelis yra paprastas ir aiškus – esame bankas, teikiantis mažmeninės ir verslo bankininkystės paslaugas, o mūsų veikla subalansuota pagal klientų tipus, finansavimo šaltinius ir paskirtis bei šalis. Mus lengva suprasti. Paskolos klientams sudaro du trečdalius mūsų turto, esame finansuojami daugiausia iš klientų indėlių ir gerai kapitalizuoti. Remiame Baltijos šalių kapitalo rinkų plėtrą ir esame įsipareigoję iki 2050 m. pasiekti anglies dioksido poveikio neutralumą.

Mūsų tiekimo vertės grandinei (angl. *upstream value chain*) priklauso pagrindiniai partneriai – investuotojai, paslaugų teikėjai (pavyzdžiui, IT įmonės), reguliavimo institucijos ir kitos finansų įstaigos.

Bendras darbuotojų skaičius	2024 m.	2025 m.
Estija	630	686
Latvija	960	981
Lietuva	1 040	1 118
Iš viso	2 630	2 785

Portfelio tvarumo tikslai aprašyti skyriaus „Klimato kaita“ skiltyje „Tikslai“. Skolinimo portfelių ir tvarumo tikslų vertinimai pateikiami skyriaus „Klimato kaita“ skiltyje „Veiksmai“.

Mūsų verslo modelio atsparumą užtikrina mūsų integruoti strategijos planavimo procesai ir vidaus valdymo sistema. Savo vidaus kontrolės sistemą organizuojame trimis linijomis. Pirmoji linija – mūsų verslo ir paramos skyriai, kurie yra atsakingi už savo rizikos valdymą laikantis mūsų politikų, procedūrų ir kontrolės priemonių. Antroji linija – tai kontrolės funkcija, kurią sudaro mūsų atitikties ir rizikos skyriai, kurie yra nepriklausomi nuo pirmos krypties ir stebi jos veiklą. Trečioji linija yra vidaus auditas, kuris vertina pirmųjų dviejų krypčių veiksmingumą.

Mūsų trejų metų finansinis planas parengtas bendradarbiaujant verslo ir rizikos specialistams, atitinka mūsų rizikos apetitą ir finansinius tikslus (įskaitant klimato tikslus) ir kasmet patvirtinamas Tarybos. Verslo modelio rizika nuolat vertinama atliekant rinkos, geopolitines ir veiklos rezultatų analizes, palyginti su ASV, pilnai įtraukiant į planavimo procesus klimato ir aplinkos aspektus.

Valdysenos ataskaita

Turime dviejų lygių valdysenos struktūrą, pagal kurią priežiūros (nevykdomąsias) funkcijas atlieka Priežiūros taryba (toliau – Taryba), o valdymo (vykdomąsias) funkcijas – Valdyba (toliau – Valdyba). Taryba prižiūri Valdybos veiklą valdant *Luminor*. Tarybos nariai negali būti kartu ir Valdybos nariai. Taryba ir Valdyba toliau kartu – Valdymo organai.

Mes vadovaujamės Estijos įstatymais ir laikomės galiojančių Europos Sąjungos teisės aktų bei Europos bankininkystės institucijos pateiktų vidaus valdymo gairių. Atsižvelgdami į šiuos teisinius reikalavimus ir gaires, patvirtiname vidines tvarkas, padėsiančias užtikrinti patikimą valdymą. Jose apibrėžiamas trijų linijų modelis, išsamus rizikos valdymo procesas, vidaus vertybės, interesų konfliktų valdymo principai, atitikties sistemos, nuolatiniai vidaus kontrolės mechanizmai ir darbo užmokesčio politika. Mūsų valdymo politika – pagrindinis vidaus valdymo dokumentas – apibrėžia ir reguliuoja šias praktikas. 2025 m. spalį atnaujinome savo Valdysenos politiką.

Visuotinis akcininkų susirinkimas (toliau – Visuotinis susirinkimas) yra įstatuose numatytas organas, per kurį mūsų akcininkai įgyvendina savo teises. Turime vieną paprastųjų vardinių akcijų klasę. Kiekviena akcija Visuotiniame susirinkime suteikia vieną balsą. Visuotinis susirinkimas priima sprendimus, kurie pagal komercinę teisę priklauso jo kompetencijai, pavyzdžiui, sprendimus dėl įstatų keitimo, akcinio kapitalo didinimo ir mažinimo, Tarybos narių rinkimo ir atšaukimo, metinės ataskaitos tvirtinimo, pelno paskirstymo ir teisės aktų nustatytą auditą atliekančio auditoriaus rinkimo. Be to, Visuotinis akcininkų susirinkimas yra atsakingas už svarbių mūsų strategijos pakeitimų, svarbių mūsų pagrindinių politikos krypčių pakeitimų ir finansinių planų, kuriuose numatomas kapitalo didinimas, tvirtinimą, taip pat dalyvauja kitoje svarbioje veikloje. Tarybos arba Valdybos prašymu Visuotinis susirinkimas turi teisę spręsti bet kokius kitus su mūsų veikla susijusius klausimus. 2025 m. Visuotiniai susirinkimai nebuvo šaukiami, vietoje to buvo priimta 14 sprendimų *per capsulam*.

Akcininkai, turintys ne mažiau kaip 10 % *Luminor* kontroliuojančiosios bendrovės, kuri yra mūsų patronuojančioji įmonė, balso teisę suteikiančių akcijų, gali skirti proporcingą dalį narių į mūsų Tarybą. Į Tarybą išrenkama pakankamai nepriklausomų narių, kurie padeda užtikrinti, kad būtų atsižvelgiama į visų vidaus ir išorės suinteresuotųjų šalių interesus ir kad esant faktiniam ar galimam interesų konfliktui būtų priimami nepriklausomi sprendimai. *DNB*, kaip mažumos akcininkas, turi teisę prašyti, kad būtų atlikta peržiūra, skirta nustatyti, ar laikomės Atitikties rizikos politikos arba ASV standartų ir kitų panašių socialinės atsakomybės principų bei standartų. Tokią peržiūrą gali atlikti išorės asmuo arba atitinkama tokios peržiūros reikalaujanti šalis.

ELGESYS

Siekiame užtikrinti aukščiausius etikos ir profesinio elgesio standartus. Visi darbuotojai turi žinoti ir laikytis mūsų vertybių, etikos standartų bei atitikties ir rizikos valdymo principų. Kiekvienas darbuotojas privalo laikytis Elgesio kodekso ir identifikuoti kyšininkavimo bei korupcijos atvejus, užkirsti jiems kelią ir apie juos informuoti. Esame išgryninę savo vertybes – smalsumą, bendradarbiavimą ir susitelkimą – bei reikalaujame elgesį, kurie sustiprina atitikties bei rizikos valdymo principus.

Skatiname etišką kultūrą ir dedame visas pastangas, kad identifikuotume interesų konfliktus, užkirstume jiems kelią ir juos valdytume, siekdami užtikrinti, kad su visomis suinteresuotosiomis šalimis būtų elgiamasi sąžiningai, o akcininkų interesai būtų apsaugoti. Interesų konfliktų valdymo principus nustato Taryba, kuri prižiūri jų įgyvendinimą ir veiksmingumą. Rengiame privalomus mokymus apie interesų konfliktų valdymą, siekdami užtikrinti, kad visi darbuotojai turėtų pakankamai žinių apie mūsų politiką ir kitas susijusias vidaus taisykles bei principus ir kad visa veikla, už kurią jie atsakingi, būtų vykdoma laikantis taisyklių. Skiriant naujus Valdymo organų narius ir pagrindinių funkcijų vykdytojus, atsižvelgiama į visus interesų konfliktus.

Laikydami informavimo apie dovanas ir renginius procedūras, mūsų darbuotojai nepriima ir nesiūlo dovanų, nepriklausomai nuo jų vertės, ir nedalyvauja renginiuose, jei toks elgesys gali būti laikomas netinkamu, abejotinu etikos požiūriu arba gali turėti įtakos dovanos gavėjui ar dovanotojui atliekant savo pareigas. Mūsų vidinėse tvarkose pateikiami konkretūs pavyzdžiai, padedantys darbuotojams priimti sprendimus dėl dovanų ir renginių tinkamumo, ir tokių situacijų sprendimo būdai.

Informaciją tvarkome vadovaudami būtinybės žinoti principu, t. y. su informacija gali susipažinti tik tie darbuotojai, kuriems tokia informacija pagrįstai reikalinga jų pareigoms atlikti. Siekdami valdyti informacijos srautus, taip pat nustatėme fizinį atskyrimą ir ribotą prieigą prie informacijos arba kitokias specialias priemones tam tikrai verslo veiklai, kai tvarkoma konfidenciali klientų informacija.

ĮVAIROVĖ IR ĮTRAUKTIS

Vertiname ir gerbiame kiekvieną darbuotoją už jo išskirtinumus. Esame įsipareigoję kurti ir išlaikyti personalą, kurį sudaro įvairios kilmės asmenys, jauni žmonės, neįgalieji ir įvairių kultūrų darbuotojai. Darbuotojai palaikomi ir skatinami atskleisti visas savo galimybes ir panaudoti savo unikalius talentus.

Pripažįstame įvairialypės Valdymo organų sudėties svarbą. 2025 m. gruodžio 31 d. 33,3 % Tarybos sudarė moterys, palyginti su 40,0 % tikslu. Valdymo organų pirmininkai savo metiniuose vertinimuose kaip pagrindinius veiklos rodiklius apžvelgia pažangą siekiant lyčių įvairovės. Jei tikslai nepasiekiami, pirmininkai dokumentuose nurodo priežastis, priemones, kurių reikia imtis, ir terminus, iki kada bus imtasi priemonių padėčiai ištaisyti.

Darbovietėje netoleruojame jokių bauginimo, patyčių, „atpirkimo ožių“ ieškojimo ar priekabiavimo formų. Imamės priemonių, kad apsaugotume darbuotojus nuo diskriminacijos, ir taikome drausmines priemones pažeidėjams. Skatiname darbuotojus, kurie mano, kad buvo diskriminuojami, išsakyti susirūpinimą per pasisakymo procesus, kad būtų imtasi taisomųjų priemonių.

DIVIDENDŲ POLITIKA

Luminor grupės mastu valdome bendrą kapitalo rodiklį taip, kad jis būtų lygus teisės aktuose nustatytam reikalavimui (išskyrus P2G) ir 150–300 bazinių punktų valdymo rezervui. Esame įsipareigoję grąžinti perteklinį kapitalą akcininkams, išlaikydami tvirtą kapitalo poziciją, kad galėtume palaikyti savo verslo veiklą, stabilumą ir pelningą augimą. Kapitalas bus skirstomas dividendais arba kapitalo repatriacijos būdu. Dividendai turi būti mokami orientuojantis į maždaug 50 % metinio pelno. Visas kapitalo perteklius, viršijantis tikslinį kapitalo lygį, laikomas skirstytinu, o tai reiškia, kad faktinis dividendų išmokėjimo santykis gali būti didesnis arba mažesnis nei 50 %. Didesnis nei 50 % išmokų santykis bus svarstomas, jei faktinis kapitalas viršys kapitalo tikslą, o didesnį išmokų santykį pagrįs testavimo nepalankiausiomis sąlygomis (angl. *stress testing*) rezultatai. Bus svarstoma galimybė taikyti mažesnį nei 50 % išmokėjimo santykį, pavyzdžiui, jei nustatysime, kad yra didelių augimo galimybių, arba jei įvyks nenumatytų kapitalo apskaičiavimo reguliavimo sistemos pokyčių, arba jei makroaplinka ar portfelio kredito kokybė smarkiai pablogės labiau, nei numatyta valdymo rezerve. Faktinis išmokų santykis taip pat turi būti pagrįstas testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais. Papildomas perteklinių kapitalo išteklių grąžinimas bus svarstomas neeilinių dividendų ir (arba) kapitalo sumažinimo forma, kai CET1 kapitalas gali būti pakeistas išleidžiant 2 lygio ir AT1 kapitalo priemones.

PAGRINDINIŲ FUNKCIJŲ VYKDYTOJAI

Pagrindinių funkcijų vykdytojai yra vyriausiasis finansų pareigūnas, vyriausiasis atitikties pareigūnas, vyriausiasis rizikų pareigūnas ir vidaus audito vadovas; kiekvieno funkcija turi didelę įtaką *Luminor*. Pirmieji trys yra Valdybos nariai, todėl šiuo atveju Vidaus audito skyriaus vadovas yra vienintelis pagrindinių funkcijų vykdytojas.

ATRANKOS Į VALDymo ORGANUS KRITERIJAI

Mūsų Valdymo organų nariai gali būti tik asmenys, turintys reikiamos profesinės patirties bei reikiamų įgūdžių ir tinkamą reputaciją. Siekdami išgirsti nepriklausomų nuomonių ir konstruktyvios kritikos, ieškome narių, kurie geba mąstyti nepriklausomai ir sugeba atsispirti grupiniam mąstymui. Valdymo organų narių atrankos principai, įskaitant tinkamumo ir įvairovės vertinimą, yra nustatyti mūsų vidinėse tvarkose. Paskyrimus į Valdymo organus tvirtina ECB.

Esame nustatę procesus ir taisykles, kaip elgtis staigaus ar netikėto Valdybos pirmininko ar narių ir pagrindinių funkcijų vykdytojų neatvykimo ar išvykimo atvejais. Taip siekiame užtikrinti žinių perdavimą, organizacijos atminties išsaugojimą ir palaikyti valdymo bei verslo tęstinumą laikinos ar nuolatinės vadovų kaitos metu.

Tarybos nariai skiriami iš *Luminor* kontroliuojančiosios įmonės akcininkų paskelbtų kandidatų, kaip numatyta akcininkų sutartyje, pagal kurią, kiekvienas akcininkas turi teisę atšaukti ir pakeisti savo paskirtą narį. Taryba, Paskyrimo ir valdysenos komiteto nariai ir generalinis direktorius gali nustatyti poreikį paskirti naują Valdybos narį, o Paskyrimo ir valdysenos komitetas pateikia gaires, atrankos kriterijus ir sąlygas atitinkamoms pareigoms eiti bei atlieka tinkamumo vertinimą.

TARYBOS KOMITETAI

Taryba turi keturis privalomus komitetus, kurie padeda jai vykdyti užduotis. Kiekvienas komitetas turi bent tris narius, dokumentais pagrįstus įgaliojimus ir renkami posėdžiams kiekvieną metų ketvirtį. Komitetų nariai skiriami atsižvelgiant į jų žinias, įgūdžius ir patirtį, svarbią komiteto darbui, pagal reglamentuose numatytas kompetencijas. Metų pabaigoje Tarybai priklausė šie komitetai:

Komitetas	Audito komitetas	Paskyrimas ir valdysena	Atlygio komitetas	Rizikos komitetas
Pirmininkas	Peter Kleinschmidt	Nils Melngailis	Maria Elena Cappello	Betsy Nelson
Nariai	Tanvi Davda Ottar Ertzeid Bjørn Erik Naess Betsy Nelson	Mark Ashton-Rigby Maria Elena Cappello Mathias Favetto Bjørn Erik Naess	Tanvi Davda Ottar Ertzeid Nils Melngailis Betsy Nelson	Mark Ashton-Rigby Ottar Ertzeid Mathias Favetto Peter Kleinschmidt
Vaidmuo	Pržiūrėti apskaitos politikos laikymąsi, peržiūrėti ir stebėti finansinės atskaitomybės procesą; stebėti teisės aktų nustatytą metinių finansinių ataskaitų auditą ir patvirtinti metines ir konsoliduotas tvarumo ataskaitas; palaikyti veiksmingą vidaus audito procesą; peržiūrėti ir tvirtinti audito įmonės, atliekančios teisės aktų nustatytą auditą, teikiamas ne audito paslaugas.	Prisidėti prie Valdybos narių atrankos ir vertinimo; stebėti Valdybos sprendimų priėmimo proceso įvairovę; rekomenduoti Valdybos narių įgaliojimus; prieš paskiriant Tarybos narius, įvertinti jų tinkamumą; vertinti pagrindinių funkcijų vykdytojų tinkamumą; rekomenduoti kandidatus į patronuojamųjų įmonių Stebėtojų tarybas; stebėti politikų, kuriose aprašomi pareigų perėmimo planavimo principai, veiksmingumą ir peržiūrėti jų struktūrą bei įgyvendinimą.	Vertinti mechanizmus, skirtus užtikrinti, kad atlygio sistema atitiktų banko riziką, kapitalą, likvidumą ir pajamas; vertinti, kaip pasiekiami veiklos tikslai; tikrinti, kaip atlygio politika reaguoja į įvykius; prižiūrėti, kaip rengiami atlyginimų paketai; konsultuoti, kaip nustatyti reikšmingą riziką prisiimančius asmenis; rekomenduoti išėitinių išmokų, viršijančių nustatytas ribas, dydį; tvirtinti pasiūlymus dėl kintamojo atlygio fondo bendrai visiems darbuotojams ir individualiai Valdybos nariams bei Atitikties, Rizikos ir Vidaus audito funkcijų vadovams.	Užtikrinti, kad būtų nuosekliai taikomas patikimas rizikos valdymas; stebėti rizikos kultūrą; padėti formuoti optimalią kapitalo ir likvidumo struktūrą; prižiūrėti klientų produktų derinimą su verslo modeliais ir rizikos strategija; analizuoti, ar atlygio principai suderinami su vyraujančiu rizikos profiliu; stebėti įstatymų ir kitų teisės aktų nesilaikymo tyrimus; prižiūrėti Atitikties užtikrinimo ir Rizikos padalinius; bendradarbiauti su vidaus kontrolės funkcijų vykdytojais.
ASV pareigos	Stebi tvarumo atskaitomybės procesą ir tai, kaip informacija teikiama pagal tvarumo atskaitomybės standartus; teikia rekomendacijas, kaip apsaugoti proceso vientisumą.	Vertina valdymo tvarką, skatina įvairovę valdymo organuose ir rekomenduoja lygybės, nediskriminavimo ir įvairovės taisykles.	Pržiūri, kad ASV rizikos veiksniai būtų įtraukti į atlygio politiką, kad tvarumo principai būtų įtraukti į banko darbo užmokesčio sistemą.	Rūpinasi mūsų ASV principais; peržiūri mūsų Tvarumo strategiją; stebi, ar ASV rizikos yra įtrauktos į rizikos valdymo sistemą, rekomenduoja rizikos lygį ir užtikrina, kad į ASV veiksnius būtų atsižvelgiama rizikos valdymo procesuose, pavyzdžiui, teikia ataskaitas apie esamą ASV riziką ir prižiūri pažangą siekiant ASV rizikos tikslų.
Posėdžių skaičius	11	4	7	11
Priimamų sprendimų skaičius	4	11	6	10

STEBĖTOJŲ TARYBA



**Nils
Melngailis**



**Mark
Ashton-Rigby**



**Maria Elena
Cappello**



**Tanvi Prafulchandra
Davda**

Pareigos	Pirmininkas	Narys	Narys	Narys
Komitetai	Paskyrimas ir valdysena (pirmininkas) Atlygio komitetas	Paskyrimas ir valdysena Rizikos komitetas	Paskyrimas ir valdysena Atlygio komitetas (pirmininkas)	Audito komitetas Atlygio komitetas
Paskyrimo data	2019 m. sausis	2024 m. gruodis	2020 m. liepa	2024 m. lapkritis
Gimimo metai	1965	1968	1968	1972
Tautybė	Amerikos latvis	Britas	Italė	Britė
Išsilavinimas	Politikos mokslų bakalauras Bostono koledžas, Niutonas, MA	Matematikos magistras, Oksfordo universitetas	Pavijos universiteto inžinerijos bakalauras	Finansų magistras, Londono verslo mokykla
Kita pareigos	Pirmininkas, Priežiūros Valdyba, PrivatBank Nepriklausomas direktorius, Audito pirmininkas Komitetas, Qualco SA	Direktorius, Sentiance NV Patikėtinis, British Heart Foundation	Nepriklausoma direktorė, BPER Banca Direktorė, Finomnina	Ashrah Advisory Limited direktorė Paragon Banking Group PLC direktorė
Pagrindinė informacija	Centerbridge Partners vykdomasis direktorius Vienas iš vadovų FIG, Alvarez & Marsal	Barclays įmonių grupės veiklos direktorius Barclays įmonių grupės informacijos direktorius JPMorgan Chase informacinių technologijų direktorius, įmonių ir investicijų banko skyrius	Bank Monte dei Paschi di Siena direktorė Telecom Italia direktorė Saipem direktorė Prysmian direktorė Nokia Italia generalinė direktorė	Viena iš Saranac Partners įkūrėjų ir generalinė direktorė OfQual valdybos narė Studentų paskolų bendrovės direktorė
Vieta	Ryga, Latvija	Londonas, JK	Milanas, Italija	Londonas, JK
Statusas	Nepriklausomas	Nepriklausomas	Nepriklausomas	<i>Blackstone</i> paskirtas asmuo
Dalyvavimas	16/16	16/16	14/16	16/16

Taryba yra mūsų priežiūros organas, kuris tvirtina strategijas, bendruosius mūsų veiklos principus, nustato ir stebi rizikos toleranciją ir mūsų norimą prisiimti riziką, prižiūri mūsų ir Valdybos veiklą. Bendrosios posėdžių šaukimo ir Tarybos darbo organizavimo taisyklės nustatytos mūsų vidinėse tvarkose, Komerciniame kodekse, Kredito įstaigų įstatyme ir įstatuose. Reguliariai rengiamuose Tarybos posėdžiuose vykdoma Valdybos priežiūra, o prireikus rengiami papildomi posėdžiai. Sprendimai priimami paprasta posėdyje dalyvaujančių narių balsų dauguma. Tarybai pateiktus sprendimus pirmiausia svarsto atitinkamas Tarybos komitetas. Taryba turi posėdžiauti ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. 2025 m. Taryba surengė 16 posėdžių ir priėmė 26 sprendimus. Nariai išsirenka pirmininką, kuris yra atsakingas už veiksmingą Tarybos veiklą, koordinuoja jos darbą ir prisideda prie efektyvaus keitimosi informacija su Tarybos bei Valdybos nariais.

				
Ottar Ertzeid	Mathias Patrick Laurent Favetto	Peter Alexander Kleinschmidt	Bjørn Erik Naess	Elizabeth Jane (Betsy) Nelson
Narys	Narys	Narys	Narys	Narys
Audito komitetas Atlygio komitetas Rizikos komitetas	Paskyrimas ir valdysena Rizikos komitetas	Audito komitetas (pirmininkas) Rizikos komitetas	Audito komitetas Paskyrimas ir valdysena	Audito komitetas Atlygio komitetas Rizikos komitetas (pirmininkė)
2022 m. sausis	2020 m. rugpjūtis	2025 m. lapkritis	2019 m. sausis	2020 m. gruodis
1965	1988	1966	1954	1954
Norvegias	Prancūzas	Vokietis	Norvegias	Amerikos britė
Bendrojo verslo magistro laipsnis Norvegijos verslo mokykla, Oslas	Magistro laipsnis vadybos srityje, HEC, Paryžius	Magistras, pramonės inžinerija ir vadyba, Karlsruhe technologijos institutas	Ekonomikos magistro laipsnis, Norvegijos ekonomikos mokykla, Bergen	MBA, Thunderbird pasaulinės vadybos mokykla, Finiksas, Arizona
Direktorius, DNB Livsforsikring AS Pirmininkas, Entra ASA Pirmininko pavaduotojas, Argentum Fond'sinvesteringer AS Direktorius, Telenor ASA	NIBC Holdings stebėtojų tarybos narys ir NIBC banko	Narys, Priežiūros Valdyba, N26, Rizikos ir audito komiteto pirmininkas (iki 2026 m. kovo)	pirmininkas, Argentum Fondsinvesteringer AS Direktorius, Hafslund AS,	Stebėtojų tarybos narė, Oschadbank
DNB Bank ASA finansų direktorius DNB Markets vadovas Oslo Bors direktorius Bankenes Sikringsfond direktorius	prekybos bankininkystė, Goldman Sachs	Vyresnysis partneris Pricewaterhouse- Coopers	Finansų direktorius, DNB AS Finansų direktorius, Aker Kvaerner Finansų direktorius, Carlsberg Finansų direktorius, Orkla	Rizikos ir atitikties viceprezidentė ir pajamų direktorė, ERPB Kredito rizikos skyriaus vadovė, finansų priežiūros įstaiga; Įmonių bankininkystės vadovė, JPMorgan Chase EMEA
Oslas, Norvegija	Londonas, JK	Frankfurtas, Vokietija	Oslas, Norvegija	Londonas, JK
DNB paskirtas asmuo	Blackstone paskirtas asmuo	Nepriklausomas	DNB paskirtas asmuo	Nepriklausomas
15/16	16/16	2/2	15/16	15/16

Pirmininkas skatina atviras ir kritiškas diskusijas, užtikrina skirtingų požiūrių išsakyimą ir aptarimą, taip pat rūpinasi, kad Tarybos sprendimai būtų priimami turint reikalingą informaciją ir tvirtą pagrindimą. Tarybą sudaro nuo 5 iki 15 Visuotinio susirinkimo renkamų narių, kurių kadencija trunka penkerius metus. 2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis Taryboje buvo 9 šešių tautybių nariai, iš kurių 56 % buvo nepriklausomi, o lyčių įvairovės santykis buvo 50 %. Taryboje nebuvo darbuotojų atstovų; neturime jokių kitų darbuotojų atstovavimo organų Taryboje modelių (pavyzdžiui, patariamųjų komitetų, kuriuos sudarytų darbuotojai arba darbuotojai, turintys akcijų nuosavybės teises). Visi Tarybos nariai turi daug patirties finansų sektoriuje, ėjo aukštas pareigas bankuose ar investicinėse įmonėse. Jų sukaupti įgūdžiai, žinios ir patirtis patvirtina mūsų išsipareigojimą siekti veiksmingo valdymo ir apdairaus sprendimų priėmimo. Karl von Rohr buvo paskirtas Tarybos pirmininku nuo 2026 m. sausio 1 d. ir prisijungė prie Paskyrimų ir valdysenos bei Atlygio komitetų.

VALDYBA



Wojciech Sass,



Ossi Leikola



Diego Biondo,



Mari Mõis

	Wojciech Sass,	Ossi Leikola	Diego Biondo,	Mari Mõis
Pareigos	Pirmininkas	Narys	Narys	Narys
Pareigos	Generalinis direktorius	Generalinio direktoriaus pavaduotojas	Vyriausiasis rizikų pareigūnas –	Vyriausiasis atitikties pareigūnas
Skiriaus atsakomybė	–	Operacijos	Rizika	Atitiktis
Komitetai	Kredito komitetas Elgesys Portfelio peržiūros komitetas	Duomenų valdymo komitetas, Portfelio peržiūros komitetas (pirmininkas)	Nefinansinės rizikos komitetas (pirmininkas), kredito komitetas Modelio rizikos komitetas (pirmininko pavaduotojas) Turto ir įsipareigojimų komitetas; Duomenų valdymo komitetas Portfelio peržiūros komitetas	Nefinansinės rizikos komitetas (pirmininko pavaduotojas) Elgesio komitetas (pirmininkė)
Paskyrimo data	2024 m. kovas	2023 m. gruodis	2023 m. spalio	2022 m. rugsėjis
Gimimo metai	1972	1967	1967	1979
Tautybė	Lenkas	Suomis	Italas	Estė
Išsilavinimas	Operacijų valdymo magistro laipsnis Krokuvos universitetas	Technologijų magistro laipsnis Aalto universitetas, Espoo	Verslo bakalauro laipsnis Administracija Turino universitetas	Teisės bakalauro laipsnis Tartu universitetas
Pagrindinė informacija	Vienas iš įkūrėjų ir generalinis direktorius, Aion Bank; Nationale Nederland Poland generalinis direktorius; BNP Paribas Bank Polska viceprezidentas	Veiklos vadovas, Nordea; Lenkijos ir Baltijos šalių vadovas, Nordea; Vykdomas direktorius, Metos BV	Rizikos valdymo skyriaus vadovas, BPER; Vyriausiasis rizikų pareigūnas, Gruppo Banca Carige; EVP Risk, “UniCredit” bankas	Vyriausioji teisininkė, Luminor Bank AS; Vyriausioji finansų pareigūnė, DNB Bank AS; Pagrindinė patarėja, DNB Bank AS
Vieta	Talinas, Estija	Talinas, Estija	Talinas, Estija	Talinas, Estija
Dalyvavimas	47/50	47/50	46/50	45/50

Valdyba yra mūsų vykdomasis organas, kuris vadovauja kasdieni veiklai pagal Tarybos patvirtintas strategijas ir bendruosius veiklos principus. Valdyba įvertina jai pateiktus pasiūlymus ir paaiškinimus, priima sprendimus ir atitinkamai atsiskaito Tarybai. Bendrosios Valdybos darbo organizavimo taisyklės, įskaitant posėdžių sušaukimo, balsavimo ir sprendimų priėmimo procedūrą, Valdybos narių atsakomybę ir skaičių, yra nustatytos mūsų vidinėse tvarkose, Komerciniame kodekse, Kredito įstaigų įstatyme ir įstatuose. Sprendimai priimami paprasta posėdyje dalyvaujančių narių balsų dauguma. Balsams pasiskirstyti po lygiai, lemiamas balsas priklauso Valdybos pirmininkui arba, jo nesant, pirmininko pavaduotojui. Valdybos narius renka ir atšaukia Taryba. Valdybos pirmininką iš Valdybos narių paskiria Taryba. Valdybos pirmininkas arba bet kurie du Valdybos nariai teisiškai atstovauja bankui. Atsakomybės sritys nariams paskirstomos atsižvelgiant į jų įgūdžius, kompetenciją ir atsakomybę. Prieš paskiriant Valdybos narius, jie įvertinami pagal teisės aktus ir vidines tvarkas. Informacija ir su siūlomu kandidatu susiję dokumentai, kaip nurodyta Kredito įstaigų įstatyme, pateikiami ECB likus ne mažiau kaip 10 dienų iki sprendimo dėl kandidato paskyrimo.

				
Jonna Pechter	Johannes Proksch,	Tanel Rebane	Jonas Urbonas,	Enkelejd Zotaj
Narys	Narys	Narys	Narys	Narys
Mažmeninės bankininkystės vyriausiasis rinkodaros specialistas	Vyriausiasis finansininkas –	Mažmeninės bankininkystės vyriausiasis pardavimų specialistas	Verslo bankininkystės vadovas	Vyriausiasis informacijos pareigūnas
Mažmeninės bankininkystės rinkodara	Finansai	Mažmeninė bankininkystė Pardavimai	Verslo bankininkystė	Technologijos
Kainodaros komitetas (pirmininkas)	Turto ir įsipareigojimų komitetas (pirmininkas) Duomenų valdymo komitetas (pirmininkas) Kainodaros komitetas (pirmininko pavaduotojas) Portfelio peržiūros komitetas (pirmininko pavaduotojas)		Kredito komitetas (pirmininkas) Kainodaros komitetas	Pakeitimų patariamoji taryba (pirmininkas) Portfelio peržiūros komitetas
2025 m. birželis	2024 m. liepa	2025 m. birželis	2024 m. gruodis	2024 m. spalio
1983	1969	1985	1976	1982
Estė	Austras	Estė	Lietuvis	Albanas
Ekonomikos magistro laipsnis, Rinkodaros magistro laipsnis, Tartu universitetas	Verslo administravimo magistro laipsnis, Ekonomikos ir verslo administravimo universitetas, Viena	Įmonių finansų magistro laipsnis, Talino technologijų universitetas	Finansų magistro laipsnis, Vilniaus universitetas	Ekonomikos ir verslo administravimo magistro laipsnis, Tiranos universitetas
Estijos verslo skyriaus vadovas, Bigbank; Mažmeninės bankininkystės vadovas Estijoje, Citadele; Vartojimo paskolų vadybininkas, Bigbank	Vyriausiasis technologijų pareigūnas ir vyriausiasis finansinis pareigūnas, Addiko Bank AG, vyriausiasis finansinis pareigūnas ir generalinio direktoriaus pavaduotojas, HETA Resolution AG Finansų direktorius ir startuolių patarėjas	Luminor ryšių su klientais valdymo skyriaus vadovas; Pardavimų vadovas, Luminor; Enterprise Estonia direktorius	Verslo bankininkystės skyriaus vadovas, Luminor LT; Verslo bankininkystės skyriaus vadovas Nordea LT; SEB Vilniaus verslo klientų vadovas	Informacijos direktorius ir vyresnysis technologijų pareigūnas Raiffeisen Bank, Ukraina IT vykdomasis direktorius, Raiffeisen Bank, Kroatija IT vykdomasis direktorius, Raiffeisen Bank, Albania
Talinas, Estija	Talinas, Estija	Talinas, Estija	Vilnius, Lietuva	Talinas, Estija
31/31	46/50	29/31	46/50	45/50

priėmimo. Visi Valdybos nariai turi aukštojo mokslo diplomą, kiekvienas yra įgijęs bent bakalauro laipsnį ir turi reikiamą profesinę patirtį atitinkamose srityse. Pažymėtina, kad visi Valdybos nariai turi ankstesnės patirties bankų sektoriuje, o tai užtikrina tvirtą banko operacijų, produktų ir pramonės srities kompetenciją. 2025 m. Valdyba surengė 50 posėdžių ir priėmė 59 sprendimus. Valdybą sudaro 3–10 narių, jų kadencija trunka 5 metus. 2025 m. gruodžio 31 d. Valdybą sudarė 9 septynių tautybių nariai. Valdybą sudaro 7 Europos tautybių nariai, o lyčių įvairovės santykis yra 28,6 %. Tai suteikia platesnį įžvalgų ir kompetencijos spektrą ir kartu užtikrina, kad geografinės rinkos, kuriose veikia Luminor, būtų atstovaujamos tinkamai suprantant vietos rinką.

VALDYBOS KOMITETAI

Metų pabaigoje Valdybai priklausė šie komitetai:

Komitetas	Turto ir įsipareigojimų	Pokytis patariamoji taryba	Elgesys	Kredito komitetas	Klientų Rizikos komitetas
Pirmininkas	Vyriausiasis finansų pareigūnas	Vyriausiasis informacijos pareigūnas	Vyriausiasis atitikties pareigūnas	Verslo bankininkystės vadovas	Vietos įmonių skyriaus vadovas
Vaidmuo	Padėti finansų direktoriui ir Valdybai vykdyti veiklą, susijusią su turto ir įsipareigojimų valdymu, t. y. balanso kūrimu, likvidumo ir finansavimo valdymu, palūkanų normos rizika, užsienio valiutos rizika, ASV rizika, išdo valdymu, dividendų paskirstymo tvarka, taip pat veiksmingu kapitalo planavimu, valdymu ir paskirstymu.	Padėti Valdybai valdyti IT pokyčius, siekiant užtikrinti, kad IT pokyčiai būtų vertinami, autorizuojami, testuojami, diegiami, dokumentuojami ir tikrinami. Komitetas priima sprendimus dėl IT pokyčių įgyvendinimo ir diegimo į darbinę aplinką.	Komitetas yra atsakingas už paramą Valdybai peržiūrint elgesio klausimus, susijusius su galimais Elgesio kodekso pažeidimais, Pranešimo apie įstatymų ar etikos pažeidimus procedūra ir <i>Speak-Up</i> procedūra, asmeniniais sandoriais, neviešos informacijos atskleidimu, interesų konfliktu, kyšininkavimu ir korupcija ar vidaus sukčiavimo atvejais.	Teikti rekomendacijas, susijusias su kredito politika ir procesais, tvirtinti priimtinos rizikos kriterijus ir finansavimo reikalavimus. Priimti visus būtinus kredito sprendimus dėl atskirų klientų (įskaitant neveiksnių pozicijų atidėjinių paskolų nuostoliams tvirtinimą) ir finansų įstaigų.	Stebėti, kaip laikomasi su klientų rizika susijusios pinigų plovimo, terorizmo finansavimo prevencijos ir sankcijų. Priimti sprendimus, susijusius su verslo santykių užmezgimu ar išlaikymu su klientu, kuris atitinka pinigų plovimo, terorizmo ir ginklų platinimo finansavimo bei sankcijų rizikos sąlyginius apribojimus
ASV pareigos	Vertina tvarumo riziką ir taiko likvidumo, finansavimo ir kapitalo principus.			Priimant sprendimus atsižvelgia į ASV rizikos veiksniai; skatina tvarią verslo etiką.	

Valdybą sudaro 11 komitetų. Kredito komitetas yra privalomas pagal įstatymą, o kiti komitetai įsteigti savanoriškai siekiant padėti Valdybai dirbti. Kiekvienas komitetas turi savo nuostatus, kuriuose aprašoma komiteto sudėtis, jo įgaliojimai ir komiteto narių atsakomybė. Komitetų narius iš darbuotojų, kurie yra konkrečios srities ekspertai, skiria Valdyba. Komitetai posėdžiauja taip dažnai, kaip numatyta jų nuostatuose.

Duomenų valdymo komitetas	Investicinių produktų valdymo komitetas	Modelio Rizikos komitetas	Nefinansinės Rizikos komitetas	Kainodaros komitetas	Portfelio peržiūros komitetas
Vyriausiasis finansų pareigūnas	Investicinių produktų ir augimo skyriaus vadovas	Modelio rizikos valdymo vadovas	Vyriausiasis rizikų pareigūnas	Mažmeninės bankininkystės rinkodaros vadovas	Generalinio direktoriaus pavaduotojas
Padėti Valdybai apibrėžti ir įgyvendinti duomenų ir informacijos strategiją. Prižiūrėti, aiškintis ir konsultuoti dėl duomenų ir informacijos valdymo sprendimų, teikti gaires dėl kylančios ir besiformuojančios duomenų valdymo rizikos bei teikti atitinkamas rekomendacijas Valdybai.	Padėti Valdybai valdyti mūsų teikiamus ir (arba) platinamus investicinius produktus ir (arba) paslaugas, siekiant užtikrinti atitiktį vidinėms tvarkoms ir įstatymams bei teisės aktams, reglamentuojantiems investicinius produktus ir (arba) paslaugas.	Aiškintis ir patvirtinti naujus rizikos modelius, modelių pakeitimus ir išplėtimus, neesminius modelių pakeitimus, išplėtimus ir pakartotinius modelių patvirtinimus. Peržiūrėti su modelio rizika susijusias konkrečias technines temas, jas aiškintis ir tvirtinti, taip pat tvirtinti nustatyto modelio rizikos mažinimo veiksmus	Rekomenduoti tvirtinti nefinansinės rizikos valdymo sprendimus, prižiūrėti nefinansinės rizikos scenarijų planavimą, stebėti, kaip įgyvendinama veiklos rizikos valdymo sistema, peržiūrėti siūlomus incidentų rizikos valdymo veiksmus, remti trečiųjų šalių rizikos valdymą.	Komitetas padeda Valdybai vykdyti veiklą, susijusią su visų mažmeninių, verslo ir (arba) MVĮ skolinimo produktų ir indėlių produktų (įskaitant einamąsias sąskaitas ir pelningumą) kainodara.	Įkurtas kaip pagrindinis koordinavimo ir valdymo organas, prižiūrintis <i>Luminor</i> pokyčių portfelio biudžetą, vertės srautų, projektų ir kitų iniciatyvų veiklos rezultatus ir prognozavimą.
	Patvirtina ASV integravimą į investavimo principus, turto paskirstymą ir investicines operacijas.		Saugo stabilumą ir reputaciją, teikia rekomendacijas dėl kylančių rizikų.		

VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA, SUSIJUSI SU METINĖS ATASKAITOS RENGIMU

Siekiamo užtikrinti, kad mūsų finansinė atskaitomybė atitiktų visuotinai pripažintus apskaitos principus, galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, o mūsų finansinės ataskaitos teisingai ir sąžiningai atspindėtų finansinę būklę. Valdyba yra atsakinga už procesų ir kontrolės priemonių, skirtų užtikrinti apskaitos, finansinės ir nefinansinės atskaitomybės sistemų vientisumą ir šių finansinių ataskaitų parengimą pagal atitinkamus teisės aktus, nustatymą, patvirtinimą ir stebėseną.

Valdyba pavedė Finansų skyriui prižiūrėti finansinę atskaitomybę ir nustatyti priemones bei vidaus kontrolės sprendimus, kuriais siekiama užtikrinti apskaitos ir finansinės atskaitomybės sistemų vientisumą, įskaitant finansinę ir veiklos kontrolę bei atitiktį teisės aktams ir atitinkamiems standartams. Finansinei atskaitomybei galioja mūsų vidaus kontrolės sistema, kuri apima tinkamas, aiškias, skaidrias ir veiksmingas ataskaitų teikimo, stebėsenos ir tolesnių veiksmų procedūras.

Mūsų vidaus kontrolės sistema siekiama užtikrinti veiksmingą ir efektyvią veiklą, apdairią verslo veiklą, patikimą pokyčių valdymą, tinkamą rizikos nustatymą, vertinimą ir traktavimą, įstatymų, kitų teisės aktų, priežiūros institucijų reikalavimų ir mūsų vidaus politikos ir procedūrų, procesų, taisyklių ir sprendimų laikymąsi, patikimas administracines ir apskaitos procedūras bei viduje ir išorėje pateikiamos finansinės ir nefinansinės informacijos patikimumą.

Taikome „trijų linijų“ vidaus kontrolės sistemą. Pirmoji linija, kurią sudaro mūsų verslo skyriai ir pagalbiniai skyriai bei poskyriai, prisiima riziką ir atsakomybę už nuolatinį rizikos valdymą įgyvendinant mūsų politiką, procedūras ir kontrolės priemones. Siekdami sumažinti procesų ir atskaitomybės riziką, atskyrėme pareigas ir taikėme IT bendrąsias kontrolės priemones, subjekto ir procesų lygmens kontrolės priemones, taip pat prevencines ir stebėjamąsias kontrolės priemones.

Antroji linija yra nepriklausoma kontrolės funkcija, įgaliota ir atsakinga stebėti ir kontroliuoti, kad pirmoji linija laikytųsi mūsų norimos prisiimti rizikos ir rizikos valdymo sistemos bei visų taikomų taisyklių ir reglamentų. Antrasis lygis, kurį sudaro Atitikties ir Rizikos skyriai, yra atsakingas už antrosios linijos finansinės atskaitomybės vidaus kontrolę atitinkamose srityse. Mūsų vidaus kontrolės priemonės užtikrina, kad finansinė atskaitomybė būtų teisinga ir sąžininga, o trečiųjų šalių finansinės ataskaitos būtų parengtos pagal visuotinai pripažintus apskaitos principus, galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus.

Trečiąją liniją sudaro Vidaus audito padalinys, kuris yra nepriklausoma vidaus audito funkcija. Jis atlieka rizikos vertinimu pagrįstus ir bendruosius auditus ir tikrina, ar vidaus valdymo tvarka, procesai ir mechanizmai yra patikimi ir veiksmingi, įgyvendinami ir nuosekliai taikomi. Vidaus audito padalinys nepriklausomai vertina, ar veikla ir susijusios kontrolės priemonės, rizikos valdymo ir valdysenos procesai bei struktūros veikia, ar jie yra tinkami ir veiksmingi, kad padėtų mums siekti savo verslo tikslų. Visa veikla, įskaitant finansinės atskaitomybės procesą, priklauso Vidaus audito padaliniui, kuris nepriklausomai ir objektyviai užtikrina, kad finansinė atskaitomybė būtų tinkama ir atitiktų taikomus vidaus ir išorės teisės aktų reikalavimus. Vidaus audito padalinys Tarybai, Audito komitetui ir Valdybai rengia rašytinę ataskaitą apie savo veiklą bei valdysenos, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų vertinimą.

Tarybos Audito komitetas prižiūri mūsų apskaitą ir finansinę atskaitomybę. Jis prižiūri apskaitos politikos, įskaitant mokesčių apskaitą, nustatymą, taip pat biudžeto sudarymo procesą, peržiūri ir stebi finansinės atskaitomybės procesą, taip pat peržiūri mūsų konsoliduotąsias finansines ataskaitas ir sprendžia, ar jos yra išsamios, ar atitinka Audito komiteto nariams žinomą informaciją ir ar atspindi tinkamą apskaitos politiką bei principus, taip pat teikia Tarybai rekomendacijas, kuriomis siekiama užtikrinti konsoliduotųjų finansinių ataskaitų patikimumą ir objektyvumą, finansinės atskaitomybės proceso vientisumą, ir teikia Tarybai rekomendacijas dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų tvirtinimo.

Be to, Audito komitetas yra atsakingas už finansinių ataskaitų teisės aktų nustatyto audito veiksmingumo stebėseną ir tvarumo ataskaitos patvirtinimą, atliekamą siekiant užtikrinti, kad ataskaitos būtų parengtos pagal galiojančius įstatymus, reglamentus ir standartus, prižiūri ir stebi teisės aktų nustatytą auditorių nešališkumą ir objektyvumą.

SKYRIŲ BALTIJOS ŠALYSE VALDYMAS

Latvijoje ir Lietuvoje vykdomė veiklą per filialus. Skyriai gali sudaryti sutartis ir prisiimti įsipareigojimus mūsų vardu, įgyti kitas teises ir prisiimti kitas prievolės, jei tai neprieštarauja įstatymams ir skyriams suteiktiems įgaliojimams. Skyrių vadovus skiria Taryba. Jie yra atsakingi už savo skyriaus veiklą.

PATRONUOJAMŲJŲ ĮMONIŲ VALDYMAS

Visos patronuojamosios įmonės yra atskiri juridiniai asmenys, kurie laikosi mūsų vertybių, elgesio kodekso ir politikų. Į stebėtojų tarybas skiriami asmenys, turintys atitinkamų žinių, įgūdžių ir patirties, taip pat atsižvelgiant į bendrą tinkamumą, o valdybų nariai yra visą darbo dieną dirbantys Banko arba patronuojamosios įmonės darbuotojai. Patronuojamųjų įmonių vadovai ir valdybos yra atsakingi už Valdymo organų priimtų sprendimų įgyvendinimą. Stebėtojų tarybos (arba valdybos), atsiskaitydamos Valdybai, vadovaujasi teisinėmis ir reguliavimo institucijų nuostatomis.

Kai kurias patronuojamąsias įmones prižiūri atitinkamos Estijos, Latvijos ir Lietuvos finansų priežiūros institucijos. Patronuojamųjų įmonių valdymo organai užtikrina, kad patronuojamosios įmonės veiktų pagal teisinius ar teisės aktų reikalavimus. Taikant teisės aktų reikalavimus, visada atsižvelgiama į proporcingumo principą, kuris, be kita ko, apima patronuojamosios įmonės dydį, taip pat jos klientų bazės dydį, verslo ir produktų pobūdį bei sudėtingumą ir rizikos rimtumą. Dividendų mokėjimą reglamentuoja vidinės tvarkos.

AUDITORIAI

Nuo 2018 m. mūsų auditą vykdo *AS PricewaterhouseCoopers (PwC)*. Vyriausiasis audito partneris yra Lauri Past.

ASV VALDYMO APŽVALGA

Nuolat stebimas kiekvieno Valdybos nario individualus ir kolektyvinis tinkamumas, siekiant įsitikinti, kad jie yra kompetentingi ir tinkami savo užduotims atlikti. Tarybos paskyrimo ir valdysenos komitetas yra atsakingas už Valdybos narių individualaus ir kolektyvinio tinkamumo vertinimą ir pakartotinį vertinimą, Tarybos narių individualaus ir kolektyvinio tinkamumo vertinimą ir pakartotinį vertinimą. Vertinant narių tinkamumą atsižvelgiama į žinių, įgūdžių ir patirties pakankumą. Be kita ko, vertinamos žinios apie aplinkosaugos, socialinės atskaitomybės ir valdysenos temas. Tarybos nariai demonstruoja ASV žinias, įskaitant tvarumo standartų supratimą ir kaip prisidėti prie mūsų tvaraus vystymosi, ir kolektyvinės jų žinios ir kompetencijos vertinamos kaip pakankamos.

Siekiant užtikrinti žinių atnaujinimą, abu Valdymo organai turi mokymų planus, atitinkančius su reguliavimo gaires. Mokymų planai tvirtinami kiekvienais metais ir apima mokymus ASV temomis. 2025 m. Valdymo organų nariai dalyvavo mokymuose apie taksonomijos ataskaitų teikimą ir su klimatu susijusias rizikas. Be to, Valdybos nariams siūlomi specialūs mokymai ir individualios konsultacijos, siekiant patenkinti specifinius poreikius. Norėdami įvykdyti savo įsipareigojimus, nariai gali kreiptis į ekspertus konsultacijoms ar mokymams ir prašyti informacijos įmonės viduje.

Naujai paskirti mūsų valdymo organų nariai gauna individualius įvadinius planus, kurie padeda jiems integruotis į organizaciją ir paskirtas pareigas. Tikimasi, kad nariai įvykdys savo individualius planus ir bus iniciatyvūs ieškodami tolesnių galimybių gilinti žinias, įskaitant susipažinimą su mūsų strategija, kultūra ir rizikos valdymu bei įsigilinimą į tvarumo standartus.

Taryba tvirtina organizacinę struktūrą, Valdybos narių įgaliojimus, Tvarumo politiką, Rizikos politiką ir Rizikos apetito sistemą (politiką), apimančią atsakomybę už ASV rizikas, ir prižiūri ASV rizikos valdymą, įskaitant strategijas ir išsamaus patikrinimo procesus.

Taryba vykdo su tvarumu susijusių poveikių, rizikų ir galimybių priežiūrą, kaip apibrėžta mūsų Tvarumo politikoje. Taryba yra aukščiausias valdymo organas, oficialiai atsakingas už tvarumo klausimus. Ji atsakinga už: tvarumo tikslų nustatymą ir jų suderinimą su mūsų strategija; su tvarumu susijusių rizikų ir galimybių priežiūrą, įskaitant susijusios vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos veiksmingumo stebėseną; Valdybos vykdomos tvarumo veiklos ir veiklos rezultatų peržiūrą; DRV rezultatų vertinimą po Valdybos patvirtinimo; reguliarių ASV ataskaitų vertinimą ir pagrindinių tvarumo rodiklių stebėjimą; Tvarumo ataskaitos, priklausančios Metinei ataskaitai, peržiūrą ir rekomendacijas bei teikimą akcininkams patvirtinti.

Taryba stebi rizikas, su kuriomis susiduriame, įskaitant ASV rizikas, galimus poveikius ir naujus scenarijus, reguliariai teikdama ataskaitas bei *ad hoc* rizikos ir tvarumo vertinimus. Taryba yra atsakinga už strategijos, kurioje atsižvelgiama į reikšmingus poveikius, rizikas ir galimybes bei rizikos apetitą, įgyvendinimą ir per savo komitetus susidaro išsamų rizikos aplinkos ir strategijos pažangos vaizdą. IRO integruojami su verslo padaliniais, todėl rizikos valdymas derinamas su verslo veikla ir sprendimų priėmimo procesais.

Laikantis Tvarumo politikos Valdyba yra atsakinga už: Tvarumo politikos ir tvarumo tikslų įtraukimą į mūsų strategiją ir užtikrinimą, kad būtų siekiama Tarybos apibrėžtų strateginių tvarumo tikslų; tinkamą reikšmingų tvarumo poveikių, rizikų ir galimybių identifikavimą atliekant išsamų DRV; DRV rezultatų patvirtinimą ir siūlymą juos peržiūrėti Tarybai; su ASV susijusių reikšmingų rizikų valdymo Tvarumo pertvarkos plano patvirtinimą; tinkamą su tvarumu susijusių rizikų vertinimą ir jų įtraukimą į rizikos ribų nustatymą; reikšmingų su tvarumu susijusių poveikių, rizikų ir galimybių valdymo stebėseną ir vadovavimą, visapusiškai integruojant jas į grupės strategiją ir verslo praktikas, įskaitant finansinį planą; su ASV susijusių atlygio principų taikymą ir stebėjimą, kaip jie suderinami su ASV rizikų apetitu bei tvarumo pertvarkos planais, užtikrinant skaidrų tvarumo ataskaitų teikimą ir viešą informacijos atskleidimą.

Taryba patvirtina kiekvieno Valdybos nario įgaliojimus. Pagal įgaliojimus kiekvienas Valdybos narys turi atskirą kompetencijos sritį, o nariai (išskyrus generalinį direktorių) eina padalinio vadovų pareigas. Todėl jie yra atsakingi už rizikas savo veiklos srityje, o tai bendrai sukuria išsamią priežiūros struktūrą.

Vyriausiasis finansų pareigūnas yra atsakingas už ASV sistemos sudarymą, palaikymą ir atnaujinimą, kiekybinės ir (arba) kokybinės atskleistinos tvarumo informacijos ir metinių įmonių tvarumo ataskaitų rengimą, kaip reikalaujama ES ir nacionaliniuose teisės aktuose, klimato ir aplinkos rizikos poveikio mūsų verslo modeliui, operacijoms ir vertės grandinei stebėseną bei mūsų poveikio ASV veiksniams stebėjimą.

Vyriausiasis rizikų pareigūnas užtikrina bendrosios rizikos strategijos įgyvendinimą ir vadovauja rizikos apetito nustatymui, yra atsakingas už nuolatinį reikšmingos rizikos, bendrosios ir kylančios rizikos nustatymą ir stebėseną, stebi faktinį banko rizikos profilį ir prižiūri rizikos valdymo sistemos įgyvendinimą, įskaitant Rizikos politiką, Rizikos apetito sistemą ir kitas su rizika susijusias vidines tvarkas, rizikos ribas ir rizikos kontrolę. Vyriausiasis rizikų pareigūnas taip pat yra atsakingas pranešti apie rizikas Valdybai ir Tarybai per Rizikos komitetą arba tiesiogiai. Be to, vyriausiasis rizikų pareigūnas taip pat turi įgaliojimus prireikus kelti rūpimus klausimus tiesiogiai Tarybai, ypač dėl įvykių, kurie turi arba gali turėti didelės įtakos mūsų rizikos pobūdžiui.

Vyriausiasis finansų pareigūnas bendradarbiauja su vyriausioju rizikų pareigūnu nustatydamas tinkamą rizikos apetitą, atitinkantį mūsų strategiją ir rizikos prisiėmimo pajėgumus.

Vyriausiasis finansų pareigūnas stebi klimato ir aplinkos rizikos poveikį mūsų verslo modeliui, operacijoms ir vertės grandinei bei užtikrina, kad atitinkama informacija būtų pateikta valdymo organams. Vyriausiasis finansų pareigūnas taip pat stebi mūsų poveikį ASV veiksniams ir užtikrina, kad atitinkama informacija būtų pateikta valdymo organams (jei reikia).

Reguliariai stebime pagrindines rizikas ir prižiūrime ataskaitų teikimo sistemas, kad galėtume sekti bendrąją rizikos poziciją (angl. *risk exposure*) ir incidentus, bei įtraukiame šią informaciją į ketvirčio rizikos ataskaitą.

Vyriausiasis rizikų pareigūnas yra atsakingas už visų rizikų pranešimą Valdybai ir Tarybai per Tarybos rizikos komitetą. Vyriausiasis rizikų pareigūnas praneša apie visas reikšmingas būdingas ir likutines rizikas, teikia atitinkamą nepriklausomą informaciją, analizę ir ekspertų sprendimą dėl bendrųjų rizikos pozicijų Valdybai ir Tarybai bei teikia suvestines ketvirčio rizikos ataskaitas Valdybai ir Tarybai.

Pagal ketvirčio rizikos ataskaitas Rizikos komitetas stebi ASV rizikos veiksnių įtraukimą į Rizikos valdymo sistemą. Taryba reguliariai stebi ataskaitas ir atitinkamus duomenis apie mūsų rizikos poziciją, įskaitant pokyčių priežastis ir nuostolių įvykius.

Nustatėme procedūrą, reguliuojančią metinio DRV procesą ir pareigas. Visi Rizikos skyriaus poskyriai veikia kaip ASV rizikos valdytojai bei peržiūri ir ginčija ASV rizikas, susijusias su Rizikos skyriaus kontroliuojamomis rizikomis. Prireikus jie dalyvauja su DRV susijusiose diskusijose ir peržiūri bei ginčija ASV rizikos vertinimus, įskaitant duomenų peržiūrą ir grįžamojo ryšio dokumentus. Rizikos skyrius taip pat užtikrina, kad atliekant rizikos nustatymą ir rizikos reikšmingumo vertinimus būtų atsižvelgiama į DRV rezultatus, susijusius ASV rizikomis

Valdyba pateikia savo pastabas apie PRG nustatymą per klausimyną ar tikslinės grupės diskusijas arba atliekant galutinio reikšmingų PRG sąrašo patvirtinimą, taip pat tvirtina DRV rezultatus (galutinį reikšmingų PRG sąrašą) ir informuoja Tarybą.

Mūsų tvarumo strategija yra įtraukta į bendrąją strategiją ir patvirtinta Tarybos. Joje apibrėžiami mūsų ilgalaikiai tvarumo siekliai ir išdėstomi pagrindiniai tikslai bei uždaviniai, kuriais sprendžiami mūsų verslui reikšmingi PRG. Visi tvarumo tikslai ir uždaviniai yra įgyvendinami per vidaus valdysenos ir verslo planavimo procesus, remiantis reikšmingų PRG valdymu ir tvarumo pertvarkos planavimu.

Grupės tvarumo skyrius, priklausantis Finansų padaliniui, kasmet peržiūri Tvarumo strategiją ir siūlo atnaujinimus, skirtus paskatinti ASV principų įgyvendinimą, rengia ir teikia ASV tikslus įvairiems padaliniams ir yra atsakingas už tvarumo stebėseną ir atskaitomybę, įskaitant šią metinę tvarumo ataskaitą. Kartu su Rizikos bei Personalo ir kultūros skyriais padalinys organizuoja darbuotojų mokymus, kad ugdytų rizikos suvokimo kultūrą, o nuolatiniai visų pareigybių grįžamojo ryšio mechanizmai padeda užtikrinti, kad rizikos kontrolė būtų veiksminga ir suderinta su kintančiais teisės aktų reikalavimais ir verslo poreikiais.

SU TVARUMU SUSIJUSIŲ VEIKLOS REZULTATŲ INTEGRAVIMAS Į PASKATŲ SISTEMĄ

Mūsų Darbo užmokesčio politika integruoja ASV tikslus į darbuotojų metinius veiklos rezultatų kriterijus, numatydamą kintamąją atlygio dalį pagal pagrindinius veiklos rezultatų rodiklius (PVRR, angl. *key performance indicators*), leidžiančius stebėti, ar buvo pasiekti tikslai. Tvarumo aspektai integruojami į veiklos rezultatus taikant ASV tikslus (įskaitant klimato ir aplinkos riziką) atitinkamais organizaciniais lygmenimis, o ne visais atvejais juos tiesiogiai paskirstant visoje įmonėje. Socialinis tvarumas yra integruojamas per Rizikos kultūros sistemą, o aplinkos aspektai atspindimi per gebėjimų stiprinimą ir dekarbonizaciją bei su emisijomis susijusius tikslus, priskirtus atitinkamiems valdymo lygmenims.

Politika taikoma įgyvendinant *Personalo kintamosios atlygio dalies* procedūrą. Kintamoji atlygio dalis nėra garantuota ir priklauso nuo to, ar įvykdyti veiklos kriterijai arba PVRR, taip pat nuo to, ar atsižvelgiama į kintamojo atlygio išmokėjimo poveikį kapitalui ir likvidumui arba bendrai ekonominei padėčiai. Vertinimo laikotarpio pradžioje Taryba patvirtina Valdybos narių, filialų vadovų, pagrindinių funkcijų vykdytojų ir vidaus kontrolės funkcijų vadovų veiklos kriterijus ir nustato bendrus veiklos kriterijus, pvz., tikslus ir PVRR. Šie veiklos kriterijai vėliau perduodami 2 lygio ir kitiems vadovams. ASV aspektai integruojami į *Luminor* veiklos rezultatų valdymo sistemą per specialius tvarumo tikslus, kurie sudaro 5 – 10 % metinių Grupės ir grupių ir padalinių vadovų tikslų, o padaliniai šiuos lūkesčius paskirsto savo skyriams ir poskyriams, kurie nustato savo veiklai aktualiausias ASV PVRR. Laikantis vidaus politikos, kiekvieno darbuotojo skyriaus vadovas turi apibrėžti ASV tikslus ir įtraukti juos į diskusijas dėl veiklos rezultatų, kai šie tikslai yra perduodami skyriui. Nors Veiklos rezultatų valdymo IT sistema netaiko iš anksto nustatytų ASV ribų ar pagal formules apskaičiuotų balų, veiklos rezultatai vertinami holistiškai, o tvarumo veiklos rezultatai gali turėti įtakos veiklos rezultatų reitingui. Sistema taip pat atlieka automatinius veiklos rezultatų koregavimus elgesio kodekso pažeidimų ar nebaigtų privalomų mokymų atvejais, užtikrinant atskaitomybę ir *Luminor* vertybių laikymąsi.

Nėra iš anksto nustatytų ribų ir pagal formules apskaičiuotų balų – veiklos rezultatai vertinami holistiškai. Tvarumo veiklos rezultatai gali teigiamai paveikti kintamąją atlygio dalį kai pasiekiami tikslai. Tai negali sumažinti darbo užmokesčio. Darbo užmokestis mažinamas tik pažeidus elgesio kodeksą ar nebaigus privalomųjų mokymų.

ATSKAITOMYBĖS UŽ TVARUMO, VALDymo IR PRIEŽIŪROS FUNKCIJAS RYŠIŲ SANTRAUKA

Esame apibrėžę ASV rizikos valdymo modelį, vaidmenis ir atskaitomybę bei integruojame juos į savo galiojančią politiką. Mūsų valdymo struktūra padeda mums priimti strateginius sprendimus, kad galėtume valdyti rizikas, su kuriomis susiduriame, įskaitant su klimatu ir aplinka susijusią riziką, nustatyti tikslus bei stebėti pažangą siekiant šių tikslų.

Kaip integruojame ASV aspektus į savo valdymo struktūrą

Stebėtojų taryba Tvirtina ir stebi tvarumo strategiją ir politiką.	Audito komitetas Komitetas	Veikia kaip nepriklausomas organas, prižiūrintis išsamią, tikslią ir nuoseklią atskaitomybę bei reikšmingų rizikų įvertinimą.
	Paskyrimo ir valdysenos komitetas	Vertina Valdybos struktūrą, veiklą ir kvalifikaciją bendrai ir individualiai. Stebi vidaus valdymo priemonių veiksmingumą.
	Atlygio komitetas Komitetas	Prižiūri ASV rizikos integravimą į darbo užmokesčio politiką.
	Rizikos komitetas Komitetas	Prižiūri, tikrina ir stebi ASV rizikos apetitą ir konsultuoja Tarybą; stebi ASV riziką ketvirčio rizikos ataskaitose.
Valdyba Įgyvendina tvarumo strategiją, priima strateginius sprendimus dėl aplinkos ir socialinių veiksnių. Siūlo rizikos apetitą dėl portfelių, jautrių klimato rizikai.	Investicinių produktų valdymo komitetas	Padedą valdybai valdyti mūsų išleidžiamus ir (arba) platinamus investicinius produktus ir (arba) paslaugas.
	Elgesio rizikos Komitetas	Padedą Valdybai vykdyti veiklą, susijusią su turto ir įsipareigojimų valdymu.
	Kredito ir klientų komitetas Rizikos komitetai	Atsižvelgia į ASV rizikos veiksnius vertindami klientus ir priimdami kredito sprendimus.
	Nefinansinės rizikos komitetas	Padedą Valdybai valdyti nefinansines rizikas
Verslo ir paramos skyriai Tvarumo strategija yra apibrėžta kiekvieno skyriaus veiksmų planuose ir už jos įgyvendinimą atsakingų pareigybų aprašymuose.	Mažmeninė bankininkystė	Rengia tvarius finansų sprendimus klientams. Skyriai taiko rizikos sistemą savo veiklai ir pirmiausia atsako už savo rizikos lygio vertinimą, valdymą ir stebėseną visose rizikos kategorijose, įskaitant ASV rizikas. Tai pirmoji vidaus kontrolės linija, kuri siūlo rizikos apetito ribas.
	Verslo bankininkystė	
	Paramos skyriai ir padaliniai	
	Grupės tvarumas	Rengia Tvarumo strategiją ir sistemą. Siūlo tikslus, atnaujina ir skatina ASV, organizuoja mokymus ir kvalifikacijų kėlimą.
Atitiktis skyrius	Stebi atitikties rizikos būklę, prižiūri, kaip įgyvendinami teisės aktų reikalavimai, konsultuoja vidaus valdymo klausimais ir, taikydamas rizika pagrįstus metodus, planuoja ir vykdo užtikrinimo veiklą.	
Rizikos komitetas skyrius	Bendradarbiaudamas su kitais skyriais ir padaliniais, apibrėžia rizikos apetitą ir sukuria rizikos valdymo ir stebėsenos sistemas. Padedą kurti vidaus kontrolės sistemas.	
Vidaus audito skyrius	Vadovaudamasis rizika pagrįstu požiūriu vertina, ar operacijos, atitinkamos kontrolės priemonės, rizikos valdymo ir valdysenos procesai veikia, ar jie yra tinkami ir veiksmingi.	

Mūsų valdymo organai bent kartą per metų ketvirtį informuojami apie reikšmingus poveikius, rizikas ir galimybes. Tvarumo skyrius teikia ataskaitas apie su tvarumu susijusias strategines iniciatyvas ir PVRR, apimančius su klimato kaita susijusį poveikį, rizikas ir galimybes, Rizikos skyrius teikia rizikos ataskaitas ir atsparumo analizę, o Personalo ir kultūros skyrius metinėje darbo užmokesčio ataskaitoje teikia duomenis apie lyčių nelygybę. Kiekvienai reikšmingai rizikai Valdyba patvirtina Tvarumo pertvarkos planą, o apie pažangą vykdam planą kiekvieną metų ketvirtį praneša Tvarumo pertvarkos plano arba reikšmingo klausimo savininkas ir Rizikos skyrius.

Pirmoji, antroji ir trečioji linija stebi, ar mūsų veiksmai atitinka mūsų politikas ir procedūras. Kai vidaus kontrolės pareigybės peržiūri procesus, apimančius išsamaus patikrinimo veiklas, jos taip pat patikrina, ar tinkamai atlikti išsamaus patikrinimo veiksmai. Apie jų išvadas pranešama atitinkamiems valdymo organams. Antroji linija teikia Valdybai ataskaitas apie veiklos rezultatus, o trečioji linija informuoja Valdybą ir teikia Tarybai ataskaitas apie savo darbą ir rekomendacijas.

Valdymo organai, prižiūrėdami strategiją, sprendimus dėl svarbių sandorių ir rizikos valdymo procesą, įvertina šiose ataskaitose nurodytus poveikius, rizikas ir galimybes. Šiose ataskaitose Taryba susipažįsta su strategijos vykdymo poveikiu. Visi reikšmingi IRO, susiję su svarbiais klausimais, kaip nurodyta skyriuje „Proceso pokyčiai, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu“, kasmet peržiūrimi ir aptariami Rizikos komitete ir Priežiūros taryboje, atliekant dvejopo reikšmingumo vertinimą (DRV).

Įtraukėme su ASV susijusias rizikas į savo Darbo užmokesčio politiką. Šios su ASV susijusios rizikos yra įtrauktos į kintamąją atlygio dalį, kartu su PVRR, kuriais stebima, ar pasiekiami veiklos rezultatai. Skaičiavimo laikotarpio pradžioje Taryba tvirtina bendruosius metinius veiklos rezultatų kriterijus Valdybos narių atrinktiems darbuotojams. Tada šie veiklos rezultatų kriterijai perduodami pavaldiniams, o į kiekvieno lygio veiklos kriterijus įtraukiama tvarumo rizika ir mūsų savanoriški tvarumo įsipareigojimai. Šie įsipareigojimai apima visas ASV sritis, įskaitant klimato ir aplinkos klausimus. Finansinius veiklos rezultatus kas savaitę stebi Valdyba, o PVRR peržiūrimi kas ketvirtį; kiekvieną metų ketvirtį Tarybai pateikiama veiklos rezultatų ataskaita.

Valdymo organai patvirtina mūsų reikšmingus PRG, susijusius reikšmingus klausimus, kuriuos reikia atskleisti metinėje tvarumo ataskaitoje, bei finansinio ir poveikio reikšmingumo ribas. DRV koordinuoja Tvarumo skyrius. Šį vertinimą numatoma vykdyti kas trejus metus. Tarpiniais metais, jei nėra reikšmingų metodikos atnaujinimų, naudojame ankstesnio vertinimo rezultatus. Ankstesnio vertinimo naudojimas yra priimtinas, jei neįvyko reikšmingų mūsų struktūros ar išorinių veiksmų pokyčių, galinčių turėti įtakos naujiems ar esamiems PRG. Svarbūs pasikeitimai, tokie kaip dideli susijungimai ar įsigijimai, plėtra į naujus sektorius ar veiklos pertvarkymai, tikrinami dėl galimų padarinių žmogaus teisėms ar viešajai reputacijai. Periodiškai atliekama peržiūra leidžia mums koreguoti atskleidžiamą tvarumo informaciją atsižvelgiant į besikeičiančias aplinkybes.

Turime specialią Dvejopo reikšmingumo vertinimo procedūrą ir Tvarumo atskaitomybės standartą, kad ASV temos būtų nagrinėjamos skaidriai. Ši sistema turi keturis metinio informacijos atskleidimo ir mūsų strategijos elementus. Pirmą, DRV apima įvairius mūsų veiklos ASV aspektus. Antra, klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai procesas leidžia nustatyti kritines klimato ir aplinkos rizikų sritis, apibrėžti konkrečius poveikius ir suformuluoti strateginius atsakymus, pritaikytus mūsų veiklai. Taip pat nustatant prioritetus klimato rizikos testavimui nepalankiausiomis sąlygomis kredito portfelyje reikia daugiausia dėmesio skirti ekonominei veiklai arba rizikos veiksniams, kuriems tai turi įtakos.

Trečia, ASV rizikos veiksnių poveikio vertinimas atliekamas peržiūrint Rizikos politiką platesnio rizikos reikšmingumo vertinimo (RRV) metu, siekiant kiekybiškai įvertinti ASV rizikos veiksnių poveikį įvairioms rizikos rūšims ir porūšiams, priklausantiems mūsų Rizikų taksonomijai, leidžiančiai mums geriau suprasti, kaip ASV aspektai susisieja su esamomis rizikos kategorijomis. Galiausiai, atliekant klimato rizikos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis vertinama klimato ir aplinkos veiksnių keliama rizika. Testuodami savo veiklą nepalankiausiomis sąlygomis, galime įvertinti pažeidžiamumą, nustatyti svarbiausių rizikos veiksnių prioritetus ir veiksmingai teikti duomenis, reikalingus strateginių sprendimų priėmimo ir rizikos limitų nustatymo procesams.

IŠSAMAS PATIKRINIMO PROCESAI

Atliekame ASV išsamų patikrinimą savo tiekėjams, klientams ir investicinei veiklai. Šiuos procesus reglamentuoja mūsų Tvarumo politika ir ASV išsamaus patikrinimo standartas, vadovaujantis JT verslo ir žmogaus teisių pagrindiniais principais ir EBPO gairėmis daugiašalėms įmonėms. ASV išsamaus patikrinimo temos apima aplinkos temas, įskaitant klimato kaitą ir biologinę įvairovę, socialines temas, įskaitant žmogaus ir darbo teises, ir valdymo praktikas, įskaitant verslo etiką.

Atliekame riziką pagrįstą išsamų patikrinimą, atsižvelgdami į faktinio ir galimo mūsų verslo poveikio aplinkai ir visuomenei sunkumą, pobūdį ir tikimybę. Savo pastangas sutelkiame ten, kur neigiamų poveikių pasekmės ir tikimybė yra didžiausios. Atitiktis išimčių sąrašui, kuris yra mūsų Tvarumo politikos dalis ir apima su ASV susijusius apribojimus, užtikrinama mūsų kreditavimo, pirkimų ir investavimo procesuose.

Klientų išsamus patikrinimas atliekamas santykių su klientais pradžioje ir nuolat. Mūsų užduodamų klausimų pobūdis priklauso nuo kliento rizikos lygio ir jo kredito pozicijos dydžio. Atlikdami išsamų patikrinimą, daugiausia dėmesio skiriame didesniems verslo klientams, veikiantiems pramonės šakose, kurios siejamos su ASV rizikomis, kaip aprašyta skyriuje „Kliento ASV rizikos

vertinimas“. Jei nustatome reikšmingus faktinius ar galimus neigiamus poveikius, atliekame išsamesnį vertinimą ir galime koreguoti savo santykius su klientu.

Pagrindiniai ASV išsamaus patikrinimo elementai ir susijusios tvarumo ataskaitos pastraipos.

Elementai	Susijusios dalys
Išsamaus patikrinimo integravimas į valdymą, strategiją ir verslo modelį	„Bendroji informacija“, „Atskaitomybės už tvarumo, valdymo ir priežiūros funkcijas ryšių santrauka“, „Su tvarumu susijusių veiklos rezultatų integravimas į paskatų sistemą“ ir „Reikšmingų poveikių, rizikų ir galimybių pokyčiai“; „Aplinkosauginė informacija“, „Klimato kaita“ „Biologinė įvairovė ir ekosistemos“, „Poveikiai rizikos ir galimybės“; „Socialinė informacija, klientai ir galutiniai naudotojai“, „Poveikiai rizikos ir galimybės“
Bendradarbiavimas su suinteresuotaisiais subjektais visuose pagrindiniuose deramo patikrinimo etapuose.	„Bendroji informacija“, „Atskaitomybės už tvarumo, valdymo ir priežiūros funkcijas ryšių santrauka“, „Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas“, „Reikšmingų klausimų ir IRO nustatymas“, „Procesas“; „Tvarumo ataskaitos aiškinamasis raštas“, „Su klimatu ir aplinka susijusios politikos“
Neigiamo poveikio nustatymas ir vertinimas	„Bendroji informacija“, „Reikšmingų klausimų ir IRO nustatymas“, „Vertinimo metodika“; „Aplinkosauginė informacija“, (1) „Klimato kaita“, „1 prioritutinė sritis – klimato rizikos sistema ir atsparumas“, (2) „Biologinė įvairovė ir ekosistemos“, „Poveikiai rizikos ir galimybės“; „Socialinė informacija, klientai ir galutiniai naudotojai“, „Poveikiai rizikos ir galimybės“
„Veiksmai neigiamam poveikiui šalinti“	„Aplinkosauginė informacija“, „Klimato kaita“, „Biologinė įvairovė ir ekosistemos“, „Veiksmai“; „Socialinė informacija“, klientai ir galutiniai naudotojai“, „Veiksmai“
Šių pastangų veiksmingumo stebėjimas ir informacijos teikimas	„Aplinkosauginė informacija“, (1) „Klimato kaita“, „Tikslai“ ir „2 prioritutinė sritis – tiesioginės veiklos dekarbonizacija“, „Veiklos dekarbonizacija“, (2) „Biologinė įvairovė ir ekosistemos“, „Tikslai“; „Socialinė informacija, klientai ir galutiniai naudotojai“, „Tikslai“

Atliekamas išsamus visų naujų tiekėjų patikrinimas prieš pradedant bendradarbiauti, o vėliau periodiškai peržiūrima. Peržiūrų dažnumas priklauso nuo tiekėjo pakopos. Tiekėjams parengėme išsamaus patikrinimo klausimynus pagal tiekėjo kritiškumo ir svarbos mums lygius. Klausimynuose, skirtose 1 ir 2 pakopos tiekėjams, pateikiami konkretūs klausimai apie su ASV susijusias verslo praktikas. Kai nustatomos spragos, jos padeda įvertinti riziką. 2025 m. įtraukėme savo 1 ir 2 pakopos tiekėjus, kad pašalintume 2024 m. nustatytas ASV išsamaus patikrinimo spragas. Reikalaujame, kad visi mūsų tiekėjai iš ne ES ir EEE šalių patvirtintų, kad jie laikosi mūsų Trečiųjų šalių atsakingo verslo elgesio kodekso (įtraukto į mūsų Elgesio kodeksą) arba pateiktų savo vidaus kodeksą, kurio taisyklės visais esminiais aspektais yra panašios į mūsų Elgesio kodekso taisykles.

Mūsų portfelio valdymo paslaugos (PVP) verslo ir pensijų fondų patronuojamosios įmonės įtraukia ASV išsamų patikrinimą į savo investavimo procesus. Įvertiname visų finansinių priemonių ASV rizikas prieš įtraukdami jas į savo investicinių produktų pasiūlą ir kiekvienais metais iš naujo įvertiname jų charakteristikas. Reikalaujame, kad trečiųjų šalių fondų valdytojai būtų pasirašę Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principus (angl. *United Nations Principles of Responsible Investment*, UN PRI), kai tai įmanoma ir aktualu. Jei įmanoma ir yra aktualu, vertindami riziką galime atsižvelgti į išorinius finansinių priemonių ASV rizikos reitingus.

PRG STRATEGIJOS PROCESĖ

Mūsų valdymo organai yra atsakingi už mūsų strategiją, kurią reglamentuoja Verslo modelio rizikos politika ir Strategijos planavimo procedūra. Mūsų strategija ir susijęs Finansinis planas yra peržiūrimi kasmet, integruojant reikšmingų PRG mažinimo metodus. Strategijos įgyvendinimą, įskaitant pagrindinės veiklos rezultatų rodiklį (PVR) naudojimą, stebi mūsų valdymo organai.

Mūsų strategijos procesas yra susietas su kitais procesais, pavyzdžiui, vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesu (angl. *internal capital adequacy assessment process*, ICAAP) ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesu (angl. *internal liquidity adequacy assessment process*, ILAAP), į kuriuos įtraukiami dvejopo reikšmingumo vertinimo (DRV) rezultatai ir klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai (klimato ir aplinkos RRV) vertinimo procesai. Nustatytos rizikos vertinamos viso proceso metu, įskaitant pradinę strategijos diskusijas, finansinį planavimą, Pareiškimą dėl rizikos apetito (PRA, angl. *Risk Appetite Statement*) ir limitų peržiūras bei testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

2025 m. atlikus DRV nustatytas reikšmingi poveikiai, aprašyti ataskaitos skyriuose apie susijusias reikšmingas temas. Čia nurodyta, kaip reikšmingas neigiamas ir teigiamas poveikis veikia arba gali paveikti žmones ar aplinką, taip pat ar reikšmingas poveikis kyla iš mūsų strategijos ir verslo modelio arba yra su jais susijęs, nes daro mums faktinį arba galimą finansiškai neigiamą arba teigiamą poveikį. Šiuose skyriuose taip pat pateikiamas numatomas reikšmingo poveikio laikotarpis ir veiklų ar verslo santykių pobūdis aprašymas bei suinteresuotųjų subjektų, per kuriuos galime patirti reikšmingą poveikį, apibūdinimas.

2025 m. atliekant DRV, RRV ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis procedūras buvo atliktas reikšmingų tvarumo rizikų ir galimybių esamų ir trumpalaikių finansinių poveikių vertinimas. Vertinimo metu padaryta išvada, kad šios rizikos ir galimybės šiuo metu neturi reikšmingo poveikio finansinei būklei, finansiniams rezultatams ar pinigų srautams. Be to, nei viena iš nustatytų reikšmingų rizikų ar galimybių nekelia didelės rizikos, kad per ateinančius 12 mėnesių bus reikšmingai koreguojamos turto ar įsipareigojimų balansinės vertės. Mūsų strategija ir verslo modelis yra sukurti taip, kad išliktų atsparūs reikšmingiems su tvarumu susijusiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms. Kiekvienai reikšmingai rizikai rengiame tvarumo pertvarkos planus, kurie grindžiami scenarijais, suderinti su mūsų strateginiais tikslais ir atitinkantys reguliavimo lūkesčius. Šie planai apima mūsų trumpalaikių, vidutinių ir ilgalaikių klimato rizikos vertinimų rezultatus ir grindžia nuolatinį portfelio valdymą ir rizikos švelninimą.

Reikšmingų PRG pokyčiai

Šiais metais patobulinome savo DRV metodiką, kad ji geriau atitiktų ETAS reikalavimus. Dėl to šių trijų temų – žiedinės ekonomikos, mūsų darbuotojų ir su valdymu susijusių aspektų, įskaitant verslo etiką ir kibernetinį saugumą – PRG analizė neatitiko mūsų atnaujintų atskleistino reikšmingumo ribų. Anksčiau patvirtintos ribos lėmė, kad būtinybė atskleisti informaciją tam tikromis reikšmingomis temomis buvo pervertinta. Atnaujintos ribos, įskaitant antrinę finansinio reikšmingumo ribą, užtikrina, kad informacija būtų atskleidžiama tik tomis temomis, kurios turi reikšmingus faktinius ar galimus poveikius ir yra finansiškai reikšmingos, taip padidinant mūsų ataskaitų aiškumą ir naudingumą. Teikiame ataskaitas reikšmingomis temomis, įskaitant klimato kaitą, biologinę įvairovę ir ekosistemas bei vartotojus ir galutinius naudotojus, kurios atitinka ETAS reikalavimus. Temoms, kurios buvo reikšmingos 2024 m., bet šiais metais nėra tokiomis laikomos, informuojame apie pažangą įgyvendinant ankstesnius tikslus ir planus. Be ETAS reikalavimų, neatskleistina jokia kita informacija papildomomis subjektui būdingomis temomis.

Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas

Laikomės struktūruoto požiūrio, siekdami išsiaiškinti pagrindinių suinteresuotųjų subjektų interesus ir požiūrį, susijusį su mūsų strategija ir verslo modeliu. Atlikdami kasmetinį DRV bendradarbiaujame su įvairiais suinteresuotaisiais subjektais, naudodamiesi tikslinėmis grupėmis, apklausomis ir viešųjų ataskaitų analize. Surinkta informacija vertinama sistemingai ir perkeliama į PRG, kurie pasitelkiami strateginiam planavimui ir tvarumo prioritetų nustatymui. Tai užtikrina, kad mūsų verslo modelis ir toliau atitiktų suinteresuotųjų šalių lūkesčius ir besikeičiančias su tvarumu susijusias rizikas ir galimybes.

Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas leidžia sužinoti klientų pageidavimus, susijusius su konkrečia sektoriaus ar veiklos finansiniais srautais, ir nustatyti galimą poreikį koreguoti mūsų finansavimo strategiją ir (arba) išimčių sąrašą. Siekdami suprasti klientų požiūrį ir kaip jis veikia mūsų portfelį, taip pat analizuojame klimato ir aplinkos rizikos poveikį mūsų verslo aplinkai (klimato ir aplinkos RVA) ir vertiname pagrindinių mūsų rizikos rūšių klimato ir aplinkos rizikos poveikio reikšmingumą.

Klimato ir aplinkos RVA analizė bei Rizikų taksonomijos peržiūra ir rizikos reikšmingumo vertinimas suteikia duomenų, reikalingų DRV atlikti, ir leidžia nustatyti, kurie klimato kaitos rizikos veiksniai gali būti reikšmingi mums ir kokiems portfeliams jie yra svarbūs. Nustačius, kad rizika yra reikšminga, ji testuojama nepalankiausiomis sąlygomis atliekant ICAAP ir ILAAP procesus, siekiant įvertinti, ar reikia atnaujinti taksonomiją, ir nustatyti rizikos mažinimo metodus ir priemones, pavyzdžiui, kurti naujus produktus arba nustatyti rizikos ribas.

Atlikdami DRV, Valdybai ir Tarybai pateikiame apžvalgą, kurioje išdėstome, kaip buvo įtraukti suinteresuotieji subjektai. Pagrindinės suinteresuotųjų subjektų įžvalgos DRV proceso metu perkeliama į PRG ir atitinkamai įvertinamos. Valdybos tvirtinimui ir Tarybos priežiūrai teikiami tik atskleistinai informacijai reikšmingi PRG. Be to, Valdybai pateikiami kitų didelio masto suinteresuotųjų subjektų įtraukimo, pavyzdžiui, mūsų kas dvejus metus vykdoma darbuotojų nuomonės apklausa, rezultatai, siekiant užtikrinti nuolatinę suinteresuotųjų subjektų lūkesčių atitiktį.

Mūsų suinteresuotieji subjektai, jų lūkesčiai ir jų įtraukimas tiesiogiai arba per temų vidinius ekspertus.

Suinteresuotieji subjektai	Lūkesčiai	Įsitraukimas
Kreditoriai	Įstatymų ir kitų teisės aktų laikymasis; geras valdymas; skaidrumas; poveikio aplinkai mažinimas	Ataskaitų teikimas; tiesioginiai kontaktai; pagrindinių kreditorių ataskaitų PRG analizė
Klientai	Bendradarbiavimas; produktų kokybė ir sauga; duomenų privatumas ir saugumas; parama vietos plėtrai	Pagrindinių įmonių ir lizingo klientų PRG lyginamoji analizė; Klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai analizė; skundų analizė
Darbuotojai ir vadovai	Atsakomybė; paslaugų kokybė ir sauga; atsakingų finansų propagavimas; švelninimas	Vidinė komunikacija, apklausos, mokymai, Dvejopo reikšmingumo vertinimo procesas
Žiniasklaida	Paslaugų kokybė ir sauga; atsakingo vartojimo skatinimas; poveikio aplinkai mažinimas	Tiesioginiai kontaktai, renginiai; pranešimai spaudai; Dvejopo reikšmingumo vertinimo procesas
Gamtinė aplinka	Biologinės įvairovės atkūrimas; poveikio vengimas arba mažinimas	Sektorių ASV poveikio tyrimų apžvalga; <i>ENCORE</i> įrankis; Partnerystė dėl biologinės įvairovės finansų apskaitos (angl. <i>Partnership for Biodiversity Accounting Financials</i> , PBAF)
Savininkai ir investuotojai	Ekonominio pobūdžio pagalba; tvarus augimas; rizikos valdymas, valdysena, skaidrumas	Tarybos ir metiniai visuotiniai susirinkimai, susitikimai ir konferenciniai skambučiai su investuotojais, 20 pagrindinių investuotojų ataskaitų PRG analizė
Rinkos dalyviai	Rinkos standartai; Pramonės bendradarbiavimas	Tiesioginiai kontaktai per vietines bankų asociacijas; PRG tarpusavio lyginamoji analizė pagal rinkos dalyvių metines ataskaitas ir geriausias pramonės praktikas
Reguliavimo įstaigos	Atitiktis; ASV rizikos integravimas; skaidrumas	Ataskaitų teikimas, auditas, tikslinė grupė su Teisės, Rizikos, Atitikties skyrių atstovais
Visuomenė ir NVO	Atsakomybės skatinimas; paslaugų kokybė ir sauga; poveikio aplinkai mažinimas	Išorės komunikacija; tiesioginiai kontaktai; pokalbiai su didelėmis Baltijos šalių žiniasklaidos priemonėmis DRV metu
Tiekėjai ir partneriai	Atsakingos praktikos propagavimas; atsakinga rinkodara; klientų ir rinkos supratimas	Susitikimai ir tiesioginiai kontaktai; ASV rizikos vertinimai; pagrindinių tiekėjų metinių ataskaitų PGR analizė

APLINKOSAUGINĖ INFORMACIJA

Informacijos atskleidimas pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį

ES taksonomijos reglamente, kuris yra pagrindinis ES tvaraus finansavimo sistemos pamatas, pateikta vieninga aplinkai tvarios (ES taksonomiją atitinkančios) ekonominės veiklos nustatymo sistema ir įtvirtinami informacijos atskleidimo reikalavimai, skirti didinti skaidrumą.

ES taksonomijos integravimas į mūsų verslo veiklą pirmiausia apima atskaitomybės įsipareigojimų laikymąsi, o tam reikalingas išsamus mūsų veiklos ir investicijų vertinimas. Šis vertinimas leidžia mums įvertinti, koku mastu mūsų finansavimo ir investicijų veikla prisideda prie ES aplinkosaugos tikslų, įskaitant klimato kaitos švelninimą ir prisitaikymą prie klimato kaitos, vandens ir jūrų išteklių, žiedinės ekonomikos, taršos prevencijos ir kontrolės bei biologinės įvairovės apsaugos tikslų. Tai taip pat padeda mums geriau suprasti vyraujančias rinkos sąlygas ir atsirandančias tvarumo tendencijas.

Nors suderinimas su Paryžiaus susitarimu išlieka vienu svarbiausių mūsų prioritetų, kol kas nenustatėme konkrečių pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių (PVRR), susijusių su ES taksonomijos žaliojo turto rodikliu (ŽTR, angl. *Green Asset Ratio*). Tai visų pirma lemia nuolatinė reglamentavimo aplinkos, susijusios su ES taksonomija, kaita. Kol nėra daugiau aiškumo dėl galutinės ES taksonomijos taikymo srities, sistemos, išsamių jos reikalavimų aiškinimų bei duomenų prieinamumo, nustatyti patikimus, ilgalaikius PVRR, susietus su ŽTR ar panašiais rodikliais, yra sudėtinga, vis dėlto nuolat stipriname savo žinias apie ES taksonomiją ir jos pasekmes.

ES taksonomijos atskaitomybei taip pat didelę įtaką daro duomenų prieinamumas. Todėl mūsų ES taksonomijos ataskaita gali nuolat keistis dėl geresnės iš klientų surinktų duomenų kokybės ir patobulintos rinkos praktikos, susijusios su IITD atskleidimu.

PERSKAIČIAVIMAI

Pagal ES Komisijos gaires, perskaičiavimų gali prireikti, kai reikšmingai pasikeičia arba yra atnaujinama pradiniu ataskaitiniu laikotarpiu naudota metodika ar duomenys. Dėl padidėjusio duomenų prieinamumo iš naujo įvertinome sandorių šalis, kurios yra laikomos IITD bendrovėms. Dėl šių perskaičiavimų bendrasis 2024 m. ŽTR nesikeitė ir siekia 3,6 % (remiantis sandorių šalių apyvartos PVRR) ir padidėjo iki 3,7 % (remiantis sandorių šalių kapitalo išlaidų PVRR).

Mūsų Ataskaita pagal ES taksonomiją atitinka Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo, kurį iš dalies keičia 2025 m. liepos 4 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2026/73, nustatytais šablonais. Todėl, siekdami užtikrinti nuoseklumą ir palyginamumą, iš naujo nustatėme pagrindinius ES taksonomijos PVRR, pateiktus 0 šablone, naudodami peržiūrėtą metodiką, pristatytą iš dalies pakeistame Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo. Pagal peržiūrėtą metodinę sistemą, turto, kuriam taikomas ŽTR vardiklis, vertė sumažėjo, todėl padidėjo ŽTR santykis. Dėl to 2024 m. *Luminor* ŽTR padidėjo iki 5,9 % (remiantis sandorių šalių apyvartos PVRR), palyginti su ankstesniais 3,6 %, ir 6,1 % (remiantis sandorių šalių kapitalo išlaidų PVRR), palyginti su 3,7 %.

Be to, pagal iš dalies pakeisto Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 4 straipsnio 1 dalies a punktą ir 1 dalies f punktą vietos valdžios ir valdomo turto pozicijos 2024 ataskaitiniams metams iš naujo įvertintos kaip nereikšmingos. Tai užtikrina, kad tas pats vertinimo metodas būtų nuosekliai taikomas abiem ataskaitiniais metais.

ATASKAITŲ TEIKIMO PAGRINDAS

Mūsų ES taksonomijos ataskaita parengta pagal prudencinį konsolidavimą, įtvirtintą ES reglamente Nr. 575/2013, ir vadovaujantis kredito įstaigoms taikomais informacijos teikimo šablonais.

Pagal informacijos teikimo šablonus pateikiame konsoliduotą informaciją apie Banką ir jo patronuojamąsias įmones: (i) lizingo patronuojamųjų įmonių veikla konsoliduojama ir pateikiama kaip skolinimo veikla finansų įmonėms, ne finansų įmonėms ir mažmeniniams klientams; (ii) turto valdymo patronuojamųjų įmonių veikla konsoliduojama ir pateikiama kaip valdomo turto veikla; (iii) *Maksekeskus AS*, kuri veikia elektroninės prekybos mokėjimų srityje, veikla Banko ES taksonomijos ataskaitoje nuo 2028 m. bus pateikiama pagal PVRR, susijusius su mokesčiais ir komisiniais už paslaugas, išskyrus skolinimą.

Mūsų ES taksonomijos ataskaitoje balansiniai straipsniai pateikiami bendrąja balansine verte. Bendroji balansinė vertė yra finansinio turto amortizuota savikaina prieš korekcijas, susijusias su atidėjiniais kredito nuostoliams. Dėl šios priežasties visas turtas ES taksonomijos šablonuose yra 109 mln. eurų didesnis nei visas turtas, nurodytas *Luminor Bank* metinėje ataskaitoje pateiktame balanse. Skirtumą sudaro nuostoliai, susiję su keliais turto vienetais.

ES taksonomiškumo ir taksonominių kriterijų atitikimo nustatymas

Vadovaudamiesi Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo reikalavimais, atskleidžiame informaciją apie finansinių ir nefinansinių IITTD įmonių (t. y. tokių, kurioms taikomi ES taksonomijos reglamento atskaitomybės reikalavimai), vietos valdžios institucijų, namų ūkių (hipotekinio skolinimo, paskolų renovacijai ir transporto priemonių išperkamosios nuomos) ir paskolų užtikrinimo priemonių, gautų perimant turtą nuosavybėn, pozicijų (paskolų, avansų, skolos vertybinių popierių) ES taksonomiškumą ir taksonominių kriterijų atitikimą. Toliau aprašoma pirmiau nurodytų kategorijų ES taksonomiškumo ir taksonominių kriterijų atitikimo nustatymo metodika bei duomenų apribojimai.

IITTD įmonių pozicija

IITTD įmonės buvo nustatytos remiantis viešai prieinamais ir vidaus duomenimis. Mūsų ataskaitos apima dideles viešojo intereso įmones ir grupės patronuojančias viešojo intereso įmones (įskaitant jų patronuojamąsias įmones), kurios paskelbė savo ES taksonomijos ataskaitas.

Apskaičiuodami IITTD ES taksonominių (angl. *taxonomy eligible*) pozicijų ir kriterijus atitinkančių taksonominių (angl. *taxonomy aligned*) pozicijų sumą, įvertinome pozicijų pajamų panaudojimą ir atsižvelgėme į atitinkamų apskaitos portfelių bendrąją paskolų, skolos vertybinių popierių ir nuosavybės vertybinių popierių balansinę vertę, apskaičiuotą įvertinus atitinkamų sandorių šalių PVRR.

Pagrindiniai duomenų, susijusių su IITTD įmonėmis, trūkumai ir apribojimai yra šie: nėra centrinės išorinės duomenų bazės IITTD įmonių sąrašui sudaryti, dėl to mūsų ataskaitose gali būti naudojami neišsamūs duomenys. Be to, kadangi 2025 metų pabaigoje nebuvo gauti atitinkamų sandorių šalių PVRR, ES taksonomiškumo ir taksonominių kriterijų atitikimo vertinimas ir suderinimas su atitinkamomis pozicijomis vertinimas ir atskleidimas buvo grindžiamas sandorių šalių 2024 m. ES taksonomijos ataskaitų duomenimis.

Mažmeninės prekybos pozicijos

Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo mažmeninės bankininkystės pozicijos išskiriamos į gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, paskolų renovacijai ir transporto priemonių lizingo pozicijas. Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto mažmeninės bankininkystės pozicijos laikomos finansavimo ES taksonomine ekonomine veikla, jei namų ūkio paskola yra užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu.

Kaip kriterijus atitinkančias ES taksonomines veiklas nurodėme tas būsto paskolas, kurios, remiantis mūsų atliktu vertinimu ir turimais vidaus duomenimis, atitinka svaraus indėlio kriterijus, taikomus įsigyjant ir valdant pastatus, susijusius su klimato kaitos švelninimo tikslu ir reikšmingos žalos nedarymo principu (RŽNP), taikomu prisitaikymo prie klimato kaitos tikslui, nustatytam Klimato srities deleguotajame akte. Būtiniausios apsaugos priemonės nebuvo vertinamos gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto pozicijoms, remiantis Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo reikalavimais ir 2022 m. spalio mėn. Tvaraus finansavimo platformos galutinėje ataskaitoje dėl būtiniausių apsaugos priemonių pateiktais išaiškinimais. Be to, nevertinome, ar įkeistas nekilnojamas turtas patenka į pastatų, kurių bendrasis plotas yra 5 000 kv. m arba didesnis, kategoriją, ir dėl duomenų trūkumo nevertinome su šia konkrečia klasifikacija susijusių reikalavimų.

Lietuvoje ir Latvijoje paskolos su įkeistais pastatais, pastatytais iki 2020 m. gruodžio 31 d., kurių ENS klasė yra A ar aukštesnė, taip pat pastatais, priklausančiais 15 % nacionalinio ar regioninio pastatų fondo, kurio funkcinės pirminės energijos poreikio rodiklis yra geriausias (kaip apibrėžta nacionalinių bankų asociacijų viešai prieinamuose tyrimuose), buvo laikomos ES taksonominius kriterijus atitinkančiomis (angl. *taxonomy aligned*) paskolomis. Estijoje dėl pastatų pirminės energijos poreikio duomenų trūkumo mūsų sistemose negalėjome taikyti 15 % nacionalinio ar regioninio pastatų fondo kriterijaus, o taksonominius kriterijus atitinkančiomis buvo pripažintos tik tos pozicijos, kurių įkeistų pastatų ENS klasė yra A.

Po 2020 m. gruodžio 31 d. pastatytų pastatų svaraus prisidėjimo siekiant klimato kaitos švelninimo tikslo kriterijus buvo vertinamas atsižvelgiant į tai, ar pastatų pirminis energijos poreikis yra bent 10 % mažesnis už nacionalinę energijos beveik

nevartojančiam pastatui taikomą reikalavimų ribą. Lietuvos ir Latvijos būsto paskolų portfeliuose buvo nustatytos šį kriterijų atitinkančios ES taksonominės pozicijos. Estijos būsto paskolų kriterijų atitikimas negalėjo būti patvirtintas, nes mūsų sistemose trūksta duomenų apie atskirų pastatų pirminės energijos poreikį.

Siekdami patikrinti, kaip laikomasi klimato kaitos tikslo RŽNK, pasinaudojome mažmeninių būsto paskolų portfelio klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai analizės rezultatais (daugiau informacijos apie procesą rasite skyriaus „Klimato kaita“ skiltyje „1 prioritetinga sritis – klimato rizikos sistema ir atsparumas“).

Namų ūkių paskolas renovacijai vertinome konservatyviai ir tik paskolas, kurių paskirtis yra renovacija ir kurios nurodytos mūsų skolinimo produktų palaikymo sistemose, buvo laikomos ES taksonominėmis pozicijomis. Esant bet kokiame neaiškumui dėl skolinimo paskirties (t. y. turint ribotus duomenis, reikalingus ES taksonomijos ataskaitoms rengti), paskolos nebuvo laikomos ES taksonomiškomis. Negalėjome nustatyti, ar mažmeninių klientų paskolos renovacijai buvo kriterijus atitinkančios ES taksonominės paskolos dėl to, kad nebuvo duomenų, reikalingų svaraus indėlio ir RŽNP kriterijams patikrinti.

Transporto priemonių lizingo atveju kaip kriterijus atitinkančios ES taksonominės pozicijos įtrauktos tik tos pozicijos, kurios buvo gautos po 2022 m. sausio 1 d. (informacijos atskleidimo reikalavimų taikymo pradžios data). Dėl to, kad RŽNP kriterijams patikrinti nebuvo prieinamų duomenų, mažmeninių klientų paskolų motorinėms transporto priemonėms atitiktis ES taksonominiams kriterijams nebuvo nustatyta.

Vietos vyriausybės pozicijos

Mūsų vietos valdžios subjektų klasifikacija pagrįsta Europos sąskaitų sistemos (ESS) apibrėžtimi, atitinkančia nustatytus finansinės atskaitomybės standartus. Šios pozicijos buvo įvertintos kaip nereikšmingos 2024 m. ir 2025 m. pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 4 straipsnio 1a dalį, nes vietos vyriausybės pozicijos sudaro atitinkamai 2,8 % ir 3,8 % visų balansinių pozicijų, kai jų pajamų, kurioms taikomas ŽTR vardiklis, naudojimas yra žinomas. Todėl šių pozicijų ES taksonomiškumo ir taksonominių kriterijų atitikimo vertinimas nebuvo atliktas.

Valdomas turtas

Prie valdomo turto pozicijų konsoliduojame pozicijas, susijusias su Banko teikiamomis portfelio valdymo paslaugomis, taip pat su pensijų fondų valdymo veikla, kurią vykdo Turto valdymo patronuojamosios įmonės.

Kadangi pajamos, gautos iš valdomo turto veiklos, sudarė atitinkamai 1,82 % ir 2,1 % visų grynujų pajamų 2024 ir 2025 metais, valdomo turto PVRR nėra įtrauktas į ataskaitą pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 4 straipsnio 1f dalį, taip pat nebuvo atliktas atitinkamų pozicijų ES taksonomiškumo ir taksonominių kriterijų atitikimo vertinimas.

ES TAKSONOMIJOS PVRR SUDARYMAS

Pagrindinis kredito įstaigos PVRR yra žaliojo turto rodiklis (ŽTR), atspindintis kredito įstaigos turto, kuriuo finansuojama ir investuojama į kriterijus atitinkančią ES taksonominę ekonominę veiklą, dalį, palyginti su visu padengtoju turto.

	2024 m.				2025 m.			
	Taksonominius kriterijus atitinkančios veiklos, mln. eurų		PVRR, %		Taksonominius kriterijus atitinkančios veiklos, mln. eurų		PVRR, %	
	Apyvartos	Kapitalo išlaidų	Apyvartos	Kapitalo išlaidų	Apyvartos	Kapitalo išlaidų	Apyvartos	Kapitalo išlaidų
ŽTR atsargos	403,8	415,2	5,9	6,1	441,0	461,9	5,8	6,1
ŽTR srautai	65,4	65,6	5,5	5,5	82,2	84,7	4,4	4,5
Finansinės garantijos	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(a)	Valdomas turtas – nereikšmingas				Valdomas turtas – nereikšmingas			

a. Valdomas turtas (angl. Assets under Management, AUM) nebuvo įvertintas dėl nereikšmingumo pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 4 straipsnio 1f dalį.

2025 m. pabaigoje *Luminor* ŽTR sumažėjo iki 5,8 %, palyginti su 2024 m. pabaigos PVRR, siekusių 5,9 % (pagal sandorių šalių apyvartos PVRR) ir liko nepakitęs bei siekė 6,1 % (pagal sandorių šalių kapitalo išlaidų PVRR), apskaičiuotą pagal iš dalies pakeistą ES taksonomijos sistemą.

Nors skaičiuojant pagal apyvartą ŽTR šiek tiek sumažėjo, o kapitalo išlaidų ŽTR išliko nepakitęs, *Luminor* ES taksonominių veiklų pozicija padidėjo iki 441,0 mln. eurų (pagal sandorių šalių apyvartos PVRR), palyginti su 2024 metų pabaigos 403,8 mln. eurų PVRR, ir padidėjo iki 461,9 mln. eurų (pagal sandorių šalių kapitalo išlaidų PVRR), palyginti su 2024 metų pabaigos 415,2 mln. eurų PVRR. Todėl ŽTR augimo nebuvimą lemia ne ES taksonomiško turto sumažėjimas, o ženklus (siekiantis maždaug 780 mln. eurų) bendro ŽTR padengtojo turto padidėjimas. Dėl to viso padengtojo turto augimo tempas viršijo taksonominius kriterijus atitinkančių pozicijų augimą ir nepaisant teigiamų taksonominius kriterijus atitinkančio turto apimtys pokyčių, ŽTR PVRR proporcingai sumažėjo.

Luminor ES taksonominius kriterijus atitinkančių pozicijų augimą daugiausia lėmė didėjantis ES taksonominius kriterijus atitinkančių būsto paskolų portfelis, kuris išaugo 28,8 mln. eurų dėl naujų teigiamų skolinimo ir duomenų prieinamumo pokyčių, ir didėjančios IITD įmonių ir jų patronuojamųjų įmonių pozicijos. ES taksonomijos ataskaitų šablonai, taikomi kredito įstaigoms, yra įtraukti į Tvarumo ataskaitos aiškinamąjį raštą kaip 1 pastaba.

Klimato kaita

Esame įsipareigoję iki 2050 m. pasiekti anglies dioksido poveikio neutralumą. Norėdami tai įgyvendinti, į savo strategiją įtraukėme klimato ir aplinkosaugos tikslus ir parengėme klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planą. Be to, prioritetą teikėme 13-ajam Darnaus vystymosi tikslui (DVT), įskaitant klimato kaitos švelninimą, prisitaikymą prie klimato kaitos bei klimato kaitos poveikio mažinimą. Į ataskaitas įtraukus politikos, tikslai ir veiksmai yra mūsų klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos plano dalis ir buvo parengti remiantis PGR, nustatytais atliekant dvejojo reikšmingumo vertinimą bei vadovaujantis klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai analize.

POVEIKIAI, RIZIKOS IR GALIMYBĖS

Klimato kaitos švelninimas (ŠESD)

Reikšminga tema / PRG aprašymas

Numatomas laikotarpis

Paveikti

Reikšmingas poveikis aplinkai ir (arba) žmonėms

(–) Faktinis neigiamas poveikis klimato kaitai, kurį sukelia mūsų finansavimo arba investiciniai sprendimai dėl klientų, kurių emisijos yra didelės ir prisideda prie klimato kaitos bei aplinkos niokojimo.

Trumpalaikis

Gamta, darbuotojai, klientai, reguliavimo institucijos, vietos bendruomenės

Reikšmingos finansinės rizikos ir galimybės

(–) Finansinių nuostolių rizika, kurią sukelia įsipareigojimų nevykdantys verslo klientai, kurių verslo modelis nesuderinamas su mažu anglies dioksido pėdsako ekonomika, bei technologinių ir rinkos pokyčiai sąlygojantys ribotas galimybes gauti finansavimą ir didesnes veiklos sąnaudas.

Vidutinis ir ilgalaikis

Akcininkai, investuotojai, kreditoriai

(–) Finansinių nuostolių rizika, kurią sukelia įsipareigojimų nevykdantys mažmeninės bankininkystės klientai dėl fizinių klimato rizikų, darančių poveikį nekilnojajam turtui.

Vidutinis ir ilgalaikis

Akcininkai, investuotojai, kreditoriai

(–) Finansinių nuostolių rizika, kurią sukelia įsipareigojimų nevykdantys klientai dėl jautrumo fizinei rizikai, darančiai tiesioginį poveikį klientų turtui, veiklai ir netiesioginį poveikį per jų vertės grandinės partnerius. Dėl to atsiranda žala arba sumažėja užtikrinimo priemonės vertė, kyla veiklos sąnaudos arba mažėja pajamos.

Vidutinis ir ilgalaikis

Akcininkai, investuotojai, kreditoriai, klientai

POLITIKOS

Mūsų požiūris į klimato kaitos švelninimą ir prisitaikymą prie jos įtvirtinamas mūsų Tvarumo politikoje, kurioje nustatomi bendrieji su klimatu susijusių poveikių, rizikų ir galimybių valdymo tikslai ir principai. Jie įgyvendinami taikant 2025 m. sudarytą Tvarumo standartą, kurį lydi vidinės tvarkos ir procedūros, užtikrinančios integraciją visose verslo funkcijose ir patronuojamose įmonėse. Be mūsų tiesioginės veiklos poveikio klimatui neutralumą iki 2050 m. ir finansuotų emisijų mažinimo pagal Paryžiaus susitarimą, esame įsipareigoję remti klientų tvarumo pertvarką integruodami klimato ir aplinkos rizikos veiksnius į kredito ir investicijų sprendimų priėmimą. Todėl reikalaujame patikimų tvarumo pertvarkos planų didelės rizikos sektoriams, apriboti anglies, naftos skalūnų ir durpių pagrindu pagamintos energijos gavybos finansavimą, nebent būtų parengtas tvarumo pertvarkos planas, ir kuo labiau sumažinti poveikį aplinkai, saugoti biologinę įvairovę ir skatinti išteklių naudojimo efektyvumą. Be to, esame įsipareigoję laikytis ASV reglamentų ir teikti ataskaitas skaidriai, įtraukti reikšmingą ASV rizikas į rizikos valdymą ir valdyti jas pagal tvarumo pertvarkos planą, plėsti su tvarumu susijusių produktų pasiūlą, kad būtų remiama maža anglies dioksido pėdsako ir klimato kaitos neskatinanti ekonomika.

Integracija į mūsų valdyseną ir veiklą pasiekama atliekant DRV, klimato ir aplinkos rizikos poveikio mūsų verslo aplinkai analizės procesą (klimato ir aplinkos RVA), pasitelkiant Tvarumo atskaitomybės standartą, ASV išsamaus patikrinimo standartą ir Rizikos reikšmingumo vertinimo (RRV) procesą. 2025 m. sudarėme Su tvarumu susijusio skolinimo standartą ir atnaujinoje Produktų valdymo procedūrą, kad peržiūrėtume sistemą, leidžiančią apibrėžti ir klasifikuoti visus su tvarumu susijusius skolinimo produktus ir taip sukurti pagrindą būsimai su tvarumu susijusių paskolų produktų plėtrai.

Skyriuje „Politikos, procedūros ir standartai“ pateikiama išsamesnė informacija apie taisykles, kurias taikome nustatydami, vertindami ir mažindami poveikį klimatui ir aplinkai, įskaitant jų apimtį patvirtinimo įstaigas. Kartu šios sistemos užtikrina tvarumo tikslų integravimą į įmonės valdyseną ir jų nuoseklumą visoje organizacijoje ir mūsų vertės grandinėje.

Mūsų Tvarumo politika ir ją pagrindžiančios taisyklės rengiamos atsižvelgiant į pagrindinių suinteresuotųjų šalių, įskaitant klientus, darbuotojus ir reguliavimo institucijas, interesus. Politikos pasiūlymai teikiami pagal įmonės valdyseną ir taikomas išorės reguliavimo sistemos, kaip EBI, ECB ir ES žaliasis kursas, ir yra suderinti su mūsų klientų segmentais, siekiant atsižvelgti į klientų nuomones, užtikrinti pardavimo galimybes ir patvirtinti, kad laikomasi taikomų reglamentų.

TIKSLAI

Nustatėme tikslus sušvelninti klimato kaitą mažinant ŠESD emisijas. Esame įsipareigoję iki 2050 m. pasiekti anglies dioksido poveikio neutralumą, kad galėtume dekarbonizuoti savo portfelį ir iki 2030 m. sumažinti savo 1, 2 ir 3 lygio emisijas 42 procentais, palyginti su 2024 m. baziniais rodikliais. Šiuo metu neišsikėlėme jokių tikslų, susijusių su prisitaikymu prie klimato kaitos.

2025 m. peržiūrėjome savo Mokslu pagrįstų tikslų (angl. *Science Based Targets*) iniciatyvą, kad užtikrintume jog ji atitinka naujas rekomendacijas. Nepateikėme atnaujintų tikslų Mokslu pagrįstų tikslų iniciatyvai, o sprendimas dėl pakartotinio pateikimo tebėra svarstomas. Mūsų veiklos emisijų mažinimo tikslai nustatyti atsižvelgiant į emisijų mažinimo trajektorijas, kurios leistų apriboti pasaulinį atšilimą iki 1,5 °C. Tikslas sumažinti emisijas iki nulinio grynojo kiekio taikomas visiems trims ŠESD lygiams be likutinių emisijų ir yra pagrįstas įtikinamais moksliniais aplinkosaugos duomenimis. Pasiekus šį tikslą, mūsų poveikis klimato kaitai atitiks, pavyzdžiui, Europos klimato teisės aktą, ypač tikslą iki 2050 m. užtikrinti poveikio klimatui neutralumą, ir klimato scenarijų, pagal kurį visuotinis atšilimas būtų 1,5 °C, kaip nustatė Tarpvyriausybė klimato kaitos komisija (angl. *Intergovernmental Panel on Climate Change*, IPCC).

Emisijų mažinimo svertai

2025 m. parengėme planą, kaip sumažinti savo 3 lygio emisijas, apimančias reikšmingas 3 lygio emisijų kategorijas, klasifikuojamas skyriuje „Metodikos“. Šioje ataskaitoje sąvoka „tiesioginės veiklos 3 lygio emisijos“ konkrečiai reiškia 3 lygio 1–14 kategorijų emisijas, kurios atsiranda dėl tiekimo vertės grandinės ir produkto vertės grandinės veiklų, susijusių su mūsų veikla. Šią sąvoką naudojame tik tam, kad atskirtume šias kategorijas nuo mūsų 3 lygio 15 kategorijos finansuotų emisijų, kurios sudaro dominuojančią bendro 3 lygio emisijų dalį ir yra susijusios su mūsų finansavimo veiklos poveikiu klimatui, o ne su mūsų veiklos vertės grandine. Be to, siekiame neutralizuoti likusias ŠESD emisijas, išmetamas vykdant mūsų tiesioginę veiklą, savanoriškai prisidėdami prie anglies dioksido šalinimo. Prisidėjome prie pelkių atkūrimo Baltijos šalyse: kasmet organizuojame darbuotojų savanorystės talkas vis kitoje šalyje (2023 m. Lietuvoje, 2024 m. Latvijoje, 2025 m. Estijoje).

Išsikėlėme trumpalaikius dekarbonizacijos tikslus, kuriuos įtraukėme į savo įmonės strategiją, ir vidutinės trukmės tiesioginės veiklos emisijų mažinimo tikslus (1, 2 ir 3 lygio 1–14 kategorijos). 2026 m. pradžioje išsikėlėme naujus savo įmonės tikslus ir perkėlėme juos į verslo portfelius, remdamiesi 2024 m. perskaičiuotais baziniais rodikliais. 2035 m. tikslai ir veiksmai nustatyti vadovaujantis Mokslu pagrįstų tikslų metodika. Mūsų Klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planas apima trumpalaikius ir vidutinio laikotarpio tikslus ir veiksmus, susijusius su mūsų tiesiogine veikla ir mūsų paskolų portfeliu. Ilgalaičių tikslų įgyvendinimo planą planuojama parengti nuo 2032 m. Plane aprašomi mūsų investicinės veiklos poveikiai, taip pat mūsų ir finansavimo veiklos poveikiai biologinei įvairovei, apibūdinamas mūsų valdymo metodas. Klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planas buvo suderintas su mūsų Finansiniu planu, įskaitant naujų būsto paskolų, skirtų efektyviai energiją vartojančiai nuosavybei, augimą ir verslo paskolas atsinaujinančiąjai energijai. Naujausia mūsų Klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos plano versija buvo patvirtinta 2026 m. vasarį.

Užrakintasis ŠESD kiekis

Sudarėme perspektyvinę su anglies dioksidu susijusio turto analizę, pagrįstą su klimatu susijusios finansinės informacijos atskleidimo darbo grupės (angl. *Task force on climate-related financial disclosures*, TCDF) apibrėžimais, apie kurią kas ketvirtį pranešama Valdybai. Sektorių emisijų mažinimas priklauso nuo įmonių tvarumo pertvarkos planų ir pajėgumų, kurie lemia, ar įgyvendinsime savo dekarbonizacijos tikslus, ir kelia tvarumo pertvarkos riziką mums.

Klimato tikslų ir strategijos įgyvendinimo iššūkiai

Pagrindinis iššūkis įgyvendinant mūsų klimato strategiją yra mūsų priklausomybė nuo to, kaip mūsų klientai mažina savo emisijas, priskiriamas mūsų 3 lygio 15 kategorijai. Papildomų sudėtingumų kyla dėl dabartinio ES reguliavimo panaikinimo, riboto duomenų prieinamumo ir neaiškumo dėl to, koku tempu rinkos pradės taikyti naujas technologijas ir praktikas. Kitus iššūkius kelia naujų efektyviai energiją vartojančių technologijų ir energijos gamybos technologijų diegimo sparta, kiek reguliavimas paskatins

nekilnojamąjį turtą tapti energetiškai efektyvesniu, ir elektros energijos tinklo priklausomybės nuo iškastinio kuro mažinimas. Palaikysime savo klientus siūlydami naujus produktus.

Siekdami spręsti šiuos iššūkius, apmokėme savo darbuotojus, dirbančius tiesiogiai su klientais, suprasti ir gebėti aptarti su klientais sektorių emisijų mažinimo galimybes. 2025 m. savo klientams parengėme tvarumo pertvarkos plano gaires, skirtas konkretiems sektoriams, kurie yra aktualūs *Luminor*. Šios gairės buvo parengtos naudojant įžvalgas, gautas atlikus sektorių analizę kartu su klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai analize, konkrečiam sektoriui skirtomis gairėmis, pateiktomis Pramonės ASV rizikos valdymo procedūroje ir rinkos gerojoje praktikoje. 2026 m. toliau plėtosime savo tvarumo pertvarkos planavimo galimybes, skatinsime klientų gebėjimų stiprinimą ir sutelksime dėmesį į su tvarumo pertvarka susijusių produktų kūrimo ir struktūrizavimo galimybes verslo klientams.

Sukūrėme Pramonės ASV rizikos valdymo procedūrą, kurioje pateikiami sektorių tvarumo pertvarkos gairių elementai. Per 2025 metus baigėme kurti sektorių informacijos suvestines, skirtas mūsų ryšių su klientais vadybininkams. Be to, gilinoje savo mažmeninių ir įmonių būsto paskolų portfelio analizę ir geriname savo duomenų bei vidaus ataskaitų prieinamumą, kokybę ir išsamumą.

Siekiame glaudžiau suderinti savo veiklą su ES taksonomija didindami savo duomenų tvarkymo ir apdorojimo pajėgumus pagal taksonomijos deleguotuosiuose aktuose nustatytus kriterijus, taip pat gerinti savo atskaitomybės ir automatizavimo pajėgumus. Šiam tikslui esame skyrę personalo išteklių ir suplanavę išlaidas sistemoms kurti.

Atsižvelgėme į aplinkos, visuomenės ir kitus pokyčius pagal įvairius klimato scenarijus, kad suprastume galimus poveikius mūsų portfeliams, nustatytume poveikių laikotarpius ir galimus rizikos mažinimo būdus, įskaitant dekarbonizaciją, kad sumažintume pertvarkos riziką. Norėdami įvertinti klimato ir aplinkos rizikų poveikį mūsų verslo aplinkai, pasitelkėme duomenis iš kelių klimato scenarijų, įskaitant SSP3-7.5, RCP 8.5 ir RCP 6.0. Mūsų dekarbonizacijos plėtra buvo grindžiama *Net Zero 2050*, *Below 2°C*, *Delayed Transition* modeliais ir dabartinių politikų scenarijais bei bendroju tikslu apriboti pasaulinės temperatūros kilimą iki 1,5 °C. Peržiūrėdami savo dekarbonizacijos planą įvertinome besikeičiančias nacionalines ir ES politikas, technologijų pažangą ir rinkos pokyčius.

Tikslai, rodikliai ir metodika

Klimato kaitos švelninimo ir prisitaikymo prie klimato kaitos tikslai ir rodikliai, taip pat rodikliai, pagal kuriuos vertinama pažanga siekiant mūsų politikos tikslų – iki 2050 m. pasiekti nulines ŠESD emisijas ir palaipsniui didinti mūsų gebėjimus dekarbonizuoti mūsų tiesioginę veiklą.

Tikslas	Baziniai metai	Tiksliniai metai	Tikslas	2024 m.	2025 m.
Tiesioginė veikla					
Įsipareigojimas atitikti Paryžiaus susitarimą, tCO ₂ e (tiesioginės veiklos emisijos) (a, b)	2024 m.	2030 m.	-42 %	2 570,7	2 239,9
tCO ₂ e veiklos emisijos, tenkančios vienam FTE, palyginti su 2021 m. (a, b)	2021	2025 m.	0,72	0,87	0,68
Būsto paskolų portfelis					
3 lygio finansuotos emisijos – hipotekinis skolinimas, tCO ₂ e (b, c)	2022	2035	-	241 562	151 578
Būsto paskolų portfelis, kurio energinio naudingumo klasė yra A arba geresnė, % visų būsto paskolų pozicijų (b, d)	Netaikoma	2027	30 %	28,9	32,8
Verslo portfelis ir su anglies dioksidu susijęs turtas					
3 lygio finansuotos emisijos – skolinimas verslo klientams, tCO ₂ e (b, c, e)	2022	2035	-	2 584 683	2 320 517
3 lygio finansuotos emisijos – motorinių transporto priemonių lizingas, tCO ₂ e (b, c, e)	2022	2035	-	74 483	57 368

Naujų paskolų apimtis įmonių didelio energijos vartojimo efektyvumo nekilnojamajam turtui ir su atsinaujinančiąja energija susijusiems projektams (sukaupto), mln. eurų (f)	-	2027 2030 m.	€228 mln. €700 mln.	182,4	305,4
Skolinimo verslui portfelio anglies dioksido intensyvumas, tCO ₂ e/€m (b, c, g)	2022	2035	-	698,2	580,0
Naujų paskolų, suteiktų klientams, priklausantiems didelės klimato rizikos sektoriams, turintiems tvarumo pertvarkos planus, dalis, % (h)	Netaikoma	2025 m.	90 %	81,3	75,2
Didelės rizikos aplinkos turtas skolinimo verslui portfelyje, % viso portfelio	Netaikoma	Netaikoma	< 23 %	17,9	17,3

- a. Šis tikslas apima tiesioginę veiklą ir tiekimo vertės grandinės emisijas, susijusias su pagrindinėmis išlaidų kategorijomis, neįskaitant 15 kategorijos emisijų. Dabartinius ŠESD emisijų mažinimo tikslus riboja organizacijos ŠESD emisijų apskaita, kaip aprašyta skyriuje „Veiklos dekarbonizacija“. Tuo pasinaudojome perskaičiuodami savo 2025 m. tarpinius tikslus ir iš naujo suderindami bazinius metus bei emisijų mažinimo siekius. ŠESD emisijų tikslai pateikiami atskirai 1, 2 lygio ir 3 lygio tiesioginės veiklos emisijoms ir 3 lygio finansuotoms ŠESD emisijoms, nustatytoms iš paskolų portfelio. Visi rodikliai taip pat pateikiami atskirai skyriuje „Tvarumo ataskaitos aiškinamasis raštas“. Dabartiniai 1, 2 ir 3 lygio tiesioginės veiklos ŠESD emisijų mažinimo tikslai neapima papildomų 3 lygio tiesioginės veiklos ŠESD emisijų kategorijų, kurios buvo įtrauktos į mūsų ŠESD emisijų apskaitą 2024 m. Iš naujo peržiūrėjome vidutinius tikslus 2025 m. ir išsprendėme šį neatitikimą. Nustatėme, kad baziniai metai yra 2021 m., kai pirmą kartą buvo apskaičiuotos 1, 2 ir 3 lygio emisijos. Savo tikslų siekėme 2025 m. ir nustatėme tarpinius tikslus 2030 m. sumažinti 1, 2 ir 3 lygio tiesioginės veiklos emisijas lyginant su 2024 m. naujaisiais baziniais metais. Pasibaigus tarpiniams tiksliniams metams, tikslai bus peržiūrėti, suderinant juos su naujaisiais emisijų duomenimis ir aplinkos sąlygų pokyčiais. Išsamus įgyvendintų ir planuojamų pagrindinių klimato kaitos švelninimo veiksmų sąrašas, suskirstytas pagal dekarbonizacijos mažinimo svertus, pateikiamas ataskaitos skyriaus „Klimato kaita“ dalyje „Veiksmai“.
- b. Pirmą kartą apie emisijas pranešėme 2021 m., o pagrindinius tikslus nustatėme 2021–2022 m., kai mūsų duomenų rinkimo procesai vis dar buvo rengiami. Todėl pradiniai mūsų apskaitos duomenys nevisiškai atspindėjo išorinius veiksnius ir veiklos pokyčius, o emisijų pėdsako apimtis buvo siauresnė. 2025 metams nustatėme 2024-uosius kaip naujus bazinius metus 2030 m. ŠESD mažinimo tikslams. Šie baziniai metai pasižymi nuoseklia emisijų aprėptimi, geresniu duomenų rinkimu ir didesniu duomenų tikslumu, todėl laikome jų duomenis patikimais pažangos stebėsenai. Tikslai, kurių tikslinis laikotarpis yra 2025 metai, ir toliau grindžiami pradiniais baziniais metais ir pradine bazine verte. 2025 m. taip pat nustatėme naujus tikslus pagal 2024 m. bazinius metus. Baziniai metai ir vertė išliks nepakitę, nebent nustatysime naujus tikslus arba įvyks reikšmingų mūsų emisijų inventorizacijos, duomenų kokybės ar apskaitos metodų pokyčių. Siekiant užtikrinti palyginamumą, visi būsimi tikslai bus nustatyti pagal bazinius metus, kurie pirmojo tikslo įtraukimo į ataskaitą metu bus ne senesni nei trejų metų.
- c. Finansuotos emisijos apskaičiuojamos pagal PCAF A plano standartą. PCAF duomenų bazės atnaujinimai ir tikrųjų duomenų patobulinimai turėjo įtakos skaičiams. Išsamesnė informacija pateikiama skyriuose „Metodikos“ ir „Žodynėlis“.
- d. Dėl pagerėjusios tikrųjų duomenų dalies mažmeninių būsto paskolų ENS struktūros skaičiai buvo kitokie nei ankstesniais metais. Vertiname mažmeninių būsto paskolų portfelio su trūkstančiu ENS užtikrinimo priemones, naudodami pakaitinę metodiką, sukurtą įmonės viduje.
- e. Motorinių transporto priemonių lizingas apima skolinimą ir privatiems asmenims, ir įmonėms. Išsamesnė informacija pateikiama skyriaus „Tvarumo ataskaitos aiškinamasis raštas“ skiltyje „Metodikos“, dalyje „3 lygio finansuotų ŠESD išmetimų duomenų metodikos ir apribojimai“.
- f. Nurodytos paskolos skirtos atsinaujinančiosios energijos projektams plėtoti ir nekilnojamojo turto statybos, įsigijimo bei renovacijos projektams, kurie atitinka techninius pastatų pirminės energijos poreikio atrankos kriterijus pagal Klimato srities deleguotąjį aktą arba kuriems suteiktas vienas iš šių ar aukštesnių tarptautinių sertifikatų: LEED (aukštinis), BREEAM (labai geras), EDGE (standartinis), „pasivyčių namų“ (standartinis), DGNB (sidabrinis) arba panašus sertifikatas. 2027 m. tikslą pasiekėme 2025 metais. Nuo šiol ataskaitoje pranešime apie savo pažangą siekiant 2030 m. tikslo.
- g. 2024 m. verslo portfeliui nustatyti vidiniai anglies dioksido intensyvumo mažinimo tikslai šalies lygmeniu ir bendrojo išmetamųjų teršalų intensyvumo mažinimo tikslai. Jie buvo suderinti su vidutinio laikotarpio paskolų efektyviai energiją vartojančiam nekilnojamajam turtui ir atsinaujinančiosios energijos projektams tikslais ir rizikos apetito rodikliais. Šie tikslai įtraukti į Finansinį planą. Dabartinės emisijos buvo apskaičiuotos taikant PCAF metodiką, pagal kurią daroma prielaida, kad sektorių intensyvumas yra vidutinis, nepriklausomai nuo naudojamų energijos rūšių.
- h. Į taikymo sritį patenka tik tos klientų grupės, kurių pozicijos viršija 5 mln. eurų, išskyrus nebalansinius straipsnius, žvz., limitus, garantijas, akredityvus ir kt. Laikėme, kad klientai įvykdė pertvarkos planų pateikimo reikalavimą, jei parengė tvarumo ataskaitas, kuriose nurodė turintys planą, įvardijo atitinkamą veiklą ir pagrindinius veiklos rezultatų rodiklius (PVRR). Jei klientai neparengė tvarumo ataskaitos, bet pateikė informaciją apie veiklą, padedančią pereiti prie tvaresnių praktikų, laikėme juos atitinkančiais reikalavimą turėti tvarumo pertvarkos planą. Ateityje planuojame klientams pateikti pertvarkos plano šabloną, kuris atitiktų mūsų bendruosius reikalavimus, keliamus pertvarkos planavimo dokumentams. Pozicija apibrėžiama kaip „bendras kredito įsipareigojimas“, kuris yra panaudotos sumos, sukauptų palūkanų ir nebalansinių pozicijų suma

VEIKSMAI

Mūsų klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planas nustato mūsų kelią siekiant nulinių ŠESD emisijų iki 2050 m. Į planą įtrauktos klimato ir aplinkos rizikos ir laikomasi EBI ASV rizikos valdymo gairių, įskaitant scenarijų analizę ir suinteresuotųjų subjektų įtraukimą. Jame išdėstomi tikslai, nustatyti remiantis Mokslu pagrįstų tikslų iniciatyvos metodika, veiksmų planais ir mūsų pagrindiniais svertais. Siekdami savo tikslo iki 2050 m. pasiekti nulines ŠESD emisijas ir didinti atsparumą su klimatu susijusioms rizikoms, savo Tvarumo pertvarkos planą ir klimato veiksmus suskirstėme į tris sritis, kurios atspindi mūsų požiūrį į fizinių ir pertvarkos rizikų valdymą: Tiesioginės veiklos ir vertės grandinės dekarbonizacija (išskyrus investicinę veiklą); finansavimo ir investicijų portfelių dekarbonizacija; klimato rizikos valdymas ir atsparumas.

Toliau pateiktoje lentelėje apibendrinti pagrindiniai veiksmai, kurių imtasi 2025 m., pagal kiekvieną prioritetinę sritį.

Prioritetinė sritis	Svertas	Taikomas emisijų lygis	Lygis (verslo sritis)	Susijusios rizikos sritys	Laikotarpis / dažnis
1. Klimato rizikos sistema ir atsparumas	Poveikio ir rizikos vertinimai	3 lygis, 15 kategorija	Mažmeninės ir verslo skolinimas, likvidumo portfelio investicijos	Veiklos, kredito, likvidumo, rinkos	Metinis
	Atsparumo analizė	3 lygis, 15 kategorija	Mažmeninės ir verslo paskolos	Kreditas	2026–2028
2. Veiklos klimato rizikos valdymas	Veiklos dekarbonizacija	1, 2, 3 lygis, 1–14 kategorijos	Tiesioginė veikla	Veiklos, reputacijos	2025–2027
	Lyderystė ir kompetencijų ugdymas	1, 2, 3 lygis	Darbuotojai, kredito klientai	Veiklos, reputacijos	2025–2027
3. Finansavimo ir investicijų portfelių klimato rizikos valdymas	Klimato ir aplinkos rizikų integravimas į LOM	3 lygis, 15 kategorija	Verslo ir būsto paskolos	Kreditas	2025–2026
	Paskolų portfelio dekarbonizacija	3 lygis, 15 kategorija	Būsto ir verslo paskolos	Kreditas, reputacija	2025–2027
	Investicinės veiklos	3 lygis, 15 kategorija	Rinkos	Rinka, reputacija	2024
	Valdomas turtas	(a)	PVP paslaugos, pensijų fondai	Rinka, reputacija	2024 m.
a. Pensijų fondų ir portfelio valdymo paslaugos emisijos neįtraukiamos į mūsų 3 lygio finansuotas emisijas, nes šios veiklos apima mūsų klientų investicijas, o ne mūsų pačių investicijas, o <i>Luminor</i> veikia tik kaip valdytojas, todėl šios emisijos nepriklauso nuo mūsų tiesioginių sprendimų. Todėl šios veiklos neatitinka ŠESD protokole nurodytos 3 lygio 15 kategorijos „Investicijos“, nes jos yra susijusios su klientui priklausančiu turtu, o ne <i>Luminor</i> investicijomis.					

1 prioritetinė sritis – klimato rizikos sistema ir atsparumas

Poveikio ir rizikos vertinimai

Vertiname klimato ir aplinkos rizikas, kad nustatytume ir valdytume fizines ir pertvarkos rizikas. 2025 m. iš naujo įvertinome šią riziką, atlikome testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir kokybinę bei kiekybinę ūminių (angl. *acute*) fizinių rizikų, lėtinių (angl. *chronic*) pokyčių ir tvarumo pertvarkos rizikos analizę trimis laikotarpiais. Rezultatai leido priimti labiau informuotus strateginius sprendimus, nustatyti rizikos apetitą ir mažinimo strategijas. Procesai, kuriuos taikome su klimatu susijusiems poveikiams ir rizikoms nustatyti ir įvertinti, aprašyti toliau atitinkamuose skyriuose: „Klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai (klimato ir aplinkos RVA) analizė“, „Klimato ir aplinkos rizikos veiksmų poveikio reikšmingumo mūsų rizikos rūšims vertinimas (klimato ir aplinkos RRV)“ ir atliekami vadovaujantis Tarpyvyriausybės klimato kaitos komisijos (angl. *Intergovernmental Panel on Climate Change*, IPCC) gairėmis ir reguliavimo lūkesčiais. Rezultatai yra įtraukiami į mūsų įmonės strategiją ir atskleidžiami Tvarumo ataskaitoje ir 2025 m. *Luminor* kontroliuojančiosios įmonės 3 ramsčio (angl. *Pillar 3*) ataskaitoje. Atlikę su anglies dioksidu susijusio turto analizę nustatėme skolinimo verslo klientams turtą ir verslo veiklas, kurioms suderinti su perėjimu prie klimatui neutralios ekonomikos gali prireikti didelių pastangų. Tai aprašoma skyriuje „Tikslai“.

Vertinamų klimato ir aplinkos rizikų rūšys

Ūminės fizinės rizikos ir jų pasekmės gali pakenkti mūsų klientų nuosavybei arba sukelti veiklos sutrikimus, lemiančius finansinius nuostolius. Ilgalaikiai klimato ir aplinkos sąlygų pokyčiai gali padaryti žalos turtui ir sukelti tiek teigiamų, tiek neigiamų mūsų klientų veiklos rezultatų svyravimų. Trumpuoju ir vidutiniu laikotarpiu pertvarkos rizika gali kilti dėl naujų emisijų ir išteklių arba energijos vartojimo efektyvumo reglamentų, vidutiniu laikotarpiu – dėl pasikeitusių vartotojų prioritetų, o vidutiniu ir ilguoju laikotarpiu – dėl technologinių pokyčių, reikalingų prisitaikyti prie mažo anglies dioksido pėdsako ekonomikos, kurie gali paveikti esamus verslo modelius ir mūsų klientų finansinę padėtį. Galiausiai, jei šios rizikos nebus įvertintos ir laiku sumažintos, galime patirti nuostolių arba prarasti galimybes finansuoti pertvarką. Jei įmonės nori išlikti atsparios, jos turės koreguoti savo veiklos strategijas. Toliau aprašytame klimato ir aplinkos RVA vertinime tikrinama, ar mūsų turtas ir verslo veikla gali būti veikiami tokių fizinių ar pertvarkos įvykių. Atliekant klimato ir aplinkos RVA ir atitinkamai klimato ir aplinkos RRV nustatoma, įvertinama ir kiekybiškai analizuojama, koku mastu turtas ir verslo veikla gali būti veikiami ir yra jautrūs nustatytiems fizinės rizikos veiksniams ar pertvarkos įvykiams.

Metodika ir duomenų šaltiniai

2025 m. atnaujinome savo metodikas ir analizes bei padarėme išvadą, kad Baltijos šalys susiduria su panašiomis pagrindinėmis fizinėmis ir tvarumo pertvarkos rizikomis, išskyrus aplinkos apsaugos reguliavimo sistemas, kurios kiekvienoje šalyje skiriasi.

2025 m. klimato ir aplinkos RVA ir klimato ir aplinkos RRV apėmė su klimatu susijusių scenarijų analizę, naudojant įvairių klimato scenarijų duomenis. Galutinis klimato ir aplinkos RVA vertinimas buvo pagrįstas išsamia reglamentų peržiūra, atitinkamų publikacijų analize ir vidaus patirtimi. Fizinės rizikos veiksmų poveikio stiprumas ir pokyčių dažnis buvo kokybiškai įvertinti įvairiais laikotarpiais, remiantis Tarpyvyriausybės klimato kaitos komisijos (angl. *Intergovernmental Panel on Climate Change*, IPCC) regioninėmis klimato prognozėmis ir IPCC šeštojoje vertinimo IPCC pateiktomis gairėmis bei TTKK penktosios vertinimo ataskaitos gairėmis. Tvarumo pertvarkos rizikas vertiname remdamiesi viešai prieinamais patikimais duomenimis.

Klimato ir aplinkos RVA proceso metu naudoti duomenys buvo susieti su klimato scenarijais atliekant klimato ir aplinkos rizikos vertinimą (klimato ir aplinkos RV), kuris leidžia nustatyti kritines sritis, konkretų poveikį ir individualius strateginius sprendimus, pritaikytus mūsų veiklai. Pagal klimato ir aplinkos RV nustatomi mūsų kredito portfelio klimato rizikos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis prioritetai ir daugiausia dėmesio skiriama pagrindinėms ekonominės veiklos rūšims arba rizikos veiksniams. Klimato ir aplinkos RRV ir rizikos kiekybinio vertinimo procesai grindžiami klimato ir aplinkos RVA vertinimo baigtimis, o klimato ir aplinkos RRV ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais vadovaujamasi nustatant rizikos apetito rodiklius, nurodytus mūsų Finansiniame plane.

Klimato ir aplinkos rizikos poveikio mūsų verslo aplinkai analizė

2025 m. atnaujinome savo klimato ir aplinkos RVA analizės procedūrą. Ši analizė susideda iš trijų dalių: klimato ir aplinkos rizikų identifikavimo, verslo aplinkos tyrimo (VAT), kuris padeda suprasti tvarumo pertvarkos rizikas ir kitas rizikas, kylančias dėl įvairių mūsų verslo aplinkos aspektų, ir klimato ir aplinkos RV, kurio metu vertinamas klimato ir aplinkos rizikos veiksmų poveikis pagrindiniams portfeliams, ekonomikos sektoriams ir kiekvienai Baltijos šaliai atskirai, bei rekomenduojamos rizikos mažinimo priemonės pagal verslo sritis ir pramonės sektorius.

2025 m. atliekant klimato ir aplinkos RVA vertinimą daugiausia dėmesio skirta klientų skolinimo sričiai. Klimato ir aplinkos RVA taip pat laikoma svarbia pensijų, portfelio valdymo paslaugos, išdo ir rinkų sektoriams dėl jų veiklos pobūdžio ir apimtys bei susijusius procesus reglamentuojančių teisės aktų. Šios verslo sritys gali pritaikyti analizės rezultatus savo konkrečiai sričiai skirtiems vertinimams. Įvertinome klimato ir aplinkos rizikos veiksnių poveikį atskirai mažmeninėms būsto paskoloms, privačiai išperkamajai nuomai ir verslo paskoloms per tris laikotarpius.

Vertinome vidutinio laikotarpio fizines klimato ir aplinkos rizikas bendro teritorinių statistinių vienetų klasifikatoriaus (angl. *Nomenclature of territorial units for statistics, NUTS*) 3 regioniniu lygmeniu. Rezultatai atskleidė Baltijos NUTS3 regionuose rizikos lygis yra skirtingas dėl tam tikrų klimato ir aplinkos rizikų, pvz., upių potvynių ar vandens trūkumo, o kitos klimato ir aplinkos rizikos, pavyzdžiui, karščio bangos ar pakrančių erozija, buvo vienodos.

Fizinės rizikos privatiems klientams apima besikeičiančius orus, pakrančių eroziją ir dirvožemio degradaciją, kurių mažinimo priemonėmis gali tapti draudimas ir užtikrinimo priemonių vertinimai. Todėl kartu su klientais turime aktyviai valdyti rizikas, atlikti strateginius pakeitimus ir laikytis kintančių reguliavimo lūkesčių dėl klimato ir aplinkos rizikos mažinimo.

Atlikus verslo sričių fizinės ir pertvarkos rizikos vertinimą, paaiškėjo, kad skirtinguose ekonomikos sektoriuose rizikos veiksniai ir poveikis skiriasi. Trumpuoju laikotarpiu visi klientai susidurs su politine, bylinėjimosi ir reputacijos rizika, o kelių sektorių klientai taip pat susidurs su lėtinėmis ir ūminėmis fizinėmis rizikomis, kurios gali turėti įtakos finansiniams srautams ir užtikrinimo priemonėms. Todėl sektoriai turi būti svarstomi atskirai su individualiais tvarios pertvarkos planais.

ASV rizikos veiksnių poveikio rizikos rūšims reikšmingumo vertinimas

Atlikome metinį rizikos reikšmingumo vertinimą (RRV), siekdami įvertinti ASV rizikų poveikį rizikos rūšims, apibrėžtoms mūsų Rizikų taksonomijoje. Šio proceso metu vertinama, kaip ASV rizika gali paveikti kredito, rinkos, likvidumo, veiklos, atitikties ir kitas rizikos rūšis, pasitelkiant scenarijų analizę ir ekspertų vertinimą. Pagrindiniai rizikos reikšmingumo vertinimo kriterijai yra finansinio reikšmingumo riba ir nefinansinės rizikos lentelė, pristatoma mūsų Rizikos politikoje. Daugiau informacijos pateikiama 2025 m. *Luminor* kontroliuojančiosios įmonės 3 ramsčio ataskaitoje.

2025 m. išplėtėme RRV metodiką nuo klimato ir aplinkos RVA iki ASV RRV, kad į savo rizikos reikšmingumo vertinimo (RRV) procesus įtrauktume ne tik aplinkos (įskaitant klimato) rizikas, bet ir socialinius bei valdymo rizikos veiksnus. RRV procesą su DRV taip pat įtraukėme į savo rizikų taksonomiją ir pagrindines rizikos rūšis pažymėdami visus DRV proceso metu nustatytus rizikos rezultatus bei PRG. 2026 m. planuojame toliau integruoti DRV ir RRV procesus.

Atsparumo analizė

Savo strategijos ir verslo modelio atsparumą klimato kaitai vertiname tiek atlikdami trumpalaikio kapitalo pakankamumo vertinimą (3 metų), tiek vidutinio ir ilgalaikio klimato scenarijaus testavimą nepalankiausiomis sąlygomis (10–25 metų). Atliekant vertinimą atsižvelgiama į esamą ICAAP sistemą.

Klimato rizikos yra traktuojamos kaip esamas rizikos rūšis stiprinantys veiksniai ir yra vertinamos tiek pagal normatyvinę, tiek pagal ekonominę perspektyvas, įskaitant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir jautrumo analizę. Atsižvelgiant į rezultatus daroma išvada, kad trumpuoju laikotarpiu mūsų valdymo rezervai yra pakankami su klimato rizika susijusiems sukrėtimams absorbuoti pagal skirtingus scenarijus.

Ilgalaikis klimato testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, pagrįstas Žalesnės finansų sistemos kūrimo tinklo (angl. *Network for Greening the Financial System, NGFS*) scenarijais per 10–25+ metus, leidžia įvertinti verslo modelio atsparumą, pabrėžia labiau klimatui jautrius sektorius ir padeda strategiškai valdyti portfelį. Šie scenarijai numato laipsnišką ekonomikos pertvarką, perėjimą prie mažiau anglies dioksido suvartojančių energijos sistemų ir technologijų diegimo pagal mokslškai pripažintus metodus. Rezultatai rodo, kad su klimato rizika susiję poveikiai gali padidėti, tačiau išlikti valdomi vykdant nuolatinį tvarumo pertvarkos planavimą ir portfelio koregavimą. Numatomas reikšmingų klimato rizikų finansinis poveikis ir poveikio mažinimo veiksmai yra įtraukti į tvarumo pertvarkos planavimą.

2 prioritetinė sritis – tiesioginės veiklos dekarbonizacija

Veiklos dekarbonizacija

	2024 m.	2025 m.
1 lygio ŠESD emisijos, tCO ₂ e	31,3	31,7
2 lygio vietos metodu nustatytos ŠESD emisijos, tCO ₂ e	2 519,3	2 749,8
2 lygio rinkos metodu nustatytos ŠESD emisijos, tCO ₂ e	1 011,7	927,0
3 lygio ŠESD emisijos, tCO ₂ e (a)	1 527,7	1 281,2
Visos ŠESD emisijos (vietos metodas) (tCO ₂ e) (a)	4 078,3	4 062,7
Visos ŠESD emisijos (rinkos metodas) (tCO ₂ e)	2 570,7	2 239,9
tCO ₂ e tiesioginės veiklos emisijos, tenkančios vienam FTE	1,02	0,86
tCO ₂ e veiklos emisijos, tenkančios vienam FTE, palyginti su 2021 m. (b)	0,87	0,68

a. 3 lygio ŠESD emisijos nurodomos 1–14 kategorijoms, išskyrus 15 kategoriją.

b. Rodikliai atspindi tikslą, nustatytą 2021 m. Pateiktuose rodikliuose nėra įtrauktos emisijų kategorijos, kurios buvo įtrauktos į atnaujintą bazinį emisijų kiekį 2024 m. (IT įranga ir darbuotojų viešnagės viešbučiuose komandiruočių metu), taip pat 15 kategorijos emisijos.

Visą anglies pėdsaką rasite 3 pastaboje „Papildomi rodikliai“, skyriuje „Luminor anglies pėdsakas“. Duomenų metodikos ir apribojimai, susiję su tiesioginės veiklos emisijomis pagal kategorijas, pateikiami skyriaus „Metodikos“ skiltyje „Tiesioginės veiklos emisijos“.

Emisijų mažinimas yra svarbiausias mūsų poveikio klimatui mažinimo siekis. 2025 m. padarėme pažangą vykdydami savo įsipareigojimą iki 2050 m. pasiekti anglies dioksido poveikio neutralumą ir siekdami tarpinio uždavinio iki 2025 m. pabaigos perpus sumažinti 1, 2 ir 3 lygio (1–14 kategorijos) emisijas, tenkančias vienam darbuotojui. Bendrosios tiesioginės emisijos 2025 m., taikant rinkos metodą 2 lygio ŠESD emisijų skaičiavimams, buvo 2 239,9 tCO₂e, todėl mūsų anglies dioksido emisijų intensyvumas vienam darbuotojui sumažėjo daugiau nei 40 % nuo 1,44 tCO₂e/FTE 2021 m. iki 0,86 tCO₂e/FTE 2025 m. Atsižvelgiant į tai, kad 2024 m. ŠESD emisijų apskaita buvo išplėsta, šis sumažėjimas negali būti tiesiogiai palygintas. Jei atėmus kategorijas, pridėtas 2024 m., emisijų intensyvumas vienam darbuotojui siekia 0,68 tCO₂e/FTE, tai reiškia, palyginti su 2021 m. baziniais duomenimis, jog buvo pasiektas –52 % sumažėjimas. 2025 m. nustatėme naują mūsų tiesioginės veiklos ŠESD emisijų tikslą, siekdami iki 2030 m. sumažinti 42 % absoliučią ŠESD emisijų (1, 2, 3 lygis, 1–14 kategorija), palyginti su 2024 m. baziniais metais.

2025 m. ir toliau įtraukėme į savo automobilių parką daugiau hibridinių automobilių, kad dar labiau sumažintume poveikį klimatui. Siekdami sumažinti darbuotojų važinėjimo į darbą emisijas, toliau didiname darbuotojų sąmoningumą vykdydami tolesnius mokymus. Be to, 2025 m. ir toliau didiname bendrojo elektros energijos suvartojimo atsinaujinančios energijos dalį nuo 70,8 % iki 76,2 %. Tačiau nepasiekėme 100 % atsinaujinančiosios elektros energijos tikslo, nes didelė mūsų suvartojamos energijos dalis gaunama iš nuomojamų objektų, kuriuose nekontroliuojame elektros energijos šaltinių. Ir toliau dirbame su nuomotojais, kad pereitume prie atsinaujinančiosios elektros energijos ir taip padidintume atsinaujinančios energijos dalį.

Energijos suvartojimas Pagal šaltinį	2024 m.		2025 m.	
	% viso kiekio	MWh	% viso kiekio	MWh
Atsinaujinančių išteklių kuras (a)	–	–	–	–
Išgyta atsinaujinančiųjų išteklių elektros energija, šiluma, garas ir vėsuma (a)	43,3	3 484,4	45,3	3 490,5
Pasigaminta ne kurui naudojama atsinaujinančiųjų išteklių energija	–	–	–	–
Atsinaujinanti energija	43,3	3 484,4	45,3	3 490,5
Iškastinė energija	56,7	4 568,3	54,7	4 206,5
Branduoliniai šaltiniai	–	–	–	–
Iš viso	100,0	8 052,7	100,0	7 696,9

a. įskaitant biomasę (biologinės kilmės pramonines ir komunalines atliekas, biodujas, atsinaujinantį vandenilį)

ŠESD absorbavimas

Norėdami absorbuoti ŠESD deriname praktinį darbuotojų įtraukimą su profesionalių durpynų atkūrimo projektų finansavimu. Bendradarbiaudami su Estijos gamtos fondu organizavome durpynų atkūrimo dieną, kurios metu šalindami augaliją prisidėjome prie natūralaus vandens srauto atkūrimo ir buveinių atsikūrimo. Finansavome Durpynų fondo vykdomą didelio masto durpynų

atkūrimą, įskaitant nualintų durpynų atkūrimą Lietuvoje. Šiuo projektu siekiama atkurti hidrologijos, biologinės įvairovės ir anglies sekvestracijos pajėgumus; tikimasi, kad per 30 metų laikotarpį tai padės sumažinti šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijas maždaug 14 700 tCO₂e. Dalis restauravimo darbų buvo baigta 2025 m., o likusios veiklos planuojamos 2026 m.

Duomenų metodikos ir apribojimai, susiję su ŠESD absorbavimu, pateikiami skyriaus „Tvarumo ataskaitos aiškinamasis raštas“ dalies „Metodikos“ skiltyje „ŠESD absorbavimas“.

Lyderystė ir kompetencijų ugdymas

2025 m. toliau gilinome klientų ir darbuotojų žinias apie klimato kaitą ir aplinkos rizikos valdymą bei didiname atsparumą. Vidinių mokymų metu pristatyti klimato ir aplinkos poveikiai mūsų verslui, reguliavimo tendencijos ir klimato kaitos, biologinės įvairovės bei pasekmių visuomenei sąsajos. Kas mėnesį organizavome *ClimateFresk* seminarus darbuotojams ir organizavome specialias sesijas verslo skyrių komandoms, orientuotas į klimato rizikas ir būsimus tvarumo pertvarkos reglamentus. Be to, organizavome *ClimateFresk* seminarus ASV darbo grupėms Latvijos ir Estijos bankų asociacijose bei *GreenTiger* seminarus Estijoje.

2025 m. pristatėme savo pirmąjį ASV naujienlaiškį verslo klientams, siekdami pasidalinti įžvalgomis, įrankiais ir geriausiomis praktikomis, kurios padės įmonėms stiprinti atsparumą klimato kaitos poveikiui ir orientuotis besikeičiančioje tvarumo aplinkoje. Siekdami padėti klientams įgyti atsparumą klimato kaitos poveikiui ir aplinkos pokyčiams, toliau rengsime seminarus apie šių veiksmų įtaką verslui, skatinsime supratimą ir žiniomis pagrįstus veiksmus bei reguliariai leisime naujienlaiškį klientams.

Ir toliau diegsime tvarumo pertvarkos planavimo priemones, įskaitant emisijų mažinimo svertų bibliotekas, tvarumo pertvarkos planavimo gaires ir inicijuosime klientų įtraukimą į klimato ir aplinkos rizikos mažinimą padedant tvarumo pertvarkos konsultantams. Mūsų tikslas – sukurti specialius klientų konsultavimo pajėgumus, padėsiančius: įtraukti klientus nustatant ir tobulinant tikslus bei tvarumo pertvarkos planus; atlikti klimato ir aplinkos rizikos ir reikšmingumo vertinimus; analizuoti ASV išsamų patikrinimą ir rizikos reitingus; bei rekomenduoti rizikų mažinimo ir tobulinimo veiksmus. Stipriname konsultavimo pajėgumus, kad galėtume aptarti su klientais klimato ir aplinkos riziką ir rizikos mažinimo priemones, įskaitant tvarumo pertvarkos planavimą, susijusius mokymai ir gaires klientams. Taip pat toliau dirbsime su vietos valdžios institucijomis ir bankų asociacijomis, kad sukurtume vietos klimato duomenimis ir ateities prognozėmis paremtus sprendimus.

Daugiau informacijos apie mūsų klimato rizikos valdymo praktikas ir atsparumo analizę pateikiama 2025 m. *Luminor* kontroliuojančiosios įmonės 3 ramsčio ataskaitoje.

3 prioritetinė sritis – finansavimo ir investicijų portfelių klimato rizikos valdymas

Klimato ir aplinkos rizikos integravimas į paskolų teikimo ir stebėsenos procesus

Laikomės rizika pagrįsto požiūrio, dokumentuojamo mūsų ASV rizikos vertinimo procedūroje. Vertinimo rezultatai įtraukiami į savo kreditų sprendimų priėmimo procesą juridinių asmenų klientams. Pirmiausia įvertiname klientui būdingą aplinkos ir klimato rizikos lygį pagal pramonės rizikos klasifikaciją, tvarumo pertvarkos rizikos intensyvumo žemėlapi ir esamo ir (arba) istorinio neigiamo ASV rizikos įvykio patikrinimą. Iš prigimties didelės rizikos klientams atliekame išsamius rizikos vertinimus, o likutinės ASV rizikos lygiai fiksuojami kredito dokumentuose. Naudojame išimčių sąrašą, kad užtikrintume tvarumo ir etikos standartų laikymąsi, pateiktume konkrečioms sektoriams skirtas gaires pramonės šakoms, kurioms būdinga padidėjusi ASV rizika, ir atliekame klimato rizikos vertinimus būsto paskoloms, daugiausia dėmesio skirdami užtikrinimo priemonės energijos vartojimo efektyvumui ir potvynių rizikos vertinimui.

2025 m. sustiprinome ASV rizikos vertinimų procedūrą MVĮ ir stambiais verslo klientams. Nustatydami savo ASV rizikos reitingą ir toliau rinkome klimato ir aplinkos rizikos duomenis iš didžiausių verslo klientų bei surinkome preliminarą informaciją apie aplinkos poveikių mažinimą ir tikslus. Taip pat geriname duomenų, kuriuos renkame iš registru, kokybę.

Žvelgdami į ateitį, 2026 m. planuojame nagrinėti klientų išsamaus patikrinimo automatizavimą ir tęsti rizikos duomenimis pagrįstą klimato rizikos vertinimų integravimą į paskolų teikimo ir stebėsenos procesus.

Paskolų portfelio dekarbonizacija

Finansuotos emisijos, tCO ₂ e	2024 m.	2025 m.
Būsto paskolos	241 562	151 578
Paskolos motorinėms transporto priemonėms	74 483	57 368
Verslo paskolos	2 584 683	2 320 517
Iš viso	2 900 728	2 529 463

Mūsų finansuotos emisijos sumažėjo net padidėjus verslo paskolų portfeliui, visų pirma dėl perėjimo į mažesnio emisijų intensyvumo sektorius, pagerėjusių klientų finansinių rezultatų ir geresnio duomenų prieinamumo. Būsto paskolų ir motorinių transporto priemonių portfelių emisijos sumažėjo dėl didesnės energetiškai efektyvių pastatų ir elektrinių arba hibridinių transporto priemonių dalies, prie kurios prisidėjo nuolatinis duomenų kokybės gerinimas. Duomenų metodikos ir apribojimai aprašomi toliau.

Vadovaudamiesi ERPB pramonės šakų klasifikacija, kiekvienais metais vertiname aplinkos pertvarkos ir fizinės rizikos poveikį mūsų kredito portfeliui. Atlikus šį vertinimą nustatyta, kad mūsų portfelyje yra didelės rizikos turto, susijusio su dideliu energijos ir taršos intensyvumu, ir 2025 m. 17,3 % (palyginti su 17,9 % 2024 m.) mūsų įmonių paskolų priskirta dideliu energijos suvartojimui ir emisijų intensyvumui, dėl kurio kyla būdinga aplinkos rizika. Atliekant rizikos vertinimą, tvartos paskirties paskolos ir paskolos vietos valdžios institucijoms priklausančioms įmonėms, kurios įsipareigojo siekti grynųjų nulinių ŠESD emisijų tikslų ir turi tvarumo pertvarkos planus, nėra įtraukiamos į didelės rizikos klasę, neatsižvelgiant į jų sektoriui būdingą rizikos profilį.

Išimtys ir rizikos ribos

Siekdami apriboti savo riziką, susijusią su didelės rizikos klientais ir turtu, bei remti energetikos sektoriaus tvarumo pertvarką, sudarėme savo Tvarumo politikos išimčių sąrašą, į kurį įtraukėme elektros energijos gamybos iš akmens anglių, šilumos gamybai naudojamos anglies gavybos ir naftos bei skalūnų gavybos įmones, kurios nėra įsipareigojusios iki 2050 m. ar anksčiau pasiekti nulinių grynųjų išmetamų teršalų kiekį ir nėra parengusios pertvarkos plano, įvykdytino 12 mėnesių nuo finansavimo sutarties pasirašymo. Siekdami sustiprinti klimato ir biologinės įvairovės aspektus, 2025 m. apribojome energijos ir iš durpių pagamintų energijos produktų gamybos finansavimą, suderindami tai su mūsų prioritetu biologinei įvairovei ir durpynų atkūrimo iniciatyvoms.

Taip pat nustatėme rizikos apetito rodiklius būsto paskolų portfeliui, skirtam finansuoti nekilnojamąjį turtą, kurio energijos vartojimo efektyvumas yra mažas ir kuris priklauso didelės klimato rizikos sektoriams.

Tvarumo pertvaros rizikos mažinimas atliekant kliento tvarumo pertvarkos planavimą

Toliau reikalavome, kad mūsų didžiausi verslo klientai, veikiantys didelės aplinkos rizikos sektoriuose, įrodytų, jog imasi veiksmų, kad sumažintų savo poveikį aplinkai, prašydami, kad jie turėtų pertvarkos planus ir, jei reikia, apskaičiuotų emisijas bei nustatytų tikslus sumažinti anglies dioksido emisijų intensyvumą, kaip apibrėžta mūsų ASV rizikos vertinimo procedūroje. Taip pat atnaujinome ASV rizikos valdymo procedūrą, kurioje pateikiamos konkrečioms pramonės šakoms skirtos rekomendacijos dėl pagrindinių ASV rizikų ir pagrindinių pertvarkos planavimo bei rizikos mažinimo elementų šiuose sektoriuose veikiantiems klientams. 2025 m. naujos skolinimo apimtys klientams, priklausantiems didelės klimato rizikos sektoriams ir turintiems tvarumo pertvarkos planus, pasiekė 75 %, ir neviršijo mūsų 90 % tikslo, nes klientai pakoregavo savo planus pagal IITD pokyčius. Tvarumo pertvarkos plano apibrėžimas ir kontekstinė informacija pateikiama skyriaus „Klimato kaita“ skiltyse „Tikslai“, „Rodikliai“ ir „Metodika“).

2025 m. sustiprinome savo tvarumo pertvarkos planavimo galimybes, kad padėtume klientams prisitaikyti prie mažo anglies dioksido pėdsako ekonomikos. Pristatėme konkrečiam sektoriui skirtas tvarumo pertvarkos plano gaires ir sukūrėme anglies dioksido mažinimo priemonių bibliotekas pagrindinėms pramonės šakoms. Siekdami pagilinti klimato žinias, savo ryšių su verslo klientais vadybininkams organizavome specialius mokymus. Papildoma informacija apie mūsų ryšių su klientais vadybininkus ir klientų kompetencijų ugdymą pateikiama skyriuje „Lyderystė ir kompetencijų ugdymas“.

Kreditavimo nukreipimas į mažesnio anglies dioksido intensyvumo objektus

Ir toliau teikiame EIB remiamą finansavimą, siekdami pagerinti galimybes gauti finansavimą mažoms ir vidutinėms įmonėms bei stiprinti Baltijos regiono perėjimą prie mažo anglies dioksido pėdsako ekonomikos. Taip pat toliau siūlome finansavimą, atitinkantį ERPB reikalavimus mažiau anglies dioksido į aplinką išskiriančios energijos projektams, energetiškai efektyviam nekilnojajam turtui bei atsinaujinančios energijos projektų plėtrai ir, palyginti su 2024 m., padidinome jį 68 %, pasiekdami 305,0 mln. eurų finansavimą 2021–2025 m. laikotarpiu ir pasiekdami savo 2027 m. tikslą jau 2025 metų pabaigoje.

2025 m. padidinome savo portfelio būsto paskolų, skirtų būstui, kurio energinio naudingumo klasė yra A arba geresnė, pozicijų dalį iki 32,8 %, palyginti su 28,9 % 2024 m. 2026 m. toliau imsime papildomų veiksmų, kad pasiektume emisijų mažinimo tikslus finansuodami naujus A ar aukštesnės klasės nekilnojamojo turto projektus ir integruodami aplinkos tikslus į savo skolinimo strategiją bei sprendimų priėmimo procesus.

Pageriname duomenų apie būsto paskolų užtikrinimo priemonės, pavyzdžiui, jų energinį naudingumą ir pirminį energijos poreikį, rinkimą ir prieinamumą. Mažmeninio skolinimo srityje nustatėme ir įvertinome fizinę klimato riziką mūsų rinkose pagal ES taksonomijos klasifikaciją, o potvynių, pakrančių erozijos, karščio bangų ir sausros rizika buvo laikoma reikšmingiausia nekilnojajam turtui; taip pat naudojome klimato kaitos rizikos žemėlapius, kad nustatytume nekilnojamojo turto objektus vietovėse, kurioms gresia ūminė klimato kaitos žala.

Investicinės veiklos

Finansuotos emisijos, tCO ₂ e	2024 m.	2025 m.
Į biržos prekybos sąrašus įtraukti nuosavybės vertybiniai popieriai ir įmonių obligacijos	113 201	615 926
Valstybės skola (a)	185 578	183 053
a. Partnerystė dėl anglies apskaitos finansų sektoriuje (angl. <i>Partnership for Carbon Accounting Financials</i> , PCAF) nepateikia atskirų 1, 2 ir 3 lygio turto emisijų faktorių. Balansinis turtas lygus bendrajai vertei; Duomenų metodikos ir apribojimai, susiję su finansuotomis emisijomis pagal turto klases, pateikiami skyriaus „Metodikos“ skiltyje „3 lygio finansuotos emisijos“.		

Biržoje parduodamo nuosavo kapitalo ir įmonių obligacijų finansuotos emisijos padidėjo penkis kartus, nes padidinome turimų skolos vertybinių popierių kiekį, pertvarkydami savo perteklinius išteklius, o PCAF duomenų kokybė žymiai pagerėjo, nes daugiau įmonių paskelbė savo faktines emisijas, todėl sumažinome pakaitinių duomenų naudojimą. Per ateinančius metus siekiame sustiprinti vidinius dekarbonizacijos svertų pajėgumus ir tikslų nustatymo metodikas, kad pagrįstume savo tikslus priimdami sprendimus dėl su investicijomis susijusios dekarbonizacijos.

2025 m. suteikėme 3,2 mlrd. eurų naujų skolos vertybinių popierių iš vietinių emitentų, iš kurių 400 mln. eurų sudarė žaliosios obligacijos (EUGB). Mūsų išdo portfelyje 57,9 mln. eurų fiksuotų pajamų turto buvo investuota į Tarptautinės kapitalo rinkos asociacijos (angl. *International Capital Market Association*, ICMA) sertifikuotas žaliąsias obligacijas, o 9,0 mln. eurų – į ICMA sertifikuotas tvarias obligacijas. Metų pabaigoje 7,4 % mūsų išdo portfelio buvo investuota į žaliąsias arba su tvarumu susijusias obligacijas, palyginti su mūsų tikslu iki 2030 m. pasiekti 50 %.

Valdomas turtas

Siekdami savo ASV tikslų ketiname sumažinti savo valdomo turto poveikį klimatui. Mūsų Tvaraus investavimo gairėse aprašyta, kaip įtraukiame tvarumo riziką į investicinius sprendimus, susijusius su portfelio valdymo paslauga (PVP) ir pensijų fondais, kuriuos valdo mūsų Turto valdymo patronuojamosios įmonės.

2025 m. mūsų PVP įmonės ir toliau laikė klimato kaitą prioritetiniu klausimu, palankiau vertindamos investicijas su geresniais su klimatu susijusių galimai neigiamo poveikio rodikliais, kai visi kiti rodikliai buvo vienodi. Dėl to padarėme pažangą su klimato kaita susijusių galimai neigiamo poveikio rodiklių srityje – jie kasmet atskleidžiami ataskaitoje apie pagrindinį neigiamą investicinių sprendimų poveikį tvarumo veiksniams. Priimdami naujus klientus vertiname jų tvarumo nuostatas.

Tvarumo rizikos integravimas yra svarbus ir mūsų Turto valdymo patronuojamosioms įmonėms, teikiančioms konkurencingas antrosios ir trečiosios pakopos pensijas. 2025 m. aplinkosauginių ar socialinių savybių priemonių dalis bendrame pensijų fondų turte padidėjo nuo 33 % iki 36 %. Siekdami sumažinti savo investicinės veiklos poveikį klimatui, pradėjome nustatyti priemonių prioritetus pagal jų su klimatu susijusį galimai neigiamą poveikį, daugiausia dėmesio skirdami ŠESD intensyvumo galimai neigiamam poveikiui, kai visi kiti rodikliai buvo vienodi. Mūsų požiūris į su klimato kaita susijusį galimai neigiamą poveikį atspindės kiekvienos turto valdymo patronuojamosios įmonės 2025 m. atskleidžiamoje tvarumo informacijoje.

Siekdami patenkinti klientų pageidavimus, siūlome pensijų fondus, kurie investuoja tik į TFIAR 8 straipsnio investicinius fondus, kurie skatina ASV savybes. Šie investiciniai fondai investuoja į aukštus ASV reitingus turinčias įmones, siekdami susiaurinti investavimo galimybes iki 25 % rinkos kapitalizacijos aprėpties kiekviename sektoriuje (siekdami investuoti geriausiems savo klasėje), tuo pat metu gerokai sumažindami investicijas į iškastinio kuro sektorių bei prieštaringai vertinamą veiklą vykdančias įmones.

KITA

Duomenų metodikos ir apribojimai:

Vertindami ŠESD emisijas, naudojome veiklos kontrolės ribas pagal ŠESD protokolą ir rinkos praktiką be reikšmingų apskaitomo ŠESD kiekio pakeitimų, palyginti su ankstesniais metais. Neįtraukėme nereikšmingų kategorijų (pvz., tiekimo / produkto transportavimo vertės grandinės, franšizės, produktų šalinimo pasibaigus gyvavimo ciklui) dėl riboto produktų naudojimo, nedidelės reikšmės mūsų verslo veiklai ar nedidelės numatomos reikšmės bendroms emisijoms. Mūsų 3 lygio aprašas apima emisijas, susijusias su popieriaus naudojimu (1 kategorija), IT įranga (2 kategorija), susidariusiomis atliekomis (5 kategorija), verslo kelionėmis (6 kategorija) ir darbuotojų važinėjimu į darbą (7 kategorija). Be to, apskaičiuojame 15 kategorijos emisijas, susijusias su skolinimo produktais ir investicijomis.

Į mūsų ŠESD emisijų bazinį rodiklį neįtrauktos šios kategorijos:

Kategorija	Paaiškinimas
3	Nereikšminga, dėl mažo perkamojo kiekio – 5 tonų avarinio dyzelino rezervo kas 5 metus.
4, 9	Neorganizuojame jokio mūsų parduodamų produktų gabenimo ar platinimo tiekimo arba produkto grandinėje.
8, 13	Išnuomojamas turtas tiekimo arba produkto grandinėje yra įtrauktas į atitinkamą 1 arba 2 lygio emisijų apskaitą, suderinant mūsų ŠESD emisijų apskaitą su finansinės kontrolės ribomis.
10, 11, 12	Mūsų parduodamų produktų poveikis yra įtrauktas į 3 lygio 15 kategoriją.
14	Savo veikloje neturime franšizių.

Tiesioginės veiklos emisijos

Siekdami įvertinti mūsų tiesioginės veiklos klimato kaitos poveikio rizikos ir galimybių efektyvumą ir veiksmingumą, matuojame savo anglies pėdsaką, išreikštą tCO₂e, skaičiuojamą pagal *Luminor* tiesioginį emisijų duomenų rinkimo instrukciją. Savų emisijų ataskaitų duomenų tikslumą vertiname kaip pagrįstą, remdamiesi skaičiavimams naudojamais šaltiniais. Mūsų duomenis ir skaičiavimus patvirtino mūsų išorinis užtikrinimo procesas, atliktas pagal ribotą užtikrinimo apimtį.

Norėdami apskaičiuoti 1 lygio emisijas, pasitelkėme Estijos Respublikos organizacijoms skirtą ŠESD emisijų pėdsako skaičiuoklę ir naudojome suvartotų degalų vidutinius emisijų faktorius. Atlikdami 2 lygio išmetamo teršalų kiekio vieta ir rinka grindžiamus skaičiavimus, kai nėra sutartinių priemonių, naudojame Išduodančiųjų įstaigų asociacijos (angl. *Association of Issuing Bodies*, AIB) elektros ir šilumos energijos emisijų faktorius.

Duomenys apie energijos suvartojimą, kuriuos pateikiame, yra pagrįsti sąskaitomis faktūromis, kurias gauname iš mūsų objektų nuomotojų; kai kurie iš jų pateikia skaičiavimus pagal kvadratinis metrus grindų plotą, kad apytiksliai apskaičiuotų mūsų bendrąją šilumos energijos ar elektros energijos suvartojimo dalį. 2025 metais mūsų energijos suvartojimo duomenims valdyti nebuvo naudojamas joks išorinis sprendimas. Energijos suvartojimą sudaro mūsų įmonėse suvartojama elektros energija ir šilumos energija. Elektros energijos suvartojimas mums pristatomas suvartotos energijos vienetais. Kai kuriuose objektuose, kurių sąskaitose nenurodytas šilumos energijos suvartojimas suvartotos energijos vienetais, šilumos energijos suvartojimą skaičiuojame pagal sąskaitose faktūrose nurodytą piniginę vertę ir mėnesinį šilumos energijos tarifą atitinkamoje savivaldybėje.

Dėl perkamos elektros energijos esame sudarę atsinaujinančiosios energijos sutartis su atsinaujinančiosios išteklių energijos kilmės sertifikatais, kurie yra taikomi kaip sutartinės priemonės. Sutartines priemones taikome 73,6 % elektros energijos ir 66,3 % visų su energija susijusių (2 lygio) ŠESD emisijų. Šilumos energijos srityje netaikome jokių sutartinių priemonių.

Reikšmingų kategorijų 3 lygio emisijos apskaičiuojamos pagal vertinimą, kurį atlikome 2023 m. pabaigoje. Dauguma 3 lygio emisijų apskaičiuojamos naudojant pirminius duomenis, pavyzdžiui, nuvažiuotą atstumą, nupirktą kiekį (vienetus) arba svorį. Jei tokių duomenų nėra, atliekami išlaidomis pagrįsti skaičiavimai. Siekdami įvertinti darbuotojų važinėjimą į darbą įpročius, ekstrapolijuojame anketų duomenis visiems darbuotojams, naudodamiesi šalių vidurkiais ir koreguojame atsižvelgdami į laiką, kurį darbuotojai dirba ne biure. Be to, jei respondentas nurodė, kad 2025 m. jis nedirbo daugiau nei 6 savaites, buvo laikoma, kad jis nedirbo 10 savaitių.

Įvairioms 3 lygio emisijoms – susidariusioms atliekoms (5 kategorija), verslo kelionėms (6 kategorija), susijusioms su darbuotojų transportavimu, kai nėra duomenų apie paslaugų teikėjus, ir viešnagėms viešbučiuose, darbuotojų važinėjimui į darbą (7

kategorija) – naudojame Estijos Respublikos vidutinius šalies emisijų faktorius. 3 lygio finansuotos emisijos (15 kategorija) apskaičiuojamos pagal PCAF metodiką, įskaitant PCAF pateiktą emisijų faktorių duomenų bazę. Popieriaus naudojimo (1 kategorija) ŠESD emisijų skaičiavimams naudojame *Climatiq* pateiktus emisijų faktorius Baltijos šalims.

Apskaičiuojant IT įrangos (2 kategorija) emisijas, naudotasi gamintojo emisijų ataskaitomis, atimant gamintojo emisijų ataskaitoje nurodytas naudojimo etapo emisijas. Jei tokių emisijų ataskaitų nėra, taikome emisijų apskaičiavimus, pagrįstus išlaidomis. Per 2025 metus pagerinome įsigytos IT įrangos emisijos duomenų tikslumą.

Atliekų kiekio įvertinimui Lietuvoje taikome atliekų svorį vienam darbuotojui Latvijoje. Estijoje pateikiami tikslūs atliekų kiekiai

Pirminiai duomenys, naudojami 1 lygio emisijoms nustatyti, 2024 ir 2025 m. sudarė 100 %, 2 lygio – 100 % abiem metais. 3 lygio pirminių duomenų naudojimas sudarė 59,6 %, išskyrus 15 kategoriją, o 2025 m. 3 lygio pirminiai duomenys sudarė 64,0 %, išskyrus 15 kategoriją.

ŠESD absorbavimas

Pasitelkėme *MoorFutures* standartą, kad kiekybiškai įvertintume šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) absorbavimą ir apskaičiuotume emisijų sumažėjimą. Šis standartas skirtas projektams, kuriais drėkinami nusausinti durpynai vidutinio klimato zonoje. Durpynų atkūrimo ir apsaugos fondas (angl. *Foundation for Peatland Restoration and Conservation*) pritaikė *MoorFutures* metodiką Baltijos šalių sąlygoms ir, siekdamas įvertinti išmetamo emisijų absorbavimą dėl durpynų atkūrimo projektų, naudoja perspektyvinį pradinį scenarijų.

Pagal projekto scenarijų, ŠESD emisijos apskaičiuojamos pagal numatomus vandens lygio ir augmenijos pokyčius taikant šiltnamio efektą sukeliančių dujų taršos vietos tipų (angl. *Greenhouse Gas Emission Site Types*, GEST) metodą arba kitus patvirtintus kiekybinio įvertinimo metodus. Galimi anglies absorbentai neįtraukiami, o metano pikas po pakartotinio drėkinimo įtraukiamas. Duomenis riboja tai, kad sunku tiksliai apskaičiuoti azoto oksido išmetimą ir durpių sausėjimo greitį ilguoju laikotarpiu. Šis trūkumas pašalintas neįtraukiant azoto oksido ir neįtraukiant teritorijų, jei prognozuojama, kad jose durpės išsausės per 100 metų. Apskritai šis metodas yra skirtas siekiant patikimai, bet konservatyviai įvertinti durpynų atkūrimo naudą klimatui. Floros ir geobotanikos laboratorija atliko atkurtų durpynų būklės ir atkūrimo priemonių vertinimą.

Durpynų atkūrimo ir apsaugos fondas kasmet teikia mums ataskaitas apie emisijų absorbavimą. Papildomo išorinio tikrinimo nėra.

3 lygio finansuotos emisijos

Finansuotoms emisijoms apskaičiuoti taikome PCAF metodiką. PCAF metodika sukurta ir naudojama įvairiose pramonės šakose, yra trūkumų, dėl kurių reikia rasti sprendimus, pavyzdžiui, trūksta įvairių turto rūšių emisijų faktorių. Įtraukėme visų atitinkamų turto klasių ar sektorių, įtrauktų į PCAF A planą, visas absoliučias finansuotas ŠESD emisijas ir pagrindėme visas išimtis.

Motorinių transporto priemonių finansuotas ŠESD kiekis

Motorinių transporto priemonių finansuotas ŠESD kiekis apskaičiuotas vertinant tiek įmonių, tiek privačių klientų transporto priemones ir apima kelių, oro bei vandens variklines užtikrinimo priemones, tačiau neįtraukiamos užtikrinimo priemonės, kurios laikomos mašinomis, bet nelaikomos kilnojamoju turtu. Visų transporto priemonių ŠESD emisijų duomenys grindžiami PCAF emisijų faktoriais ir vidutiniais nuvažiuotų kilometrų duomenimis. Atliekant šiuos skaičiavimus nebuvo naudojami jokie faktiniai duomenys apie ŠESD emisijas. Vietoje to darėme šias prielaidas: PCAF duomenų bazę naudojame, jei transporto priemonė ne visiškai atitinka PCAF nurodytą tipą, ji priskiriama artimiausiam įmanomam tipui, atsižvelgiant į transporto priemonės būdą ir apytikslį variklio tūrį; ir nuvažiuotiems kilometrams apskaičiuoti naudojami vidutiniai nuvažiuotų kilometrų duomenys iš nacionalinės statistikos. Labiau specializuotų transporto priemonių nacionalinė statistika ekstrapoliuojama, jei ji nėra prieinama.

Finansuotam ŠESD kiekiui iš variklinių transporto priemonių buvo naudojami šie pakaitiniai duomenys (angl. *proxies*): Emisijų faktorius gali būti gaunamas iš kelių šaltinių; PCAF emisijų faktoriai pateikti daugumai motorinių transporto priemonių pagal jų degalų rūšį ir (arba) modelį ir gamintoją; papildomi emisijų faktoriai apskaičiuoti geležinkelių transportui, lėktuvams ir laivams, kurių emisijų faktorių PCAF duomenų bazė nepateikia. Balansinio turto paskolų transporto priemonėms finansuotas ŠESD kiekis nesutampa su finansinėje ataskaitoje nurodytu, nes į finansuotą emisijų kiekį įtrauktos tik vairuojamos transporto priemonės. Be to, balansiniam turtui gali būti priskiriami du įrašai, nes transporto priemonių įrašai registre dubliuojasi.

Gautų tvarumo ataskaitų duomenų, susijusių su motorinių transporto priemonių finansuotomis emisijomis, tikslumą galima pagrįstai vertinti atsižvelgiant į duomenų tipą ir skaičiavimams naudotus šaltinius (transporto priemonių modelį ir gamintoją, apytikslę ridą, šalį ir transporto priemonės tipą). Ateityje planuojame naudoti faktinius ŠESD emisijų kiekius, gautus iš vietinių transporto priemonių registrų, ir kliautis laipsnišku transporto priemonių tipų duomenų tobulinimu registruose ir nacionalinėje statistikoje.

Būsto paskolų portfelio finansuotos emisijos

Mūsų būsto paskolų portfelio energinio naudingumo klasė nustatoma pagal nekilnojamojo turto užstatą priskyrimą pagal PCAF duomenų bazę, atliekant užstatą tipo priskyrimą. Jei užstatą negalėjome priskirti duomenų basei, sutartis nebuvo įtraukta į energinio naudingumo klasės ataskaitas ir buvo įtraukta į „verslo paskolų“ finansuotų emisijų skaičiavimą. Tokie atvejai dažniausiai taikomi mašinų ir įrangos hipotekoms. Užtikrinimo priemonėms, turinčioms energinio naudingumo sertifikatą (ENS) su tikrąja arba apytiksle klase, finansuotos emisijos apskaičiuojamos pagal 3-įjį PCAF kokybės įvertį, naudojant ENS klasę emisijų faktoriui suderinti.

Dėl būsto paskolų finansuotų ŠESD emisijų darėme šias prielaidas: jei bankų sistemose esantys užstatų tipai nevisiškai sutampa su PCAF duomenų bazėje nurodytais tipais, atliekame įkeisto turto priskyrimą rankiniu būdu; į priskyrimą neįtraukiamas nekilnojamasis turtas, kuris neturėtų išmesti jokių ŠESD, pvz., žemės sklypai.

Naudojome šiuos būsto paskolų finansuotų emisijų pakaitinius duomenis: visi išmetamo ŠESD kiekio faktoriai pateikiami iš PCAF duomenų bazės; energinio naudingumo klasės gaunamos iš išorinių registrų, kai duomenys pažymimi kaip „faktinė“ energinio naudingumo klasė arba apskaičiuojami pagal įkeisto turto statybos ar renovacijos metus ir pažymimi kaip „apytikslė“ energinio naudingumo klasė; jei apskaičiuojama, kad PCAF įvertis yra 5 ir kai nėra duomenų apie turto plotą kvadratiniais metrais, naudojame užstatą tipą „būstas“ ir darome prielaidą, kad finansuojamas 1 užstatas.

Balansinio turto būsto paskolų finansuotas ŠESD kiekis nesutampa su finansinės ataskaitos informacija iš esmės dėl metodinių skirtumų, susijusių su užstatu priskyrimu ir tipologija. Kelias paskolas galima užtikrinti keliais užstatais, o kai kurie iš jų nėra įtraukti į ŠESD kiekio skaičiavimus, pvz., žemės sklypai, nešildomi pastatai (garažai).

Gautų tvarumo ataskaitų duomenų apie būsto paskolų portfelio finansuotų emisijų tikslumą buvo įvertintas kaip pakankamas, remiantis šaltiniais, naudojamais emisijų faktoriui įvertinti, ir bankų sistemose esančia informacija apie užstatą tipą. Siekiame pagerinti duomenų tikslumą, atnaujindami trūkstamus duomenų elementus, kad užtikrintume reikiamą duomenų apie esamą portfelį prieinamumą visų trijų Baltijos šalių bankų sistemose.

Verslo paskolų finansuotos emisijos

Apskaičiuojant verslo paskolų finansuotas emisijas įtraukiamos visų verslo klientų verslo paskolos, neįskaitant motorinių transporto priemonių, kurios yra įtraukiamos į motorinių transporto priemonių turto klasės skaičiavimus.

Verslo paskolų finansuotų emisijų apskaičiavimas priklauso nuo užstatą tipo. Verslo paskolų, užtikrintų komercinės paskirties nekilnojamojo turto, atveju finansuotos emisijos apskaičiuojamos remiantis faktiniais arba apytikrais ENS duomenimis, jei jų nėra, emisijos apskaičiuojamos pagal PCAF standarto 4 ir 5 kokybės įverčius, skaičiavimus grindžiant nekilnojamojo turto naudingumu plotu arba statybos metais. Komercinio nekilnojamojo turto užstatai atrenkami pagal iš anksto pasirinktus užstatą tipus, kurie buvo sudaryti pagal PCAF pateiktą užstatą tipų sąrašą. Jei komercinis nekilnojamasis turtas neatitinka iš anksto pasirinkto užstatą tipų sąrašo, finansuotos emisijos apskaičiuojamos pagal verslo paskolų reikalavimus. Verslo paskolų finansuoto ŠESD kiekio apskaičiavimas priklauso nuo turimos finansinės informacijos, NACE kodų ir šalies jurisdikcijos. Verslo paskolų lygmeniu PCAF naudoja *Exiobase* skirstymą, kurį galima tiesiogiai susieti su pramonės NACE kodais. Kai kuriems pramonės NACE kodams trūko Baltijos šalims taikomų PCAF emisijų faktorių. Todėl nereikšmingos verslo portfelio dalies emisijos nebuvo apskaičiuotos. Be to, taikant NACE kodą D.35.30 pagal PCAF rekomendaciją buvo taikomi bendresni sektoriaus emisijų faktoriai.

Balansinio turto verslo paskolų finansuotos emisijos nesutampa su finansinėje ataskaitoje nurodytomis, nes į ataskaitines finansuotas emisijas neįtraukiamos garantijos ir kredito kortelės (nes PCAF nepateikia tam reikiamos metodikos) bei obligacijos. Emisijos apima lizingo tipus, išskyrus transporto priemonių lizingą (kuris yra įskaitomas į transporto priemonių finansuotas emisijas).

Gautų tvarumo ataskaitų duomenų apie verslo portfelio finansuotas emisijas finansuotos emisijos buvo įvertintos kaip pakankamos, remiantis šaltiniais, naudojamais emisijų faktoriui nustatyti, ir bankų sistemose esančia informacija apie užstatą tipą bei įmonių finansiniais duomenimis. Planuojame pagerinti duomenų tikslumą bendradarbiaudami su vietos bankų asociacijomis ir siekdami padidinti pirminio energijos poreikio ir pastatų ENS duomenų aprėptį vietos registruose. Taip pat tikimasi, kad duomenų kokybė palaipsniui gerės, nes planuojame surinkti daugiau duomenų iš įmonių paskelbtų JTTD ataskaitų ir mūsų ASV duomenų rinkimo klausimynų apie faktines emisijas.

Į biržos prekybos sąrašus įtraukti ir neįtraukti nuosavybės vertybiniai popieriai ir įmonių obligacijos

Į biržos prekybos sąrašus neįtrauktų obligacijų ir nuosavybės vertybinių popierių turto klasei priskiriamos visos balansinės investicijos į įmonių, ne pelno organizacijų ir bet kokios kitos struktūros organizacijų nuosavybės vertybinius popierius, kuriais neprekiuojama rinkoje ir kurie skirti bendriems įmonės tikslams. Finansuotų emisijų skaičiavimai atlikti pagal PCAF standarto duomenų kokybės 5 įverčio reikalavimus. Turint nedaug duomenų apie 1, 2 ir 3 lygio emisijas, jos buvo apskaičiuotos naudojant mūsų pozicijų ir emisijų faktorius, pateiktus PCAF emisijų faktorių duomenų bazėje. Kadangi duomenų bazėje trūko duomenų apie emisijų faktorius pagal sektoriaus turtą, finansuotoms emisijoms apskaičiuoti taikėme PCAF 3c metodą.

Į biržos prekybos sąrašus įtrauktų obligacijų turto klasei priskiriamos visos balansinės į biržos prekybos sąrašus įtrauktos įmonių obligacijos, kuriomis prekiaujama rinkoje ir kurios yra skirtos bendriems įmonių tikslams. Finansuotos absoliutaus 1 ir 2 lygio emisijos ir 3 lygio finansuotos emisijos buvo apskaičiuotos pagal PCAF standarto 1 duomenų kokybės įverčio reikalavimus, naudojant naujausių prieinamų finansuojamos įmonės konsoliduotų metinių ataskaitų duomenis. Duomenys apie ŠESD emisijas buvo prieinami, tačiau kai kuriais atvejais įmonės vertė, įskaitant grynuosius pinigus (angl. *enterprise value including cash*, EVIC), turėjo būti apskaičiuota arba pakeista atitinkama verte. Keitimai atlikti remiantis turimais rinkos kapitalizacijos, nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų duomenimis, pelno ir nuostolio ataskaitomis arba kitais turimais finansiniais duomenimis, pateiktais konsoliduotoje metinėje finansinėje ataskaitoje. Duomenys visiems skaičiavimams gauti iš finansuojamų bendrovių naujausios konsoliduotosios metinės ataskaitos (2025 m. arba, jei jos nėra, 2024 arba 2023 m.).

Tvarumo ataskaitų duomenų tikslumą galima pakankamai įvertinti remiantis emisijų šaltiniais ir įmonių konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Valstybės skola

Šiai turto klasei priskiriamos valstybės obligacijos ir valstybės paskolos, išleistos nacionaline arba užsienio valiuta. Finansuotos emisijos apskaičiuotos pagal PCAF standarto A plano duomenų kokybės 1 arba 2 įverčio reikalavimus. BVP_PGP šaltinis yra Pasaulio banko grupė (angl. *World Bank Group*), o ŠESD emisijoms nustatyti buvo naudojami JT duomenys iš Šiltnamio efektą sukeliančių dujų apskaitos duomenų (angl. *Greenhouse Gas Inventory Data*). PCAF nepateikia emisijų faktorių atskirai 1, 2 ir 3 lygio turtui, todėl atskleista tik bendra emisijų suma.

Tvarumo ataskaitų duomenų tikslumą galima pakankamai įvertinti remiantis išmetamųjų teršalų faktorių šaltiniais. Šiuo metu neplanuojame gerinti duomenų kokybės ir tikimės, kad JT palaipsniui pagerins išmetamųjų teršalų faktorius.

Biologinė įvairovė ir ekosistemos

Pagrindinė su biologine įvairove susijusi rizika kyla dėl finansuojamos veiklos ir tiekėjų, veikiančių biologinei įvairovei jautriose teritorijose, pvz., *Natura 2000* teritorijose, durpynų ekosistemose, arba šalia jų. Dėl šios veiklos gali būti padaryta žala natūralioms buveinėms ir saugomoms rūšims, ypač tam skirtose saugomose zonose. Tokie sektoriai, kaip žemės ūkis ir miškininkystė, kelia didesnę riziką dėl jų priklausomybės nuo ekosisteminių paslaugų ir sąnaudų naudojimo. Atvirkščiai, dirbame tik objektuose, esančiuose miesto vietovėse. Atlikus Gamtinio kapitalo galimybių, rizikų ir poveikių tyrimą (angl. *Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure*, ENCORE) ir *Key Biodiversity Areas* žemėlapius, gauti reikšmingumo vertinimo rezultatai buvo maži arba labai maži, o tai reiškia, kad mūsų tiesioginė veikla nedaro reikšmingo poveikio biologinei įvairovei arba nedaro poveikio biologinei įvairovei jautrioms teritorijoms.

POVEIKIAI, RIZIKOS IR GALIMYBĖS

Biologinė įvairovė ir ekosistemos (tiesioginiai poveikio biologinės įvairovės nykimui veiksniai)

Reikšminga tema / PRG aprašymas	Numatomas laikotarpis	Paveikti
Reikšmingas poveikis aplinkai ir (arba) žmonėms		
(-) Faktinis neigiamas poveikis biologinei įvairovei, jūrų išteklių degradacijai ir taršai finansuojant tam tikrus sektorius, pvz., miškininkystę ar žemės ūkį, kurių praktikos lemia metano emisijas ir trąšų bei kitų teršalų nutekėjimą į orą ir vandens telkinius.	Visi	Gamta
Reikšmingos finansinės rizikos ir galimybės		
(-) Finansinių nuostolių rizika dėl klientų, priklausomų nuo biologinės įvairovės, kredito įsipareigojimų neįvykdymo. Jei biologinė įvairovė mažės, šių įmonių veikla gali būti sutrikdyta, o įmonės gali susidurti su sunkumais grąžinant paskolas.	Ilgalaikis	Akcininkai, investuotojai, kreditoriai

2025 m. patobulinome faktinių ir galimų poveikių biologinei įvairovei ir ekosistemoms nustatymo bei vertinimo procesus mūsų tiesioginėje veikloje ir vertės grandinėje. Remdamiesi savo darbu 2024 m. įgyvendiname Biologinės įvairovės apskaitos finansinių partnerių (angl. *Partnership for Biodiversity Accounting Financials*, PBAF) standartą, leidžiantį atlikti labiau struktūrizuotą ir sprendimui naudingesnį vertinimą.

Savo vertės grandinėje atlikome viso portfelio biologinės įvairovės priklausomybių ir poveikių patikrą, daugiausia dėmesio skirdami sektoriams, labai priklausantiems nuo su gamta susijusių rizikų, pavyzdžiui, žemės ūkiui ir miškininkystei, analizuodami ekosisteminių paslaugų priklausomybes, tokias kaip vanduo, dirvožemis ir apdulkinimas, ir tokį spaudimą, kaip žemės paskirties pokyčiai, tarša ir išteklių gavyba. Tai patvirtino 2025 m. atlikta klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai analizė, kurią atliekant aplinkos rizikos buvo įvertintos trimis laikotarpiais.

Temų vidiniai ekspertai ir reikšmingų temų savininkai naudojo šias išvalgas, kad apibrėžtų ir įvertintų su biologine įvairove susijusius PRG, kaip aprašoma skyriuose „Dvejopo reikšmingumo vertinimas (DRV) ir tvarumo atskaitomybės procesai“, o suinteresuotųjų subjektų perspektyvos buvo integruotos pasitelkiant mūsų įtraukimo veiklas, išsamiai aprašytas skyriuje „Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas“.

Mūsų PRG vertinimo kriterijai aprašyti skyriuje „PRG vertinimo ir tvarumo atskaitomybės procesai“. Šie kriterijai apima ekosistemines paslaugas, kurios buvo ar gali būti sutrikdytos. Su biologine įvairove ir ekosistemomis susijusi tvarumo pertvarkos ir fizinė rizika buvo nustatyta ir įvertinta atliekant klimato ir aplinkos RVA. Sisteminių biologinę įvairovę ir ekosistemų riziką vertiname naudodamiesi *ENCORE* duomenų baze, kurioje pabrėžiami galimi didelio masto ekosisteminių paslaugų sutrikimai, tokie kaip dirvožemio degradacija. Įvertiname šias rizikas dėl galimo finansinio poveikio ir papildome šį vertinimą *ClimCycle* duomenimis ir sektoriaus biologinės įvairovės poveikio rodikliais, kad nustatytume tarpsektorinius pažeidžiamumus ir sisteminių poveikių.

POLITIKOS

Su biologine įvairove susiję reikšmingi poveikiai, rizikos ir galimybės buvo nustatyti mūsų tiesioginei veiklai, tiekėjams ir finansuojamoms veikloms atsižvelgiant į 2025 m. DRV, ir šis procesas patvirtino, kad biologinė įvairovė išlieka reikšminga tema. Mūsų esamos politikos ir išsamaus patikrinimo procesai naudojami su reikšminga biologine įvairove susijusiems PRG šalinti ir valdyti. Mūsų įsipareigojimas saugoti biologinę įvairovę yra įtrauktas į mūsų Tvarumo politiką ir įgyvendinamas taikant ASV

išsamaus patikrinimo standartą. Reikšmingi biologinės įvairovės poveikiai sprendžiami taikant ASV išsamaus patikrinimo procesus, įskaitant ASV rizikos vertinimo procedūrą. Vykdam šiuos procesus atsižvelgiama į tokias rizikas, kaip atstumas iki saugomų teritorijų, rūšių trikdymas ir ekosistemos degradacija. Rizikos valdymo mechanizmai, tokie kaip rizikos vengimas, mažinimas ar įtraukimas, atitinkamai apibrėžiami ir pagrindžiami naudojantis ASV rizikos vertinimo klausimynais ir nepalankios informacijos žiniasklaidoje stebėjimo priemonėmis, kurios leidžia identifikuoti su biologine įvairove susijusias kontraversijas, atliekant sustiprintą išsamų patikrinimą. Šios priemonės leidžia atsižvelgti į biologinės įvairovės aspektus priimant kreditavimo sprendimus, įtraukiant tiekėjus ir teikiant tvarumo ataskaitas.

Be to, mūsų politikose taikomos išimčių taisyklės, siekiant išvengti žalos teritorijoms, kurias ypač svarbu išsaugoti, atskirti fizines ir tvarumo pertvarkos rizikas ir spręsti tvaraus žemės naudojimo ir regeneracinės žemdirbystės praktikų klausimą. Politikose numatoma atlikti rizikos vertinimus ir sudaryti didelės rizikos sektorių tvarumo pertvarkos planus. 2025 m. į savo Tvarumo politiką įtraukėme nuostatas dėl miškų kirtimo rizikos mažinimo, o 2026 m. ketiname įtraukti šias nuostatas į savo išsamaus patikrinimo procesus. Išsamesnis politikų aprašymas pateikiamas skyriaus „Tvarumo ataskaitos aiškinamasis raštas“ skiltyje „Mūsų politikos, procedūros ir standartai“.

TIKSLAI

Biologinės įvairovės tikslą planuojame nustatyti kai duomenų kokybė ir metodikos bus pakankamai brandžios. Tikslų nustatymo ir biologinės įvairovės rizikos valdymo veiksmų planas su 2026 m. tarpinėmis reikšmėmis yra įtrauktas į mūsų Klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planą. 2025 m. pradėjome vertinti priklausomybes nuo gamtos, kad nustatytume bazinius rodiklius ir rastume būdus, kaip iki 2028 m. sumažinti mūsų veiklos ir klientų poveikius ir priklausomybę nuo išteklių.

2025 m. pabaigoje baigėme biologinės įvairovės poveikių vertinimą ir inicijavome tikslinę pagrindinių poveikio rodiklių analizę, pagal kurią bus vykdoma būsima stebėseną, ypatingą dėmesį skirdami žemės ūkio ir miškininkystės sektoriams, kuriuose biologinės įvairovės aspektai yra kritiškai svarbūs.

2024 m. įsipareigojome nustatyti kiekybinius biologinės įvairovės tikslus kai tik bus prieinami patikimi duomenys apie mūsų priklausomybes ir poveikius. Nors 2025 m. padarėme pažangą nagrinėdami šiuos aspektus, neišsiskėlėme oficialių tikslų, nes tam reikia patikimesnės kokybės duomenų ir metodikų, taip pat plėtoti procesus, skirtus biologinės įvairovės poveikiui stebėti ir sąlygoti, ypač paskolų teikimo ir stebėsenos etapuose. Dar kartą apsvaistysime tikslų nustatymą kai šiose srityse bus pasiekta didesnė branda.

2026 m. planuojame peržiūrėti biologinės įvairovės aspektų integravimą į kreditų sprendimų priėmimo procesą. Tai apima išsamaus patikrinimo priemonių stiprinimą su biologine įvairove susijusiais klausimais ir su gamta susijusių rizikos ir poveikio rodiklių kūrimą portfelio lygio įžvalgoms. Be to, siekiame organizuoti žinių gilinimo veiklas savo klientams, ypač veikiantiems žemės ūkio sektoriuje.

VEIKSMAI

2025 m. gilinome savo žinias apie su gamta susijusius poveikius ir priklausomybes bei įtraukėme papildomus su gamta susijusius rizikos veiksnius į savo rizikos vertinimo procesus – Klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai analizę skolinimo portfeliams ir DRV procesą. Išanalizavome Partnerystės dėl biologinės įvairovės finansų apskaitos (angl. *Partnership for Biodiversity Accounting Financials*, PBAF) standarto gamtos poveikių ir priklausomybių apskaitos metodikos reikalavimus ir atlikome susijusių mūsų paskolų portfelio analizę naudodamiesi *ENCORE* duomenų baze. Atlikus šią analizę nustatytas reikšmingas spaudimas ir priklausomybė nuo ekosisteminių paslaugų, ypač žemės ūkio sektoriuje, ir patvirtinta, kad biologinės įvairovės rizikos (ypač susijusios su augalininkyste ir gyvulininkyste) atitinka mūsų Rizikos politikoje ir Rizikos valdymo sistemoje nustatytą reikšmingumo ribą. Baigėme biologinės įvairovės poveikių vertinimą ir inicijavome pagrindinių poveikio rodiklių analizę, pagal kurią bus vykdoma būsima stebėseną, ypatingą dėmesį skirdami žemės ūkio ir miškininkystės sektoriams.

2025 m. vadovaudamiesi savo Pramonės ASV rizikos valdymo procedūra sukūrėme sektoriaus vieno puslapio lankstinukus, kuriuose ryšių su klientais vadybininkams pateikiamos konkrečios ASV rizikos gairės, įskaitant veiklos (pvz., gyvulininkystės) aplinkos rizikos lygį ir lūkesčius dėl poveikio mažinimo, pavyzdžiui, mažesnio trąšų naudojimo, regeneracinio ūkininkavimo praktikų ir dirvožemio bei vandens priežiūros, užtikrinant, kad biologinės įvairovės poveikiai ir rizikos būtų sistemingai vertinamos

ir sprendžiamos taikant rizika grindžiamą metodą. Be to, sukūrėme tvarumo pertvarkos gaires žemės ūkio sektoriui, kurias ryšių su klientais vadybininkai gali naudoti diskusijose su klientais, kad padėtų jiems atlikti tvarumo pertvarkos planavimą.

Į savo Klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planą įtraukėme su biologine įvairove susijusius įsipareigojimus ir veiksmus, bei integravome papildomus klausimus į specialią žemės ūkio sektoriui skirtą išsamaus patikrinimo priemonę.

Toliau ugdėme kompetencijas siūlydami *Climate Fresk* ir specialiuose biologinės įvairovės mokymuose ryšių su klientais vadybininkams; šie mokymai padedančius sukurti įsigilinti į klimato ir aplinkos sąsajas bei sustiprinti praktinį biologinės įvairovės veiksnių taikymą skolinimo procesuose. Rėmėme konferenciją *Northern Roots*, kad padėtume žemės ūkio klientams pereiti prie regeneracinių praktikų ir stiprinti atsparumą su gamta susijusioms rizikoms. Siekdami sumažinti poveikį aplinkai ir supažindinti darbuotojus su biologinių įvairovių rizika bei gilinti supratimą apie ekosistemines paslaugas, įtraukėme darbuotojus į pelkių atkūrimo veiklą Asupyje (Matsalu nacionalinis parkas, Estija); panaši atkūrimo iniciatyva 2026 m. planuojama įgyvendinti ir Lietuvoje.

Biologinės įvairovės ir ekosistemų pertvarkos planas

Sustiprinome savo klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planą, integruodami į jį su biologine įvairove susijusias fizines, tvarumo pertvarkos ir sisteminės rizikas. Mūsų atsparumas biologinės įvairovės rizikoms vertinamas įtraukiant biologinę įvairovę į mūsų DRV, ASV rizikos vertinimo procedūrą ir sektoriaus lygio analizę naudojant *ENCORE* duomenis. Kiekybiškai įvertinome su gamta susijusias priklausomybes subsektoriuose ir įvertinome galimas finansines rizikas, įskaitant poveikį reputacijai, atsirandantį dėl biologinės įvairovės nykimo. Šios įžvalgos formuoja mūsų strategiją, rizikos ribas ir tolesnius veiksmus, kaip nurodyta skyriuje „Klimato kaita“. Mūsų 2025 metų DRV vertinime gamta buvo laikoma tyliuoju suinteresuotuoju subjektu, o su biologine įvairove susijusių PRG vertinimai atlikti atsižvelgiant į mokslinę literatūrą ir sektoriaus publikacijas. Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas išsamiai aprašytas skyriuje „Suinteresuotųjų šalių įtraukimas“, kuriame paaiškinama, kaip išorės šalių perspektyvos buvo įtrauktos į identifikavimo ir vertinimo procesą. Mūsų atsparumo analizė orientuota į finansinį reikšmingumą mūsų skolinimo ir investicijų portfeliuose. Ji vykdoma atliekant du pagrindinius procesus: klimato ir aplinkos RVA poveikio analizę, apimančią visus klientų segmentus, ir DRV, kuris apima portfelių vertinimą ir mažmeninių būsto paskolų bei verslo paskolų portfelių, taip pat investicijų ir pensijų portfelių kiekybinę analizę. Rizikos ir galimybės, susijusios su biologine įvairove ir ekosistemomis, vertinamos skolinimo portfeliui sektoriaus lygmeniu, naudojant *ENCORE* duomenis. Tiesioginės veiklos poveikiai ir rizikos laikomi nereikšmingais.

Išteklių naudojimas ir žiedinė ekonomika

PAŽANGA IR ATNAUJINIMAI, PALYGINTI SU PASKUTINE ATASKAITA

Išteklių naudojimo ir žiedinės ekonomikos tema nėra reikšminga einamajam ataskaitiniam laikotarpiui, o informacija pateikiama tik konteksto, tęstinumo ir skaidrumo tikslais. Efektyvus išteklių naudojimas ir perėjimas prie žiedinių verslo modelių išlieka svarbiomis temomis platesniame tvarumo kontekste. Nors žiedinės ekonomikos principai, tokie kaip atliekų mažinimas, pakartotinis naudojimas ir atsakingas produktų projektavimas, ir toliau prisideda prie ilgalaikės dekarbonizacijos ir atsparumo, jų tiesioginis finansinis reikšmingumas mūsų tiesioginėje veikloje išlieka ribotas dėl mūsų paslaugomis pagrįsto, daug išteklių nereikalaujančio verslo modelio. Tačiau žiedinės ekonomikos priemonės tampa vis aktualesnės mūsų finansavimo veiklos kontekste.

Vykdydami savo įsipareigojimą dekarbonizuoti paskolų portfelį ir pasiekti nulines ŠESD emisijas iki 2050 m., pripažįstame žiedinės ekonomikos principų vaidmenį stiprinant klientų atsparumą ir palaikant perėjimą prie tvaresnių verslo modelių. Ir toliau stebėsime pokyčius šioje srityje ir integruosime atitinkamas praktikas, kai jos padės mums siekti platesnių tvarumo tikslų.

SOCIALINĖ INFORMACIJA

Klientai ir galutiniai naudotojai

Mūsų strategijoje ir verslo modelyje įtvirtintas mūsų įsipareigojimas patenkinti besikeičiančius poreikius ir kurti vertę savo klientams, kuriuos administruojame pagal klientų segmentus.- Esame čia tam, kad pagerintume savo klientų ir savo žalių finansinę būklę bei prisidėtume prie jų augimo, užtikrintume abipusę sėkmę ir ilgalaikį tvarumą teikdami aktualios vertės pasiūlymus savo klientams. Turime specialias klientų aptarnavimo pareigybes, kad sustiprintume santykius su klientais, suprastume klientų poreikius ir padidintume klientų pasitenkinimą.

Mūsų strategijoje pripažįstama, kad konkretūs klientų segmentai turi unikalių poreikių. Skatiname jaunesnių klientų finansinį raštingumą ir atsakingą sprendimų priėmimą, vyresnio amžiaus klientams teikiame ne skaitmeninę prieigą prie mūsų paslaugų per konsultacijas, o klientams su negalia užtikriname geresnį prieinamumą prie mūsų įstaigų ir skaitmeninių pasiūlymų.

POVEIKIAI, RIZIKOS IR GALIMYBĖS

Vartotojai ir galutiniai naudotojai (vartotojų ir (arba) galutinių naudotojų socialinė įtrauktis)

Reikšminga tema / IRO aprašymas	Numatomas laikotarpis	Paveikti
Reikšmingos finansinės rizikos ir galimybės		
(-) Nepakankamai gerų finansinių rezultatų rizika, dėl negebėjimo suteikti mažmeniniams klientams konkurencingą skaitmeninės vertės pasiūlymą, dėl kurio klientai pasitraukia. Tai gali kilti dėl nesuderinamumo tarp skaitmeninių pasiūlymų ir kintančių lūkesčių.	Visi	Akcininkai, investuotojai, kreditoriai

Siekdami spręsti šią riziką ir užtikrinti, kad mūsų skaitmeniniais pasiūlymais išliktų konkurencingi ir atitiktų klientų lūkesčius, taikome visapusišką požiūrį į klientų pasitenkinimą, paslaugų kokybę ir atsakingą produktų dizainą.

Pirmenybę teikiame klientų pasitenkinimui ir stipriname pasitikėjimą paslaugų kokybe ir sąžiningu elgesiu. Mūsų klientų aptarnavimo pareigybės yra orientuotos į klientų poreikių supratimą ir santykių stiprinimą per asmeninę komunikaciją. Kokybės vertinimai ir susisiekimas su neaktyviais klientais padeda padidinti pasitenkinimą, sumažinti skundų skaičių ir nustatyti galimybes pagerinti mūsų vertės pasiūlymą. Ir toliau investuojame į IT sistemų vystymą, palaikome skaidrią komunikaciją nagrinėdami skundus ir deriname paslaugų susitarimus su vietinių reguliavimo institucijų gairėmis. Esame įsipareigoję siekti įtraukaus ir tvaraus augimo bei nustatyti poveikio rodiklius, užmegzti partnerystes ir įtraukti darbuotojus į bendruomenės iniciatyvas.

Mūsų požiūris į klientų informavimą apie bankininkystės pasiūlymus grindžiamas skaidrumu ir etika. Pritaikome banko produktus ir pasiūlymus, kad jie patenkintų skirtingų klientų poreikius ir pageidavimus, kartu skatindami tvarius ir atsakingus bankininkystės sprendimus. Laikydami geriausios veiklos srities praktikos, galime stiprinti pasitikėjimą ir ilgalaikius santykius su klientais, taip padėdami finansų paslaugoms tapti tvaresnėmis. Taip pat nuolat integruojame klientų atsiliepimus į savo IT organizaciją, siekdami pagerinti bendrą klientų patirtį.

POLITIKOS

Daugiausia dėmesio skiriame skaidrumui, atskaitomybei ir teisių gynimui, kad užtikrintume etišką ir į klientus orientuotą požiūrį. Siekiame patenkinti savo klientų poreikius ir gerbti jų pagrindines žmogaus teises, užtikrindami teisingą ir sąžiningą, nediskriminuojantį elgesį bei kokybiškas paslaugas.

Mūsų produktų poveikį klientams valdome vykdydami savo Tvarumo politiką, kuri skatina laikytis JT verslo ir žmogaus teisių pagrindinių principų, EBPO rekomendacijų ir TDO standartų. Nustatome šias klientams reikšmingas žmogaus teisių temas (teisė į informaciją, teisė į lygybę ir nediskriminavimą, teisė į veiksmingą teisių gynimą ir teisė į apsaugą nuo žalingų verslo poveikių) ir užtikriname klientų teisę į aiškią ir tikslią informaciją bendraudami individualiai ir keliais kanalais, laiku atnaujinami teisinės sąlygas ir kainodarą bei reaguodami į užklausas. Pažangūs grįžtamojo ryšio mechanizmai padeda mums pritaikyti įtraukimo strategijas atsižvelgiant į besikeičiančius poreikius.

Mūsų *Luminor* įsimintinos klientų patirties gairės (toliau – Gairės) numato, kad pasiūlymai būtų grindžiami klientų poreikiais, paremti kasdieniais paslaugų kokybės vertinimais, padedančiais pastebėti ankstyvus kompetencijos trūkumo požymius ir veikti atitinkamai. Skolinimo praktikose atsižvelgiama į įperkamumą ir rizikos toleranciją, vadovaujantis Skolinimo privatiems asmenims rizikos parametrų procedūra. Didiname savo klientų finansinį raštingumą reguliariai pristatydami naujienlaiškius tokiomis temomis kaip sukčiavimo schemos, pensijų fondų veiklos rezultatai ir finansų rinkų apžvalgos.

Siekiame, kad mūsų paslaugos būtų prieinamos visiems klientams be diskriminacijos ir užtikrinant sąžiningą elgesį. Mūsų Elgesio kodeksas apibrėžia pagrindines vertybes, o Gairėse nustatomi profesiniai reikalavimai darbuotojams (įskaitant pagalbą specialiujų poreikių turintiems klientams), kurie įtvirtinami reguliariais mokymais. Gairės buvo atnaujintos 2025 m. siekiant peržiūrėti su prieinamumu susijusias nuostatas, įskaitant pagalbą prieš aptarnavimą, prisitaikantį komunikacijos stilių ir papildomo laiko skyrimą.

Užtikriname klientų teisę į teisių gynimą laikydamiesi Klientų skundų, atsiliepimų ir prašymų nagrinėjimo procedūros, kurią atnaujinome 2025 m., kad peržiūrėtume apibrėžimus ir sprendimo laiką. Klientui pateikus skundą, nedelsdami jam pranešame, kad atsakysime per 15 kalendorinių dienų. Už skundo nagrinėjimą atsakingas darbuotojas įvertina situaciją, surenka visą su problema susijusią informaciją ir pateikia klientui sprendimą, įskaitant kompensaciją, jei taikoma. Atsiliepimai naudojami siekiant sušvelninti neigiamus proceso trūkumų, žmoniškųjų klaidų, bandymų sukčiauti ar techninių incidentų padarinius.

Laikydamiesi ASV išsamaus patikrinimo standarto, atlikdami išsamų patikrinimą nagrinėjame žmogaus teises klientų operacijose vadovaudamiesi rizika pagrįstu metodu. Dideliems verslo klientams, veikiantiems didelės rizikos pramonės šakose, naudojame klausimynus, skirtus įvertinti socialines ir valdymo rizikas bei atitikimą tarptautiniams standartams. Rezultatai formuoja rizikos mažinimo pajėgumus ir likutinę riziką, kuri dokumentuojama ir įvertinama priimant kredito sprendimus.

TIKSLAI

Esame nustatę tikslus, rodiklius ir veiksmus, skirtus nustatytiems reikšmingiems IRO spresti. Pasirinkti rodikliai yra išvestinis visų veiksmų, kurie apima klientų pasitenkinimą, skaidrumą, atskaitomybę ir teisių gynimą, derinys, kurie bendrai lemia santykių su klientais kokybę. Visi tikslai yra peržiūrimi atliekant metinį strategijos vertinimą, dalyvaujant visiems atitinkamiems vidaus suinteresuotiesiems subjektams.

Tikslai ir rodikliai	Tiksliniai metai	Tikslas	2024 m.	2025 m.
Klientų rekomendavimo indeksas – sandoris (mažmeninė bankininkystė)	2025 m.	+50	+55	+56
Klientų rekomendavimo indeksas – verslo santykiai (Grupė)	2025 m.	+12	+14	+24
Klientų skundai dėl žmoniškųjų klaidų (mažmeninė bankininkystė), pokytis per metus, % (a)	2025 m.	-10	-36	-67
Klientai, kurie jautėsi išgirsti, %	-	-	91	91
Klientai, pranešantys apie puikų aptarnavimo patirtį su konsultantais, %	-	-	95	95

- a. Šis rodiklis rodo privačių ir verslo klientų skundų, teikiamų dėl klaidų klientų aptarnavimo ir veiklos procesuose, sumažėjimą visose Baltijos šalyse. Tai atspindi mūsų įsipareigojimą sumažinti neigiamus poveikius klientams ir pagerinti paslaugų kokybę nuolat tobulinant procesus. Pažanga stebima kas mėnesį ir kas ketvirtį pranešama Valdybai, o įžvalgomis dalijamasi su produktų ir procesų kūrimo komandomis bei klientų aptarnavimo padaliniais, kad būtų išvengta pasikartojančių problemų.

VEIKSMAI

Mūsų bendrieji procesai, kuriais analizuojame mūsų bendradarbiavimą su klientais ir kitais suinteresuotaisiais subjektais, apima reguliarią klientų pasitenkinimo apklausą, kas pusmetinius slaptojo pirkėjo tyrimus, nuolatinius kokybės vertinimus, tikslinių grupių diskusijas kuriant produktus, seminarus klientams, metinį ASV verslo reikšmingumo vertinimą. Pasitelkiant šias priemones gautos įžvalgos yra integruojamos į sprendimų priėmimą, siekiant u Nuolat matuojame klientų pasitenkinimą, kad galėtume stebėti savo paslaugų kokybę, fiksuoti visus ankstyvuosius trūkumų signalus ir surinkti pasiūlymus dėl tobulinimo veiksmų. Tiek mažmeninių, tiek verslo klientų pasitenkinimas matuojamas atliekant grynojo populiarumo rodiklio (angl. *Net Promoter Score*, NPS) apklausas, papildomai vertinant klientų pasitenkinimo balą (angl. *Customer Satisfaction Score*, CSAT) ir atliekant nuotaikos stebėjimą skaitmeniniuose kanaluose. Klientai kviečiami pateikti atsiliepimus apie savo bendrąją patirtį mūsų kas dvejus metus

atliekamoje NPS apklausoje, pagal kurią apskaičiuojame NPS rodiklį. Visus metus klientai taip pat pateikia atsiliepimus apie naujausią bendravimą su mumis, pagal kuriuos apskaičiuojame sandorio NPS rodiklį. Mūsų Klientų patirties padalinys susisiečia su klientais, kurie pateikia NPS įverčius nuo 0 iki 8 balų, kad išsiaiškintų jų patirtį ir išspręstų visas likusias problemas. Ir toliau sutelkėme dėmesį į paslaugų kokybę ir individualų bendravimą. Slaptasis pirkėjas ir atnaujinti paslaugų standartai pagerino sandorių NPS.

2025 m. stebėjome efektyvumą atlikdami grįžtamojo ryšio apklausas ir pagerinome konsultacijų ir bendravimo kokybę. Toliau geriname konsultacijų kokybę reguliariai atlikdami kokybės vertinimus ir aktyviai dirbdami su neaktyviais klientais, taip pat palaikydami rizikos požiūriu subalansuotus santykius ir suprasdami, kaip iš mūsų bankinių paslaugų sukurti didesnę vertę. Surengėme specialius Gairių mokymus, daugiausia dėmesio skirdami klientų išlaikymui, profesionalumui ir ryšių su klientais palaikymui.

Pagerinome paslaugų kokybę, taigi ir santykius su klientais, pasitelkdami slaptuosius pirkėjus ir atnaujintas paslaugų gaires, kad pagerintume asmeninę patirtį įvairiuose kanaluose. Kasmetinės nepriklausomos finansų sektoriaus paslaugų kokybės apklausos metu nustatyti aukštesni mūsų pardavimo ir paslaugų konsultacijų įmonėje kanalų rodikliai. Kokybės vertinimus pritaikėme visiems kanalams, atlikdami savaitines analizes ir užtikrindami reguliarią atskaitomybę. Mūsų klientų aptarnavimo strategija taip pat remiasi metiniu ASV verslo reikšmingumo vertinimu, kuris aprašytas skyriuje „Bendroji atskleistina informacija“.

Dėl konkurencinio ir komercinio jautrumo, atskleistinoje informacijoje sąmoningai daugiausia dėmesio skiriama aukšto lygio veiksams ir procesams, o ne išsamiems skaitmeninių funkcijų ar įgyvendinimo specifikos aprašymams.

Norėdami identifikuoti, kokie veiksmai reikalingi ir tinkami reaguojant į nustatytas rizikas, taikome tęstinį daugiakanalį vertinimo procesą, aprašytą pirmiau. Pasitelkdami slaptuosius pirkėjus ir klientų pasitenkinimo vertinimo priemones, galime nustatyti kylančius klientų poreikius ir reaguoti į ankstyvus klientų patirties požymius bei inicijuoti tobulinimo veiklas. Be to, per metus patobulinome savo pasiūlymus, pristatydami naujas funkcijas ir produktus. 2025 m. taip pat atnaujinome skundų nagrinėjimo procedūras. Veiklos rizikos ataskaitose nuo šiol pateikiami duomenys apie skundus, kuriais prašoma finansinės kompensacijos, siekiant nustatyti pagrindines priežastis ir įgyvendinti rizikos mažinimo planus. 2026 m. didiname savo IT sistemų efektyvumą. Pagerinome bendravimą su klientais skundų nagrinėjimo metu, įgyvendindami paslaugų susitarimus ir teikdami tarpinius pranešimus. Ir toliau glaudžiai bendradarbiaujame su vietos reguliavimo institucijomis bei laikomės jų rekomendacijų. Šių procesų rezultatai sistemingai integruojami į sprendimų priėmimą, siekiant nustatyti mūsų skaitmeninio ir fizinio prieinamumo patobulinius, atnaujinti paslaugų standartus, pagerinti produktų funkcionalumą, patobulinti konsultacijų kokybę, sustiprinti skundų nagrinėjimo procedūras ir formuoti tikslinę komunikaciją su klientais.

2025 m. tęsėme skaitmeninio ir fizinio prieinamumo gerinimo veiksmų plano įgyvendinimą ir įvykdėme mokymus. Atlikę nepriklausomą prieinamumo auditą, įgyvendinome patobulinius, kad užtikrintume geresnį prieinamumą mūsų skaitmeniniuose kanaluose. Siekdami pagerinti klientų patirtį, analizavome klientų atsiliepimus NPS apklausoje ir klientų skundus. Nustatytos klientų patirties spragos skaitmeniniuose kanaluose šalinamos 2025 metais ir bus įtrauktos į mūsų planus dėl tolesnių patobulinių 2026 m.

Mūsų darbuotojai

PAŽANGA IR ATNAUJINIMAI, PALYGINTI SU PASKUTINE ATASKAITA

Įvertiname, kad mūsų darbuotojų tema šiais metais nėra reikšminga. Nepaisant to, ir toliau laikomės savo nusistovėjusių praktikų ir toliau stebime pasirinktus su darbo jėga susijusius rodiklius, įskaitant įvairovę, įsitraukimą ir darbo užmokesčio lygį.

Šiais metais mūsų darbuotojų temai nebuvo pristatyti nauji tikslai, pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai ar kiekybiniai duomenys. Bet kokios nuorodos į su darbo jėga susijusius klausimus pateikiamos tik konteksto ir tęstinumo tikslais ir neturėtų būti aiškinamos kaip reiškiančios ataskaitiniam laikotarpiui reikšmingus poveikius, rizikas ar galimybes pagal ETAS.

VALDYMO INFORMACIJA

PAŽANGA IR ATNAUJINIMAI, PALYGINTI SU PASKUTINE ATASKAITA

Verslo etika

Verslo etikos tema nėra reikšminga einamajam ataskaitiniam laikotarpiui, o informacija pateikiama tik konteksto, tęstinumo ir skaidrumo tikslais. Mūsų Elgesio kodeksas ir toliau nustato aiškius etiško elgesio lūkesčius, kuriuos užtikrina vidaus kontrolė ir ASV išsamus patikrinimas, taikomas visoms naujoms trečiosioms šalims. Taip pat reguliariai pakartotinai vertiname pagrindinius partnerius, kad užtikrintume jų atitiktį mūsų principams ir sumažintume su elgesiu susijusias rizikas. 2025 m. įdiegėme naują Pranešimo apie įstatymų ar etikos pažeidimus procedūrą ir *Speak-Up* procedūrą. Toliau vykdome tarptautines sankcijas, užkertame kelią finansiniams nusikaltimams ir palaikome nulinę toleranciją kyšininkavimui ir korupcijai.

Mūsų paslaugos išlieka orientuotos į Baltijos regioną, o skaidrumą palaikome atlikdami išsamų klientų patikrinimą. Nors esame politiškai neutralūs, bendradarbiaujame su pramonės asociacijomis, kad palaikytume atsakingas verslo praktikas. Šios nuolatinės pastangos atspindi mūsų atsidavimą sąžiningumui, atskaitomybei ir teisės aktų laikymąsi.

Verslo modelio atsparumas

Verslo modelio atsparumo tema nėra reikšminga einamajam ataskaitiniam laikotarpiui, o informacija pateikiama tik konteksto, tęstinumo ir skaidrumo tikslais. Ir toliau užtikriname savo verslo modelio tvarumą ir pritaikomumą taikydami savo strategijos, rizikos valdymo ir tvarumo sistemas. Mūsų trejų metų finansinis planas, kuris yra parengtas su verslo ir rizikos specialistais, peržiūrimas kasmet ir patvirtintas Tarybos, atitinka mūsų rizikos apetitą ir finansinius tikslus (įskaitant klimato tikslus).

Valdome verslo modelio riziką nuolat vertindami rinkos sąlygas, geopolitinius pokyčius ir veiklos rezultatus. ASV aspektai integruojami į strateginį planavimą atliekant mūsų DRV ir klimato bei aplinkos rizikos vertinimus. Visoms reikšmingoms su ASV susijusiomis rizikomis ir poveikiams nustatomi tvarumo pertvarkos planai. Strategijos įgyvendinimo ir tvarumo pertvarkos planų vykdymo pažanga stebima pagal PVRR, o valdymo organai kas ketvirtį ją peržiūri. Šias pastangas palaiko specialūs veiklos ištekliai; jos atspindi mūsų įsipareigojimą siekti ilgalaikio atsparumo ir atsakingo augimo.

Kibernetinis saugumas ir duomenų apsauga

Kibernetinio saugumo tema nėra reikšminga einamajam ataskaitiniam laikotarpiui, o informacija pateikiama tik konteksto, tęstinumo ir skaidrumo tikslais. Ir toliau įgyvendiname savo trejų metų kibernetinio saugumo strategiją, pagrįstą nuline tolerancija kritiniams incidentams, nulinio pasitikėjimo tinklo architektūra ir debesų pagrindu veikiančiomis gynybos priemonėmis. Mūsų visą parą veikiantis Saugumo operacijų centras vadovaujasi reagavimo į incidentus instrukcijomis ir atlieka vertinimus po incidento. Trečiųjų šalių rizikos valdomos atliekant vertinimus registracijos, nustatant sutartinius įsipareigojimus ir atliekant reguliarius auditus. Siekdami užtikrinti saugumą, investavome į technologijas, o dubliavimo ir atsarginių kopijų sistemos užtikrina paslaugų tęstinumą.

Mūsų įsipareigojimą užtikrinti klientų duomenų apsaugą užtikrina nepriklausomi duomenų apsaugos pareigūnai, išsamios mokymo programos ir nuolatinė BDAR atitikties stebėseną. Pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai, tokie kaip kibernetinio saugumo mokymų baigimo rodikliai, incidentų aptikimo ir reagavimo laikas bei trečiųjų šalių saugumo vertinimai, yra stebimi ir suderinti su NIST kibernetinio saugumo sistema ir DORA reglamentais. 2025 m. patobulinome savo privatumo ir kibernetinio saugumo praktikas, išplėtėme atsparumo testavimą ir prisitaikėme prie besikeičiančių teisinių BDAR aiškinimų.

TVARUMO ATASKAITOS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. ES taksonomijos lentelės

0 šablonas. Pagrindinių veiklos rodiklių, kuriuos kredito įstaigos turi atskleisti pagal Taksonomijos reglamento 8 straipsnį, suvestinė

PVRR statusas	PVRR	Bendra taksonominius kriterijus atitinkančios veiklos (valiutos) pozicija, mln. eurų		PVRR (%)		% padengimas (turto iš viso) (a) (%)	Nvertintos pozicijos (% įtraukto turto) (b) (%)	
		Apyvartos	Kapitalo išlaidų	Apyvartos	Kapitalo išlaidų		Apyvartos	Kapitalo išlaidų
2024 m. gruodžio 31 d.								
Pagrindinis	Žaliojo turto rodiklio (ŽTR) atsargos	403,8	415,2	5,9	6,1	42,9	2,5	2,5
Papildoma	ŽTR (srautai)	65,4	65,6	5,5	5,5	21,5	3,9	3,9
	Prekybos knyga	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
	Finansinės garantijos	-	-	-	-	Netaikoma	-	-
	Valdomas turtas (c)	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	100,0	100,0
	Mokesčių ir komisinių pajamos (d)	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
2025 m. gruodžio 31 d.								
Pagrindinis	Žaliojo turto rodiklio (ŽTR) atsargos	441,0	461,9	5,8	6,1	47,3	3,5	3,5
Papildoma	ŽTR (srautai)	82,2	84,7	4,4	4,5	31,6	9,0	9,0
	Prekybos knyga	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
	Finansinės garantijos	-	-	-	-	Netaikoma	-	-
	Valdomas turtas (c)	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	100,0	100,0
	Mokesčių ir komisinių pajamos (d)	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma

- a. turto, padengto PVRR, procentinė dalis, palyginti su visu bankų turtu;
- b. pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 8 dalį;
- c. valdomas turtas (angl. Assets under Management, AUM) nebuvo įvertintas dėl nereikšmingumo pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 4 straipsnio 1f dalį;
- d. mokesčių ir komisinių pajamos už paslaugas, išskyrus skolinimą ir valdomą turtą.

1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR atsargas aktualus turtas pagal apyvartos PVRR

Atsargos, mln. eurų 2025 m. gruodžio 31 d.		Visa bendros balansinės vertės suma	iš jų taksonominiai	iš jų kriterijus atitinkantys taksonominiai	Pasiskirstymas Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)
1	ŽTR – įtrauktas turtas skaitiklyje ir vardiklyje	7 577,4	6 475,8	441,0	441,0
2	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės, neatitinkančios didelio dažnio prekybos reikalavimų, naudojamos ŽTR apskaičiuoti	7 577,4	6 475,8	441,0	441,0
3	Finansų įmonės	352,5	164,3	13,7	13,6
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	15,2	12,7	1,4	1,4
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	337,3	151,6	12,2	12,2
6	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
7	Ne finansų įmonės	228,8	45,3	2,2	2,2
8	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	214,4	39,0	1,9	1,9
9	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	8,4	5,1	0,2	0,2
10	Nuosavybės priemonės	6,1	1,2	0,1	0,1
11	Namų ūkiai	6 730,7	6 266,3	425,1	425,1
12	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	5 966,2	5 966,2	425,1	425,1
13	iš jų paskolos būsto renovacijai	30,1	30,1	-	-
14	iš jų paskolos motorinėms transporto priemonėms	491,6	270,0	-	-
15	Vietos valdžios institucijų finansavimas	265,4	-	-	-
16	Būsto finansavimas	53,4	-	-	-
17	Kitas vietos valdžios finansavimas	211,9	-	-	-
18	Užstatas, gautas perimant nuosavybę: gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	-	-	-	-
19	Savariškai įtrauktos pozicijos (c)	-	-	-	-
20	Iš viso ŽTR turto	7 577,4			
21	Apskaičiuojant ŽTR neaktualus turtas	8 431,4			
22	Centrinės valdžios ir viršvalstybiniai emitentai	1 710,8			
23	Centrinių bankų pozicija	1 928,9			
24	Prekybos knyga	13,8			
25	Įmonės ir subjektai, kuriems netaikoma IITD	4 414,0			
26	MVĮ ir įmonės (išskyrus MVĮ), kurioms netaikomi IITD informacijos atskleidimo įpareigojimai	4 403,7			
27	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	4 352,9			
28	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	2 589,8			
29	iš jų paskolos būsto renovacijai	-			
30	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	46,6			
31	Nuosavybės priemonės	4,2			
32	Ne ES valstybių narių sandorių šalys, kurioms netaikomos IITD informacijos atskleidimo prievolės	10,3			
33	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	9,1			
34	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	1,2			
35	Nuosavybės priemonės	-			
36	Išvestinės finansinės priemonės	57,9			
37	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą	55,5			
38	Pinigai ir su pinigais susijęs turtas	120,0			
39	Kitos turto kategorijos (pvz., prestižas, prekės ir kt.)	130,5			
40	Turto iš viso	16 008,9			
Nebalansinės pozicijos (atsargos) įmonėms, kurioms taikomos IITD informacijos atskleidimo prievolės, ir vietos valdžios institucijoms					
41	Finansinės garantijos	4,3	-	-	-
42	Valdomas turtas	2 806,4	-	-	-
43	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	815,5	-	-	-
44	Iš jų nuosavybės priemonės	1 991,0	-	-	-
a. Pagal šio reglamento 7 straipsnio 8 dalies a ir b punktus; b. Pagal šio reglamento 4 straipsnio 1 dalies a punktą; c. Pagal šio reglamento 7 straipsnio 3 dalį.					

1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR atsargas aktualus turtas pagal apyvartos PVRR (tėsinys)

pagal aplinkos tikslą					iš jų pajamų panaudojimas	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Nevertintos pozicijos	iš jų sandorių, šalių nereikšmingos veiklos finansavimas (a)	iš jų pozicijos, finansuojančios sandorių šalis, atskaitingas pagal 7 straipsnio 9 dalį	iš jų kredito įstaigos nevertinos, nes laikomos nereikšmingomis (b)
Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)	Vandens ir jūrų išteklių (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemos (BIO)							
0,0	0,0	0,0	0,0	-	425,1	1,5	1,0	265,4	-	-	265,4
0,0	0,0	0,0	0,0	-	425,1	1,5	1,0	265,4	-	-	265,4
0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	0,4	0,3	-	-	-	-
0,0	-	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0	-	-	-	-
0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	0,4	0,2	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,0	-	-	-	-	-	1,1	0,7	-	-	-	-
0,0	-	-	-	-	-	1,1	0,6	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	0,1	-	-	-	-
0,0	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	-	-	-
-	-	-	-	-	425,1	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	425,1	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	265,4	-	-	265,4
-	-	-	-	-	-	-	-	53,4	-	-	53,4
-	-	-	-	-	-	-	-	211,9	-	-	211,9
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	265,4	-	-	265,4
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	2 806,4	-	-	2 806,4
-	-	-	-	-	-	-	-	815,5	-	-	815,5
-	-	-	-	-	-	-	-	1 991,0	-	-	1 991,0

1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR atsargas aktualus turtas pagal kapitalo išlaidų PVRR

Atsargos, mln. eurų 2025 m. gruodžio 31 d.		Visa bendros balansinės vertės suma	iš jų taksonominiai	iš jų kriterijus atitinkantys taksonominiai	Pasiskirstymas Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)
1	ŽTR – įtrauktas turtas skaitiklyje ir vardiklyje	7 577,4	6 516,8	461,9	460,0
2	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės, neatitinkančios didelio dažnio prekybos reikalavimų, naudojamos ŽTR apskaičiuoti	7 577,4	6 516,8	461,9	460,0
3	Finansų įmonės	352,5	164,7	14,1	14,1
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	15,2	12,7	1,4	1,4
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	337,3	152,0	12,7	12,7
6	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
7	Ne finansų įmonės	228,8	85,8	22,6	20,8
8	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	214,4	76,6	19,8	8
9	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	8,4	8,1	2,8	9
10	Nuosavybės priemonės	6,1	1,2	0,1	10
11	Namų ūkiai	6 730,7	6 266,3	425,1	11
12	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	5 966,2	5 966,2	425,1	12
13	iš jų paskolos būsto renovacijai	30,1	30,1	-	13
14	iš jų paskolos motorinėms transporto priemonėms	491,6	270,0	-	14
15	Vietos valdžios institucijų finansavimas	265,4	-	-	-
16	Būsto finansavimas	53,4	-	-	-
17	Kitas vietos valdžios finansavimas	211,9	-	-	-
18	Užstatas, gautas perimant nuosavybę: gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	-	-	-	-
19	Savariškai įtrauktos pozicijos (c)	-	-	-	-
20	Iš viso ŽTR turto	7 577,4			
21	Apskaičiuojant ŽTR neaktualus turtas	8 431,4			
22	Centrinės valdžios ir viršvalstybiniai emitentai	1 710,8			
23	Centrinių bankų pozicija	1 928,9			
24	Prekybos knyga	13,8			
25	Įmonės ir subjektai, kuriems netaikoma IITD	4 414,0			
26	MVĮ ir įmonės (išskyrus MVĮ), kurioms netaikomi IITD informacijos atskleidimo įpareigojimai	4 403,7			
27	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	4 352,9			
28	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	2 589,8			
29	iš jų paskolos būsto renovacijai	-			
30	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	46,6			
31	Nuosavybės priemonės	4,2			
32	Ne ES valstybių narių sandorių šalys, kurioms netaikomos IITD informacijos atskleidimo prievolės	10,3			
33	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	9,1			
34	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	1,2			
35	Nuosavybės priemonės	-			
36	Išvestinės finansinės priemonės	57,9			
37	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą	55,5			
38	Pinigai ir su pinigais susijęs turtas	120,0			
39	Kitos turto kategorijos (pvz., prestižas, prekės ir kt.)	130,5			
40	Turto iš viso	16 008,9			
Nebalansinės pozicijos (atsargos) įmonėms, kurioms taikomos IITD informacijos atskleidimo prievolės, ir vietos valdžios institucijoms					
41	Finansinės garantijos	4,3	-	-	-
42	Valdomas turtas	2 806,4	-	-	-
43	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	815,5	-	-	-
44	Iš jų nuosavybės priemonės	1 991,0	-	-	-

Žr. pirmiau pateiktos lentelės išnašas (1 šablonas). Apskaičiuojant ŽTR atsargas aktualus turtas pagal apyvartos PVRR).

1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR atsargas aktualus turtas pagal kapitalo išlaidų PVRR (tęsinys)

pagal aplinkos tikslą						iš jų pajamų panaudojimas	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Nevertintos pozicijos	iš jų sandorių šalių nereikšmingos veiklos finansavimas (a)	iš jų pozicijos, finansuojančios sandorių šalis, atskaitingas pagal 7 straipsnio 9 dalį	iš jų kredito įstaigos nevertinos, nes laikomos nereikšmingomis (b)
Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)	Vandens ir jūrų ištekliai (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemos (BIO)								
0,3	1,6	0,0	0,0	-	427,4	17,7	2,3	265,4	-	-	265,4	
0,3	1,6	0,0	0,0	-	427,4	17,7	2,3	265,4	-	-	265,4	
0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	0,4	0,4	-	-	-	-	
0,0	-	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0	-	-	-	-	
0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	0,4	0,4	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,2	1,6	-	-	-	2,3	17,3	2,0	-	-	-	-	
0,2	-	-	-	-	-	17,3	1,8	-	-	-	-	
-	1,6	-	-	-	2,3	-	0,2	-	-	-	-	
0,0	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	425,1	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	425,1	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	265,4	-	-	265,4	
-	-	-	-	-	-	-	-	53,4	-	-	53,4	
-	-	-	-	-	-	-	-	211,9	-	-	211,9	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR srautus aktualus turtas pagal apyvartos PVRR

Srautas, mln. eurų 2025 m. gruodžio 31 d.		Visa bendros balansinės vertės suma	iš jų taksonominiai	iš jų kriterijus atitinkantys taksonominiai	Pasiskirstymas Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)
1	ŽTR – įtrauktas turtas skaitiklyje ir vardiklyje	1 863,3	1 381,5	82,2	82,2
2	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės, neatitinkančios didelio dažnio prekybos reikalavimų, naudojamos ŽTR apskaičiuoti	1 863,3	1 381,5	82,2	82,2
3	Finansų įmonės	177,2	85,6	8,2	8,2
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	15,0	12,6	1,4	1,4
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	162,2	73,0	6,8	6,8
6	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
7	Ne finansų įmonės	32,0	1,2	0,1	0,1
8	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	29,7	1,2	0,1	0,1
9	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	2,3	-	-	-
10	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
11	Namų ūkiai	1 486,9	1 294,7	73,9	73,9
12	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	1 160,2	1 160,2	73,9	73,9
13	iš jų paskolos būsto renovacijai	12,3	12,3	-	-
14	iš jų paskolos motorinėms transporto priemonėms	214,0	122,1	-	-
15	Vietos valdžios institucijų finansavimas	167,1	-	-	-
16	Būsto finansavimas	32,0	-	-	-
17	Kitas vietos valdžios finansavimas	135,1	-	-	-
18	Užstatas, gautas perimant nuosavybę: gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	-	-	-	-
19	Savariškai įtrauktos pozicijos (c)	-	-	-	-
20	Iš viso ŽTR turto	1 863,3			
21	Apskaičiuojant ŽTR neaktualus turtas	4 029,5			
22	Centrinės valdžios ir viršvalstybiniai emitentai	163,4			
23	Centrinių bankų pozicija	1 556,2			
24	Prekybos knyga	6,2			
25	Įmonės ir subjektai, kuriems netaikoma IITD	2 282,0			
26	MVĮ ir įmonės (išskyrus MVĮ), kurioms netaikomi IITD informacijos atskleidimo įpareigojimai	2 282,0			
27	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	2 237,2			
28	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	860,6			
29	iš jų paskolos būsto renovacijai	-			
30	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	44,7			
31	Nuosavybės priemonės	0,1			
32	Ne ES valstybių narių sandorių šalys, kurioms netaikomos IITD informacijos atskleidimo prievolės	-			
33	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	-			
34	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	-			
35	Nuosavybės priemonės	-			
36	Išvestinės finansinės priemonės	21,6			
37	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą	0,1			
38	Pinigai ir su pinigais susijęs turtas	-			
39	Kitos turto kategorijos (pvz., prestižas, prekės ir kt.)	-			
40	Turto iš viso	5 892,8			
Nebalansinės pozicijos (srautas) įmonėms, kurioms taikomos IITD informacijos atskleidimo prievolės, ir vietos valdžios institucijoms					
41	Finansinės garantijos	0,9	-	-	-
42	Valdomas turtas	2 806,4	-	-	-
43	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	815,5	-	-	-
44	Iš jų nuosavybės priemonės	1 991,0	-	-	-
a. Pagal šio reglamento 7 straipsnio 8 dalies a ir b punktus; b. Pagal šio reglamento 4 straipsnio 1 dalies a punktą; c. Pagal šio reglamento 7 straipsnio 3 dalį; d. AUM nebuvo įvertintas įtraukiamos tik pozicijos, 2025 m. gruodžio 31 d. turinčios likutinę bendrąją balansinę vertę. 2025 m. tam tikros rūšies turtas (pvz., prestižas ir prekės) nebuvo įtrauktos į ŽTR					

1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR srautus aktualus turtas pagal apyvartos PVRR (tęsinys)

[illegible]

nebuvo įvertintas dėl nereikšmingumo pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 4 straipsnio 1f dalį; Nurodyta srauto bendroji balansinė vertė atitinka visą atsargų bendrąją balansinę vertę. PVRR srautu ataskaita salvgota ataskaitinio laikotarpio pradžioje neturimu duomenų.

1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR srautus aktualus turtas pagal kapitalo išlaidų PVRR

Srautas, mln. eurų 2025 m. gruodžio 31 d.		Visa bendros balansinės vertės suma	iš jų taksonominiai	iš jų kriterijus atitinkantys taksonominiai	Pasiskirstymas Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)
1	ŽTR – įtrauktas turtas skaitiklyje ir vardiklyje	1 863,3	1 383,9	84,7	83,0
2	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės, neatitinkančios didelio dažnio prekybos reikalavimų, naudojamos ŽTR apskaičiuoti	1 863,3	1 383,9	84,7	83,0
3	Finansų įmonės	177,2	85,7	8,3	8,3
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	15,0	12,6	1,4	1,4
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	162,2	73,1	6,9	6,9
6	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
7	Ne finansų įmonės	32,0	3,5	2,4	0,8
8	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	29,7	1,2	0,1	0,1
9	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	2,3	2,3	2,3	0,7
10	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
11	Namų ūkiai	1 486,9	1 294,7	73,9	73,9
12	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	1 160,2	1 160,2	73,9	73,9
13	iš jų paskolos būsto renovacijai	12,3	12,3	-	-
14	iš jų paskolos motorinėms transporto priemonėms	214,0	122,1	-	-
15	Vietos valdžios institucijų finansavimas	167,1	-	-	-
16	Būsto finansavimas	32,0	-	-	-
17	Kitas vietos valdžios finansavimas	135,1	-	-	-
18	Užstatas, gautas perimant nuosavybę: gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	-	-	-	-
19	Savariškai įtrauktos pozicijos (c)	-	-	-	-
20	Iš viso ŽTR turto	1 863,3			
21	Apskaičiuojant ŽTR neaktualus turtas	4 029,5			
22	Centrinės valdžios ir viršvalstybiniai emitentai	163,4			
23	Centrinių bankų pozicija	1 556,2			
24	Prekybos knyga	6,2			
25	Įmonės ir subjektai, kuriems netaikoma IITD	2 282,0			
26	MVĮ ir įmonės (išskyrus MVĮ), kurioms netaikomi IITD informacijos atskleidimo įpareigojimai	2 282,0			
27	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	2 237,2			
28	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	860,6			
29	iš jų paskolos būsto renovacijai	-			
30	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	44,7			
31	Nuosavybės priemonės	0,1			
32	Ne ES valstybių narių sandorių šalys, kurioms netaikomos IITD informacijos atskleidimo prievolės	-			
33	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	-			
34	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	-			
35	Nuosavybės priemonės	-			
36	Išvestinės finansinės priemonės	21,6			
37	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą	0,1			
38	Pinigai ir su pinigais susijęs turtas	-			
39	Kitos turto kategorijos (pvz., prestižas, prekės ir kt.)	-			
40	Turto iš viso	5 892,8			
Nebalansinės pozicijos (srautas) įmonėms, kurioms taikomos IITD informacijos atskleidimo prievolės, ir vietos valdžios institucijoms					
41	Finansinės garantijos	0,9	-	-	-
42	Valdomas turtas	2 806,4	-	-	-
43	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	815,5	-	-	-
44	Iš jų nuosavybės priemonės	1 991,0	-	-	-

Žr. pirmiau pateiktos lentelės išnašas (1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR srautus aktualus turtas pagal apyvartos PVRR).

1 šablonas. Apskaičiuojant ŽTR srautus aktualus turtas pagal kapitalo išlaidų PVRR (tęsinys)

pagal aplinkos tikslą					iš jų pajamų panaudojimas	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Nevertintos pozicijos			
Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)	Vandens ir jūrų išteklių (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemos (BIO)					iš jų sandorių, šalių nereikšmingos veiklos finansavimas (a)	iš jų pozicijos, finansuojančios sandorių šalis, atskaitingas pagal 7 straipsnio 9 dalį	iš jų kredito įstaigos nevertinos, nes laikomos nereikšmingomis (b)
0,0	1,6	0,0	0,0	-	76,4	0,1	0,1	167,1	-	-	167,1
0,0	1,6	0,0	0,0	-	76,4	0,1	0,1	167,1	-	-	167,1
0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,1	0,1	0,1	-	-	-	-
0,0	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	-	-	-
0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,0	1,6	-	-	-	2,3	0,0	0,0	-	-	-	-
0,0	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	-	-	-
-	1,6	-	-	-	2,3	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	73,9	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	73,9	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	167,1	-	-	167,1
-	-	-	-	-	-	-	-	32,0	-	-	32,0
-	-	-	-	-	-	-	-	135,1	-	-	135,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	167,1	-	-	167,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	2 806,4	-	-	2 806,4
-	-	-	-	-	-	-	-	815,5	-	-	815,5
-	-	-	-	-	-	-	-	1 991,0	-	-	1 991,0

2 šablonas. ŽTR sektorių informacija pagal apyvartos PVRR

	Pasiskirstymas pagal sektorių NACE 4 skaitmenų lygiu (kodas ir žyma) mln. € 2025 m. gruodžio 31 d.	Iš viso (bendroji) balansinė vertė	iš jų taksonomi niai	iš jų kriterijus atitinkantys taksonomi niai	Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikyma s prie klimato kaitos (PKK)	Vandens ir jūrų išteklių (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemo s (BIO)
1	D.35.12	25,6	24,9	-	-	-	-	-	-	-
2	N.77.11	24,1	4,7	0,4	0,4	-	-	-	-	-
3	F.42.11	11,5	2,2	0,0	0,0	-	-	-	-	-
4	L.68.20	5,9	5,3	-	-	-	-	-	-	-
5	D.35.11	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	F.41.20	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-
7	F.42.22	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-
11	Branduolinė veikla (a, b)	313,6	15,3	15,1						
12	Iškastinių dujų veikla (a, b)	320,4	0,3	0,0						
13	Iš jų nevertintos pozicijos	-								

a. 2 šablonas parengtas pasiskirstymą sektoriaus lygiu ir pasiskirstymą pagal branduolinių ir iškastinių dujų veiklą traktuojant kaip atskiras pozicijas. Todėl branduolinių ir iškastinių dujų dalyse buvo įtrauktos visos su IITD susijusios pozicijos, neatsižvelgiant į jų NACE kodą.

b. 11 ir 12 punktų bendroji balansinė vertė gali būti skaičiuojama du kartus. Kai pozicija yra siejama su abejomis taksonomijos veiklos rūšimis (branduoline veikla ir iškastinių dujų veikla), visa pozicijos suma nurodoma kiekvienai veiklai, todėl ta pati pozicija yra skaičiuojama abiejose eilutėse.

Lentelėje pateikiamos tik pozicijos su sandorių šalimis, veikiančiomis sektoriuose, kuriems taikoma ES taksonomija (t. y. jei sektoriaus NACE kodą galima susieti su taksonomijos veikla).

3 šablonas. Sukauptos ŽTR PVRR pagal apyvartos PVRR

% (palyginti su atitinkamu bendru įtrauktu turtu vardiklyje) 2025 m. gruodžio 31 d.		(taksonomi niai) (a)	(kriterijus atitinkantys taksonomi niai) (b)	Pasiskirstymas pagal aplinką	
				Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikyma s prie klimato kaitos (PKK)
1	ŽTR – įtrauktas turtas skaitiklyje ir vardiklyje	85,5	5,8	5,8	0,0
2	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės, neatitinkančios didelio dažnio prekybos reikalavimų, naudojamos ŽTR apskaičiuoti	85,5	5,8	5,8	0,0
3	Finansų įmonės (tik NFRD)	46,6	3,9	3,9	0,0
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	83,6	9,3	9,3	0,0
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	44,9	3,6	3,6	0,0
6	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
7	Ne finansų įmonės (tik NFRD)	19,8	1,0	1,0	0,0
8	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	18,2	0,9	0,9	0,0
9	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	61,1	2,2	2,2	-
10	Nuosavybės priemonės	19,7	1,7	1,7	0,0
11	Namų ūkiai	93,1	6,3	6,3	-
12	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	100,0	7,1	7,1	-
13	iš jų paskolos būsto renovacijai	100,0	-	-	-
14	iš jų paskolos motorinėms transporto priemonėms	54,9	-	-	
15	Vietos valdžios institucijų finansavimas	-	-	-	-
16	Būsto finansavimas	-	-	-	-
17	Kitas vietos valdžios finansavimas	-	-	-	-
18	Užstatas, gautas perimant nuosavybę: gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	-	-	-	-
19	Savanoriškai įtrauktos pozicijos (d)	-	-	-	-
20	Iš viso ŽTR turto	85,5	5,8	5,8	0,0

a. Procentinė dalis šiame stulpelyje reiškia taksonominio turto dalį, palyginti su atitinkamo turto tipo bendrąja balansine verte.

b. Procentinė dalis šiame stulpelyje reiškia kriterijus atitinkančio taksonominio turto dalį, palyginti su atitinkamo turto tipo bendrąja balansine verte.

c. Pagal šio reglamento 7 straipsnio 8 dalies a ir b punktus.

d. Pagal šio reglamento 7 straipsnio 3 dalį.

2 šablonas. ŽTR sektorių informacija pagal kapitalo išlaidų PVRR

	Pasiskirstymas pagal sektorius NACE 4 skaitmenų lygiu (kodas ir žyma) mln. € 2025 m. gruodžio 31 d.	Iš viso balansinė vertė (bendroji)	iš jų taksonomin iai	iš jų kriterijus atitinkantys taksonomin iai	Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikyma s prie klimato kaitos (PKK)	Vandens ir jūrų išteklių (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemo s (BIO)
1	D.35.12	25,6	24,9	-	-	-	-	-	-	-
2	N.77.11	24,1	4,8	0,5	0,5	-	-	-	-	-
3	F.42.11	11,5	2,2	0,0	0,0	-	-	-	-	-
4	L.68.20	5,9	5,3	-	-	-	-	-	-	-
5	D.35.11	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	F.41.20	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-
7	F.42.22	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-
11	Branduolinė veikla (a, b)	313,6	5,1	5,1						
12	Iškastinių dujų veikla (a, b)	320,4	0,3	0,0						
13	Iš jų nevertintos pozicijos	-								

Žr. kairėje pateiktos lentelės išnašas (2 šablonas. ŽTR sektorių informacija pagal apyvartos PVRR).

3 šablonas. ŽTR PVRR atsargos pagal apyvartos PVRR (tęsinys)

psichinis tikslas				iš jų Pajamų panaudojim as	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Kriterijus atitinkančio taksonomin io turto dalis taksonomin iame turte	Nevertintos pozicijos (c)
Vandens ir jūrų ištekliai (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemo s (BIO)					
0,0	0,0	0,0	-	5,6	0,0	0,0	6,8	3,5
0,0	0,0	0,0	-	5,6	0,0	0,0	6,8	3,5
0,0	0,0	0,0	-	-	0,1	0,1	8,3	-
-	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0	11,2	-
0,0	0,0	0,0	-	-	0,1	0,1	8,1	-
-	-	-	-		-	-	-	-
-	-	-	-	-	0,5	0,3	4,9	-
-	-	-	-	-	0,5	0,3	5,0	-
-	-	-	-	-	-	1,7	3,6	-
-	-	-	-		0,1	0,1	8,7	-
	-			6,3	-	-	6,8	-
	-			7,1	-	-	7,1	-
	-			-	-	-	-	-
	-			-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	100,0
	-			-	-	-	-	100,0
-	-	-	-	-	-	-	-	100,0
	-			-	-	-	-	-
	-			-	-	-	-	-
0,0	0,0	0,0	-	5,6	0,0	0,0	6,8	3,5

3 šablonas. Sukauptos ŽTR PVRR pagal kapitalo išlaidų PVRR

% (palyginti su atitinkamu bendru įtrauktu turtu vardiklyje) 2025 m. gruodžio 31 d.		(taksonominiai) (a)	(kriterijus atitinkantys taksonominiai) (b)	Pasiskirstymas pagal aplinką	
				Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)
1	ŽTR – įtrauktas turtas skaitiklyje ir vardiklyje	86,0	6,1	6,1	0,0
2	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės, neatitinkančios didelio dažnio prekybos reikalavimų, naudojamos ŽTR apskaičiuoti	86,0	6,1	6,1	0,0
3	Finansų įmonės (tik NFRD)	46,7	4,0	4,0	0,0
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	83,6	9,4	9,4	0,0
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	45,1	3,8	3,8	0,0
6	Nuosavybės priemonės	–	–	–	–
7	Ne finansų įmonės (tik NFRD)	37,5	9,9	9,1	0,1
8	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	35,7	9,2	9,1	0,1
9	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	96,4	33,0	13,8	–
10	Nuosavybės priemonės	19,9	1,9	1,9	0,0
11	Namų ūkiai	93,1	6,3	6,3	–
12	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	100,0	7,1	7,1	–
13	iš jų paskolos būsto renovacijai	100,0	–	–	–
14	iš jų paskolos motorinėms transporto priemonėms	54,9	–	–	–
15	Vietos valdžios institucijų finansavimas	–	–	–	–
16	Būsto finansavimas	–	–	–	–
17	Kitas vietos valdžios finansavimas	–	–	–	–
18	Užstatas, gautas perimant nuosavybę: gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	–	–	–	–
19	Savanoriškai įtrauktos pozicijos (d)	–	–	–	–
20	Iš viso ŽTR turto	86,0	6,1	6,1	0,0

Žr. pirmiau pateiktos lentelės išnašas (3 šablonas. Sukauptos ŽTR PVRR pagal apyvartos PVRR).

3 šablonas. Sukauptos ŽTR PVRR pagal kapitalo išlaidų PVRR (tėsinys)

psichinis tikslas				iš jų Pajamų panaudojim as	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Kriterijus atitinkančio taksonomin io turto dalis taksonomin iame turte	Nevertintos pozicijos (c)
Vandens ir jūrų ištekliai (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemo s (BIO)					
0,0	0,0	0,0	-	5,6	0,2	0,0	7,1	3,5
0,0	0,0	0,0	-	5,6	0,2	0,0	7,1	3,5
0,0	0,0	0,0	-	-	0,1	0,1	8,6	-
-	0,0	0,0	-	-	0,0	0,1	11,2	-
0,0	0,0	0,0	-	-	0,1	0,1	8,4	-
-	-	-	-		-	-	-	-
0,7	-	-	-	1,0	7,5	0,9	26,4	-
-	-	-	-	-	8,1	0,8	25,8	-
19,2	-	-	-	27,9	-	2,3	34,2	-
-	-	-	-		0,1	0,2	9,4	-
	-			6,3	-	-	6,8	-
	-			7,1	-	-	7,1	-
	-			-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	100,0
	-			-	-	-	-	100,0
-	-	-	-	-	-	-	-	100,0
	-			-	-	-	-	-
	-			-	-	-	-	
0,0	0,0	0,0	-	5,6	0,2	0,0	7,1	3,5

3 šablonas. Srauto ŽTR PVRR pagal apyvartos PVRR

% (palyginti su atitinkamu bendru įtrauktu turtu vardiklyje) 2025 m. gruodžio 31 d.		(taksonominiai) (a)	(kriterijus atitinkantys taksonominiai) (b)	Pasiskirstymas pagal aplinką	
				Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)
1	ŽTR – įtrauktas turtas skaitiklyje ir vardiklyje	74,1	4,4	4,4	0,0
2	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės, neatitinkančios didelio dažnio prekybos reikalavimų, naudojamos ŽTR apskaičiuoti	74,1	4,4	4,4	0,0
3	Finansų įmonės (tik NFRD)	48,3	4,6	4,6	0,0
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	84,1	9,4	9,4	0,0
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	45,0	4,2	4,2	0,0
6	Nuosavybės priemonės	–	–	–	–
7	Ne finansų įmonės (tik NFRD)	3,7	0,2	0,2	0,0
8	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	4,0	0,2	0,2	0,0
9	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	–	–	–	–
10	Nuosavybės priemonės	–	–	–	–
11	Namų ūkiai	87,1	5,0	5,0	–
12	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	100,0	6,4	6,4	–
13	iš jų paskolos būsto renovacijai	100,0	–	–	–
14	iš jų paskolos motorinėms transporto priemonėms	57,1	–	–	–
15	Vietos valdžios institucijų finansavimas	–	–	–	–
16	Būsto finansavimas	–	–	–	–
17	Kitas vietos valdžios finansavimas	–	–	–	–
18	Užstatas, gautas perimant nuosavybę: gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	–	–	–	–
19	Savanoriškai įtrauktos pozicijos (d)	–	–	–	–
20	Iš viso ŽTR turto	74,1	4,4	4,4	0,0

a. Procentinė dalis šiame stulpelyje reiškia taksonominio turto dalį, palyginti su atitinkamo turto tipo bendrąja balansine verte.

b. Procentinė dalis šiame stulpelyje reiškia kriterijus atitinkančio taksonominio turto dalį, palyginti su atitinkamo turto tipo bendrąja balansine verte

c. Pagal šio reglamento 7 straipsnio 8 dalies a ir b punktus.

d. Pagal šio reglamento 7 straipsnio 3 dalį.

Įtraukiamos tik pozicijos, 2025 m. gruodžio 31 d. turinčios likutinę bendrąją balansinę vertę. 2025 m. ataskaitiniu laikotarpiu tam tikrų rūšių turtas (pvz., prestižas ir prekės) nebuvo įtrauktas į srauto ŽTR PVRR ataskaitas dėl to, kad ataskaitinio laikotarpio pradžioje nebuvo duomenų.

3 šablonas. Srauto ŽTR PVRR pagal apyvartos PVRR (tęsinys)

psichinis tikslas				iš jų Pajamų panaudojim as	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Kriterijus atitinkančio taksonomin io turto dalis taksonomin iame turte	Nevertintos pozicijos (c)
Vandens ir jūrų ištekliai (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemo s (BIO)					
0,0	0,0	0,0	-	4,0	0,0	0,0	5,9	9,0
0,0	0,0	0,0	-	4,0	0,0	0,0	5,9	9,0
0,0	0,0	0,0	-	0,1	0,0	0,0	9,5	-
-	-	-	-	-	0,0	0,0	11,2	-
0,0	0,0	0,0	-	0,1	0,0	0,0	9,3	-
-	-	-	-		-	-	-	-
-	-	-	-	-	0,0	0,0	5,7	-
-	-	-	-	-	0,0	0,0	5,7	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-		-	-	-	-
	-			5,0	-	-	5,7	-
	-			6,4	-	-	6,4	-
	-			-	-	-	-	-
	-			-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	100,0
	-			-	-	-	-	100,0
-	-	-	-	-	-	-	-	100,0
	-			-	-	-	-	-
	-			-	-	-	-	
0,0	0,0	0,0	-	4,0	0,0	0,0	5,9	9,0

3 šablonas. Srauto ŽTR PVRR pagal kapitalo išlaidų PVRR

% (palyginti su atitinkamu bendru įtrauktu turtu vardiklyje) 2025 m. gruodžio 31 d.		(taksonominiai) (a)	(kriterijus atitinkantys taksonominiai) (b)	Pasiskirstymas pagal aplinką	
				Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)
1	ŽTR – įtrauktas turtas skaitiklyje ir vardiklyje	74,3	4,5	4,5	0,0
2	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės, neatitinkančios didelio dažnio prekybos reikalavimų, naudojamos ŽTR apskaičiuoti	74,3	4,5	4,5	0,0
3	Finansų įmonės (tik NFRD)	48,4	4,7	4,7	0,0
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	84,1	9,4	9,4	0,0
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	45,1	4,3	4,2	0,0
6	Nuosavybės priemonės	–	–	–	–
7	Ne finansų įmonės (tik NFRD)	11,0	7,5	2,5	0,0
8	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	4,0	0,3	0,3	0,0
9	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų panaudojimą	100,0	100,0	31,0	–
10	Nuosavybės priemonės	–	–	–	–
11	Namų ūkiai	87,1	5,0	5,0	–
12	iš jų paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	100,0	6,4	6,4	–
13	iš jų paskolos būsto renovacijai	100,0	–	–	–
14	iš jų paskolos motorinėms transporto priemonėms	57,1	–	–	–
15	Vietos valdžios institucijų finansavimas	–	–	–	–
16	Būsto finansavimas	–	–	–	–
17	Kitas vietos valdžios finansavimas	–	–	–	–
18	Užstatas, gautas perimant nuosavybę: gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	–	–	–	–
19	Savanoriškai įtrauktos pozicijos (d)	–	–	–	–
20	Iš viso ŽTR turto	74,3	4,5	4,5	0,0

Žr. pirmiau pateiktos lentelės išnašas (3 šablonas. ŽTR PVRR srautai pagal apyvartos PVRR).

3 šablonas. Srauto ŽTR PVRR pagal kapitalo išlaidų PVRR (tęsinys)

psichinis tikslas				iš jų Pajamų panaudojim as	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Kriterijus atitinkančio taksonomin io turto dalis taksonomin iame turte	Nevertintos pozicijos (c)
Vandens ir jūrų ištekliai (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemo s (BIO)					
0,1	0,0	0,0	-	4,1	0,0	0,0	6,1	9,0
0,1	0,0	0,0	-	4,1	0,0	0,0	6,1	9,0
0,0	0,0	0,0	-	0,1	0,1	0,1	9,7	-
-	-	-	-	-	0,0	0,1	11,2	-
0,0	0,0	0,0	-	0,1	0,1	0,1	9,4	-
-	-	-	-		-	-	-	-
5,0	-	-	-	7,2	0,0	0,0	68,1	-
-	-	-	-	-	0,0	0,0	6,3	-
69,0	-	-	-	100,0	-	-	100,0	-
-	-	-	-		-	-	-	-
	-			5,0	-	-	5,7	-
	-			6,4	-	-	6,4	-
	-			-	-	-	-	-
	-			-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	100,0
	-			-	-	-	-	100,0
-	-	-	-	-	-	-	-	100,0
	-			-	-	-	-	-
	-			-	-	-	-	
0,1	0,0	0,0	-	4,1	0,0	0,0	6,1	9,0

5 šablonas. PVRR nebalansinės pozicijos pagal apyvartos PVRR

2025 m. gruodžio 31 d.		taksonominiai	kriterijus atitinkantys taksonominiai	Pasiskirstymas pagal aplinkos tikslą					
				Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)	Vandens ir jūrų ištekliai (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemos (BIO)
1	Finansinės garantijos (FinGar PVRR)	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Valdomas turtas (AuM PVRR) (a)	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma

a. Valdomas turtas (angl. Assets under Management, AUM) nebuvo įvertintas dėl nereikšmingumo pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 4 straipsnio 1f dalį. Šioje lentelėje pateikiama informacija apie Turto valdymo patrunuojamųjų įmonių, valdančių pensijų fondus, vykdomą turto valdymo veiklą ir mūsų portfelio valdymo paslaugą.

5 šablonas. Nebalansinių pozicijų PVRR pagal kapitalo išlaidų PVRR

2025 m. gruodžio 31 d.		taksonominiai	kriterijus atitinkantys taksonominiai	Pasiskirstymas pagal aplinkos tikslą					
				Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)	Vandens ir jūrų išteklių (VJI)	Žiedinė ekonomika (ŽE)	Tarša (TRŠ)	Biologinė įvairovė ir ekosistemos (BIO)
1	Finansinės garantijos (FinGar PVRR)	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Valdomas turtas (AuM PVRR) (a)	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma

Žr. pirmiau pateiktos lentelės išnašas (5 šablonas. Nebalansinių pozicijų PVRR pagal apyvartos PVRR)

5 šablonas. Nebalansinių pozicijų PVRR pagal apyvartos PVRR (tėsinys)

iš jų Pajamų panaudojim as	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Nevertintos pozicijos (1)
-	-	-	-
Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	2 806,4

5 šablonas. Nebalansinių pozicijų PVRR pagal kapitalo išlaidų PVRR (tėsinys)

iš jų Pajamų panaudojim as	iš jų tvarumo pertvarka	iš jų sąlygas sudaranti	Nevertintos pozicijos (1)
-	-	-	-
Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	2 806,4

2. Neigiamo reikšmingumo vertinimo paaiškinimas

E2 ETAS. TARŠA

Įvertinome išsamų PRG, susijusių su tarša, sąrašą atlikdami dabartinį dvejojo reikšmingumo vertinimą (DRV) ir padarėme išvadą, kad ši tema nėra reikšminga *Luminor*. Ši išvada grindžiama ETAS reikšmingumo kriterijų taikymu *Luminor* faktiniams ir galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms.

Įvertintos PRG apima mūsų pačių, tiekėjų ir klientų veiklą ir riziką finansuoti įmones, kurios prisideda prie oro ir vandens taršos, įskaitant pavojingų atliekų susidarymą, cheminių atliekų išmetimą ir Baltijos jūros eutrofikaciją; kredito riziką, kylančią dėl klientų, veikiančių didelės taršos sektoriuose, tokiuose kaip kasyba, cheminių medžiagų gamyba ir laivyba; ir galimybes padidinti pajamas finansuojant taršos mažinimo technologijas ir žiedinės ekonomikos sprendimus. Oro tarša buvo vertinama atskirai atliekant DRV ir laikoma nereikšminga, nes CO₂ emisijos jau nagrinėjamos kaip reikšmingos klimato kaitos temos dalis, o kiti į orą išmetami teršalai (pvz., metanas, azoto oksidas, fluorintos dujos) *Luminor* nesukelia reikšmingų poveikių ar finansinės rizikos ir yra mažinami klientų, veikiančių pagal griežtus ES reglamentus, taip pat pagal mūsų ASV rizikos vertinimo procesą, kuriuo iš didelės rizikos klientų reikalaujama nustatyti tvarumo pertvarkos planus.

Tam tikros potėmės buvo įvertintos ir nenustatytos kaip reikšmingos, nes jos nesukelia reikšmingų poveikių, rizikų ar galimybių *Luminor* verslo modeliui. Tai gyvų organizmų ir maisto išteklių tarša, susirūpinimą keliančios medžiagos, labai didelį susirūpinimą keliančios medžiagos ir mikroplastikai. *Luminor* neužiima veikla, kuriai būdingas patvariųjų teršalų susidarymas, o netiesioginiai poveikiai valdomi atliekant ASV rizikos patikrą ir taikant tvarių pirkimų standartus, todėl atskiri vertinimai yra laikomi kartotiniais ir nenaudingais sprendimų priėmimui.

Bankas veikia Baltijos regione pagal griežtas ES reguliavimo sistemas, reglamentuojančias cheminę saugą, vandens kokybę ir taršos prevenciją. ASV kredito patikra, portfelio diversifikavimas ir valdysenos praktikos dar labiau padeda sumažinti likutines rizikas. Galimi poveikiai ir galimybės yra netiesioginės, laipsniškos ir neatitinka pagrindinio *Luminor* portfelio, taip pat neturi jokių sisteminių incidentų ar finansinių poveikių, viršijančių reikšmingumo ribas, įrodymų. Atsižvelgiant į tai, su tarša susijusios ETAS temos neatitinka reikšmingumo kriterijų pagal poveikių, rizikų ir galimybių principus.

E3 ETAS. VANDENS IR JŪRŲ IŠTEKLIAI

Vandens ir jūrų išteklių temos buvo vertinamos atliekant dabartinį DRV ir padaryta išvada, kad jos nėra reikšmingos *Luminor*. Ši išvada grindžiama ETAS reikšmingumo kriterijų taikymu *Luminor* faktiniams ir galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms.

Mūsų vandens naudojimas apsiriboja standartiniais biuro ir duomenų centrų poreikiais, todėl tiekiamas vandens kiekis yra nereikšmingas, o nuotekos įprastai tvarkomos per savivaldybių sistemas. Mes neturime procesų, kurių metu susidarytų reikšmingas nuotekų kiekis; taip pat neturime objektų pakrantėse ar sąlyčio su jūrų aplinka, todėl įvertinus susijusius poveikius, rizikas ir galimybes vandenynų tarša ir jūros išteklių gavyba tampa nereikšminga.

Atliekant DRV taip pat buvo įvertintas galimas netiesioginis poveikis finansuojant klientus, veikiančius sektoriuose, kuriuose kyla didesnės rizikos vandeniui ar jūroms, pavyzdžiui, žemės ūkio ar akvakultūros sektoriuose. Šios pozicijos aktualios tik Baltijos regione ir joms taikomos griežtos ES reguliavimo sistemos, kurios iš dalies sąlygoja sprendimą dėl temos nereikšmingumo. Šiuo metu vandens stygiaus problema Baltijos šalyse yra maža ir prognozuojama, kad trumpuoju ir vidutiniu laikotarpiu ji išliks nedidelė, o jūrinė ekonominė veikla sudaro minimalią portfelio dalį. Yra galimybių finansuoti vandenį tausojančias technologijas ar tvarias jūrines praktikas, tačiau šios veiklos išlieka nišinės ir neatitinka strateginių prioritetų. Atsižvelgiant į nereikšmingus tiesioginius poveikius, ribotas netiesiogines pozicijas ir sisteminių incidentų ar finansinių poveikių, viršijančių reikšmingumo ribas, nebuvimą, E3 ETAS temos neatitinka reikšmingumo kriterijų pagal poveikių, rizikų ir galimybių perspektyvą.

S1 ETAS. MŪSŲ DARBUOTOJAI

S1 ETAS mūsų darbuotojų temos buvo vertinamos atliekant dabartinį DRV ir padaryta išvada, kad jos nėra reikšmingos *Luminor*. Ši išvada grindžiama ETAS reikšmingumo kriterijų taikymu *Luminor* faktiniams ir galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms.

Išsamiai išnagrinėtos tokios potėmės, kaip užtikrintas užimtumas, darbo laikas, tinkamas darbo užmokestis, sveikata ir sauga, darbo ir asmeninio gyvenimo pusiausvyra, įvairovė, lyčių lygybė, neįgaliųjų įtrauktis, mokymas ir įgūdžių ugdymas, priemonės prieš smurtą darbo vietoje. Nors šios sritys yra svarbios darbuotojų gerovei, jos visapusiškai sprendžiamos pagal *Luminor* vidaus

valdymo sistemas ir Baltijos šalių darbo įstatymus, nepaliekant jokios likutinės rizikos ar neužtikrintumo. Esamos praktikos, įskaitant konkurencingą darbo užmokestį, įvairovės programos, sveikatos ir saugos priemonės ir skundų teikimo mechanizmus, yra neatsiejamos nuo mūsų veiklos ir užtikrinamos stebėsenos priemonėmis. Atsižvelgiant į tai, kad *Luminor* verslo modelis yra orientuotas į mažmeninę ir verslo bankininkystę, darbo jėgos veiksniai neturi reikšmingos įtakos pagrindiniams finansiniams veiksniams, o reikšmingo finansinio ar visuomeninio poveikio tikimybė išlieka maža.

Kitos su darbu susijusios teisės, įskaitant vaikų darbą, priverstinį darbą, tinkamą būstą ir privatumą, buvo vertintos atliekant DRV ir nenustatytos kaip reikšmingos, nes jos nesukelia reikšmingų poveikių, rizikų ar galimybių *Luminor* veiklos modeliui. Įdarbinimo metu tikrinama, ar visi darbuotojai atitinka nacionalinius minimalaus amžiaus reikalavimus, darbo įstatymai draudžia bet kokios formos priverstinį darbą, o *Luminor* neteikia išmokų būstui. Privatumo rizikos valdomos taikant nustatytą duomenų apsaugos valdymą ir kontrolę, kurią reglamentuoja griežti ES ir nacionaliniai duomenų apsaugos reglamentai. Atsižvelgiant į šias sąlygas ir sisteminių incidentų ar finansinių poveikių, viršijančių reikšmingumo ribas, nebuvimą, S1 ETAS temos neatitinka reikšmingumo kriterijų pagal poveikių, rizikų ir galimybių perspektyvą.

ESRS S2. VERTĖS GRANDINĖS DARBUOTOJAI

S2 ETAS vertės grandinės darbuotojų temos buvo vertinamos atliekant dabartinį DRV ir padaryta išvada, kad jos nėra reikšmingos *Luminor*. Ši išvada grindžiama ETAS reikšmingumo kriterijų taikymu *Luminor* faktiniams ir galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms.

Buvo analizuojamos tokios potemės, kaip užtikrintas užimtumas, darbo laikas, tinkamas darbo užmokestis, sveikata ir sauga, socialinis dialogas, asociacijų laisvė, kolektyvinės derybos, įvairovė bei darbo ir asmeninio gyvenimo pusiausvyra. Nors šie klausimai svarbūs sąžiningai darbo praktikai, *Luminor* vertės grandinės sandorių šalys daugiausia veikia tokiuose sektoriuose, kaip IT, konsultavimo ir administracinės paslaugos, o ne didelės rizikos sektoriuose. Dėl to sisteminės žalos ar reikšmingo finansinio poveikio tikimybė, susijusi su šiomis potemėmis, vertinama kaip labai maža. Be to, Baltijos regione jos yra visapusiškai reguliuojamos ir užtikrinamos.

Kitos su darbu susijusios teisės, įskaitant vaikų darbą, priverstinį darbą, tinkamą būstą, vandenį ir sanitariją, nėra laikomos reikšmingomis. Tiekėjų teikiamų paslaugų pobūdis nėra susijęs su susitarimais dėl apgyvendinimo ar sanitarijos, todėl su šia rizika susijusių pozicijų nenustatyta. Mūsų tiekėjams ir pardavėjams taikomi griežti ES darbo standartai, bet koks galimas netiesioginis poveikis yra aktualus tik Baltijos regione ir reglamentuojamas griežtomis reguliavimo sistemomis. Atsižvelgiant į šias sąlygas ir identifikuotų incidentų ar finansinių poveikių, viršijančių reikšmingumo ribas, nebuvimą, S2 ETAS temos neatitinka reikšmingumo kriterijų pagal poveikių, rizikų ir galimybių perspektyvą.

S3 ETAS. PAVEIKIAMOS BENDRUOMENĖS

S3 ETAS paveikiamų bendruomenių temos buvo vertinamos atliekant dabartinį DRV ir padaryta išvada, kad jos nėra reikšmingos *Luminor*. Ši išvada grindžiama ETAS reikšmingumo kriterijų taikymu *Luminor* faktiniams ir galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms.

Analizėje daugiausia dėmesio skiriama su saugumu susijusiam poveikiui ir galimoms rizikoms, siejamoms su didelės apimties infrastruktūros projektų finansavimu, sąlygojančiu gyvenamųjų erdvių perkėlimą arba pablogėjimą. Atsižvelgiant į tai, kad *Luminor* portfelį daugiausia sudaro būsto paskolos, MVĮ paskolos ir verslo bankininkystę miestų vietovėse, o strateginis dėmesys nėra skiriamas kaimo plėtrai ar didelio masto projektams, šios rizikos yra minimalios. Taip pat buvo apsvarstytos tokios galimybės, kaip būsto kooperatyvų finansavimas ar regioninė plėtra, tačiau jos išlieka nišinės ir neatitinka pagrindinio *Luminor* verslo modelio.

Kitos potemės, įskaitant tinkamą būstą, maistą, vandenį ir sanitariją, su žeme susijusius poveikius, pilietines ir politines teises ir čiabuvių teises, buvo įvertintos atliekant DRV ir nenustatytos kaip reikšmingos. *Luminor* nefinansuoja sektorių, kurie įprastai siejami su šia rizika, taip pat nevykdo veiklos jurisdikcijose, kuriose yra čiabuvių bendruomenių ar padidėjusi sisteminė žmogaus teisių rizika. Be to, šias rizikas visapusiškai saugo griežta teisinė ir reguliavimo sistema Baltijos regione. Atsižvelgiant į nereikšmingus tiesioginius poveikius, ribotas netiesiogines pozicijas ir sisteminių incidentų ar finansinių poveikių, viršijančių reikšmingumo ribas, nebuvimą, S3 ETAS temos neatitinka reikšmingumo kriterijų pagal poveikių, rizikų ir galimybių perspektyvą.

G1 ETAS. VERSLO ETIKA

G1 ETAS verslo etikos temos buvo vertinamos atliekant dabartinį DRV ir padaryta išvada, kad jos nėra reikšmingos *Luminor*. Ši išvada grindžiama ETAS reikšmingumo kriterijų taikymu *Luminor* faktiniams ir galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms.

Atliekant analizę vertintos tokios rizikos, kaip prasta įmonių kultūra, daranti įtaką darbuotojų įsitraukimui, interesų konfliktai platinant produktus, korupcija ir kyšininkavimas, finansiniai nusikaltimai, piktnaudžiavimas viešai neatskleista informacija ir reglamentų nesilaikymas. Taip pat buvo apsvaistytos galimybės, susijusios su teigiamais priežiūros rezultatais ir įsitraukimu į politikos procesus. Nors šie klausimai yra svarbūs veiksmingai valdysenai, jie valdomi taikant nusistovėjusias vidaus politikas, kontrolę ir priežiūros mechanizmus, neatsiejamus nuo kasdienės veiklos. Esamos priemonės, įskaitant pranešėjų kanalus, vidaus auditą, atitiktis stebėseną ir rizikos kultūros programas, padeda sumažinti nustatytas rizikas. Sisteminių neatitikimų ar finansinio poveikio, viršijančio ETAS reikšmingumo ribas, įrodymų nenustatyta.

Gyvūnų gerovė įvertinta kaip nereikšminga, nes ji nėra aktuali *Luminor* verslo modeliui. Kaip finansinių paslaugų teikėjas, *Luminor* neužsiima veikla, susijusia su gyvūnais, pavyzdžiui, žemės ūkiu, moksliniais tyrimais ar produktų kūrimu. Mūsų veikla vykdoma tik biuro ir skaitmeninėje aplinkoje, be tiesioginio ar netiesioginio poveikio gyvūnų gerovei. Atsižvelgiant į šias sąlygas ir griežtus regioninius teisės aktus, ginančius gyvūnų teises, ši tema neįtraukiama į išsamią reikšmingumo analizę. Apskritai G1 ETAS temos neatitinka reikšmingumo kriterijų pagal poveikių, rizikų ir galimybių principus.

ETAS VERSLO MODELIO ATSPARUMAS

Verslo modelio atsparumas buvo vertinamas atliekant dabartinį DRV ir padaryta išvada, kad jis nėra reikšmingas *Luminor*. Ši išvada grindžiama ETAS reikšmingumo kriterijų taikymu *Luminor* faktiniams ir galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms.

Atliekant analizę buvo vertinamos tokios rizikos, kaip netinkamas kapitalo pakankamumo ir likvidumo valdymas, kuris galėtų pakenkti finansiniam stabilumui; veiklos tęstinumo neužtikrinimas, dėl kurio gali kilti poreikis atleisti darbuotojus arba prarasti partnerius; piktnaudžiavimo rinka rizika, įskaitant viešai neatskleistos informacijos sąrašo valdymą ir asmeninius sandorius; bei atitiktis pažeidimai, susiję su mokesčių vengimu ar įtartina tiekėjų veikla. Taip pat buvo apžvelgtos galimybės, susijusios su teigiamais priežiūros rezultatais ir veiklos atsparumu. Nors šie aspektai yra labai svarbūs patikimai valdysenai, jie valdomi taikant nustatytas vidaus sistemas ir kontrolės priemones, neatsiejamas nuo kasdienės veiklos. Esamos priemonės, įskaitant ICAAP ir ILAAP procesus, testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, likvidumo valdymą ir atitiktis stebėseną, padeda sumažinti nustatytas rizikas. Be to, šios rizikos išsamią nagrinėjamos ES rizikos ribojimo reglamentuose. Sisteminės žalos ar finansinio poveikio, viršijančio ETAS reikšmingumo ribas, įrodymų nerasta.

Atsižvelgiant į griežtą reguliavimo aplinką, veiksmingą vidaus kontrolę ir nustatytų incidentų nebuvimą, verslo modelio atsparumas neatitinka reikšmingumo kriterijų pagal poveikių, rizikų ir galimybių principus.

ETAS KIBERNETINIS SAUGUMAS IR DUOMENŲ APSAUGA

Kibernetinis saugumas ir duomenų apsauga buvo vertinamas atliekant dabartinį DRV ir padaryta išvada, kad jis nėra reikšmingas *Luminor*. Ši išvada grindžiama ETAS reikšmingumo kriterijų taikymu *Luminor* faktiniams ir galimiems poveikiams, rizikoms ir galimybėms. Atliekant analizę nagrinėjamos tokios rizikos, kaip duomenų pažeidimai, finansinių tinklų sutrikimai ir netinkamos kibernetinio saugumo priemonės, dėl kurių gali kilti finansinių nuostolių, sumažėti klientų pasitikėjimas ar laikinai nutrūkti paslaugų teikimas. Taip pat buvo apžvelgtas galimas kibernetinio karo eskalavimas. Nors šios rizikos yra reikšmingos vidiniams veiklos atsparumui, jos neatitinka ETAS reikšmingumo ribų išorinei atskaitomybei, nes poveikis sumažinamas taikant veiksmingas valdymo ir techninės kontrolės priemones. *Luminor* kibernetinio saugumo sistema atitinka ES reglamentus ir geriausias pramonės praktikas, užtikrinama atliekant nuolatinius rizikos vertinimus, atsparumo planavimą ir struktūrizuotą incidentų valdymą, siekiant užtikrinti paslaugų tęstinumą ir duomenų apsaugą. Atsižvelgiant į griežtą reguliavimo aplinką, išsamią vidinę kontrolę ir sisteminių incidentų ar finansinių poveikių, viršijančių reikšmingumo ribas, nebuvimą, kibernetinio saugumo tema neatitinka reikšmingumo kriterijų pagal poveikių, rizikų ir galimybių principus.

3. Papildomi rodikliai

LUMINOR ANGLIES DIOKSIDO PĖDSAKAS

	Retrospektyviniai duomenys				Tarpinės reikšmės ir tiksliniai metai		
	Baziniai metai, 2021 m.	2024 m.	2025 m.	Pokytis per metus, %	2005	2030 m.	Metinis tikslinis % pagal bazinius metus
1 lygio ŠESD emisijos							
Bendras išmestas 1 lygio ŠESD kiekis, tCO ₂ e	51	31	32	1	-	-	-
Išmesto 1 lygio ŠESD kiekio, kuriam taikomos reguliuojamos apyvartinių taršos leidimų prekybos sistemos, procentinė dalis, %	0	0	0	0	-	-	-
2 lygio ŠESD emisijos							
Bendras vietos metodu nustatytas išmestas 2 lygio ŠESD kiekis, tCO ₂ e	Netaikoma (a)	2 519	2 750	9	-	-	-
Bendras rinkos metodu nustatytas išmestas 2 lygio ŠESD kiekis, tCO ₂ e	2 155	1 012	927	-8	-	-	-
Reikšmingos 3 lygio ŠESD emisijos							
Visas bendras netiesiogiai išmestas (3 lygio) ŠESD kiekis, tCO ₂ e	1 054	3 201 035	3 329 723	4	-	-	-
1 Perkamos prekės ir paslaugos		5	13	162	-	-	-
2 Ilgalaisis materialusis turtas (a)	-	182	292	61	-	-	-
3 Su kuru ir energija susijusi veikla (neįtraukta į 1 ar 2 lygį)	-	-	-	-	-	-	-
4 Tiekimo vertės grandinė – transportavimas ir platinimas	-	-	-	-	-	-	-
5 Vykdančios operacijos susidaręs atliekos	24	48	37	-23	-	-	-
6 Verslo kelionės	87	700	697	0	-	-	-
7 Darbuotojų važinėjimas į darbą	936	592	241	-59	-	-	-
8 Tiekimo vertės grandinė – nuomojamas turtas	-	-	-	-	-	-	-
9 Galutinės grandies transportavimas	-	-	-	-	-	-	-
10 Pardudamų produktų apdorojimas	-	-	-	-	-	-	-
11 Pardudamų produktų naudojimas	-	-	-	-	-	-	-
12 Pardutų produktų šalinimas pasibaigus gyvavimo ciklui	-	-	-	-	-	-	-
13 Galutinės grandies nuomojamas turtas	-	-	-	-	-	-	-
14 Franšizės	-	-	-	-	-	-	-
15 Investicijos (a)	-	3 199 507	3 328 442	4	-	-	-
Visos ŠESD emisijos							
Visos ŠESD emisijos (vietos metodus), tCO ₂ e	-	3 203 585	3 332 505	4	-	-	-
Visos ŠESD emisijos (rinkos metodus), tCO ₂ e	-	3 202 078	3 330 682	4	-	-	-
Taršos ŠESD intensyvumas, vietos metodas (bendras taršos ŠESD intensyvumas pagal grynąsias pajamas) (b)	-	5 063	6 203	23	-	-	-
Taršos ŠESD intensyvumas, rinkos metodas (bendras taršos ŠESD intensyvumas pagal grynąsias pajamas) (b)	-	5 060	6 200	23	-	-	-

a. Apskaičiuodami taršos ŠESD intensyvumą pagal įmonės pajamas, naudojome tas pačias grynąsias pajamas, kurios pateiktos finansinėje ataskaitoje. Panaudotai grynyjų pajamų sumai netaikomi jokie atskaitymai ir koregavimai. Taršos ŠESD intensyvumui apskaičiuoti naudojamos pajamos, pateiktos toliau esančioje lentelėje. 2024 m. ataskaitoje pranešėme apie 632,8 mln. eurų grynyjų pajamų, o 2025 m. – 537,2 mln. eurų. Abiem metais visa suma buvo panaudota ŠESD intensyvumui apskaičiuoti, iš skaičiavimo neeliminuojant jokių pajamų. Grynosios pajamos pateikiamos konsoliduotos finansinės ataskaitos skyriuje „Konsoliduotoji pelno ir nuostolio ataskaita“.

FINANSUOTOS EMISIJOS PAGAL TURTO KLASĘ IR DUOMENŲ KOKYBĖS ĮVERTČIUS

	2024 m.					2025 m.				
	PCAF kokybės įvertis	Finansuotos emisijos, tCO ₂ e			Balansinis turtas, mln. €	PCAF kokybės įvertis	Finansuotos emisijos, tCO ₂ e			Balansinis turtas, mln. €
		Lygis 1 ir 2	Lygis 3	Iš viso			Lygis 1 ir 2	Lygis 3	Iš viso	
Būsto paskolos	3,3	241 562	netaikoma	241 562	5 427,6	3,1	151 578	netaikoma	151 578	5 914,8
Verslo paskolos	4,1	670 712	1 913 971	2 584 683	3 702,0	4,1	649 159	1 671 358	2 320 517	4 001,2
Paskolos motorinėms transporto priemonėms	4,0	74 483	netaikoma	74 483	1 322,8	4,0	57 368	netaikoma	57 368	1 459,1
Į biržos prekybos sąrašus įtraukti nuosavybės vertybiniai popieriai ir įmonių obligacijos	2,1, 5	10 606	102 595	113 201	303,8	1, 5	73 458	542 468	615 926	404,0
Valstybės skola (a)	1,0	netaikoma	netaikoma	185 578	1 353,9	1,0	netaikoma	netaikoma	183 053	1 649,1
Iš viso	netaikoma	997 362	2 016 567	3 199 507	12 110,0	netaikoma	931 563	2 213 826	3 328 442	13 428,2

a. Partnerystė dėl anglies apskaitos finansų sektoriuje (angl. *Partnership for Carbon Accounting Financials*, PCAF) nepateikia atskirų 1, 2 ir 3 lygio turto emisijų faktorių. Balansinis turtas lygus bendrajai sumai, t. y. prieš pritaikant bet kokius atskaitymus. Duomenų metodikos ir apribojimai pateikiami skyriaus „Kita“ dalies „Duomenų metodikos ir apribojimai“ skylyje „3 lygio finansuotos emisijos“.

Pagrindinės privataus skolinimo rizikos

Lētinās fizinās rizikos

Ūmios fizinēs rizikos

**Tvarumo
pertvarkos rizikos**

96 Luminor banko metinė ataskaita 2025 m.

MV!

Luminor banko metinė ataskaita 2025 m. 97

98 Luminor banko metinė ataskaita 2025 m.

Pagrindinės vidutinės trukmės rizikos

MVĮ	Lėtinės fizinės rizikos														Ūmios fizinės rizikos														Tvarumo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
															pertvarkos rizikos																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											

100 Luminor banko metinė ataskaita 2025 m.

Pagrindinės ilgalaikės rizikos

MVI		Lėtinės fizinės rizikos													Ūmios fizinės rizikos													Tvarumo pertvarkos rizikos							
		Kintanti temperatūra	Šiluminis stresas	Temperatūros nepastovumas	Daugiametio įšalo sluoksnio tirpimas	Vyraujančio vėjo pokyčiai	Kritulių arba hidrologinis kintamumas	Kritulių pokyčiai	Vandens stygius	Sūrus vandens intruzija	Jūros lygio kilimas	Vandens stygius	Pakrančių erozija	Dirvožemio degradacija	Dirvožemio erozija	Soliflukcija	Karščio bangos	Šaltio bangos / šalnos	Gamtos gaisrai	Ciklonai, uraganai	Audros	Tornadai	Sausros	Gausūs krituliai	Potvyniai	Priedėyinio ežero prasižėrimai	Lavinės	Nuosliaužos	Smėgduobės	Politikos rizikos	Tiesminių ginčų rizikos	Technologinės rizikos	Rinkos rizikos	Reputacijos rizikos	
Įmonės																																			
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	EE	✓	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
	LV	✓	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
	LT	✓	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	EE	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LV	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LT	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
Gamyba	EE	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LV	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LT	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
Elektra, dujos, garai ir oro kondicionavimas	EE	✓	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LV	✓	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LT	✓	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
Vandens tiekimas	EE	✓	✓	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
	LV	✓	✓	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
	LT	✓	✓	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
Statyba	EE	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LV	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LT	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	EE	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
	LV	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
	LT	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	
Transportavimas ir saugojimas	EE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugos	EE	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	-	-	✓	-	
	LV	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	-	-	✓	-	
	LT	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	-	-	✓	-	
Informacija ir komunikacija	EE	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LV	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LT	✓	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
Finansinė ir draudimo veikla	EE	✓	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	✓	✓	
	LV	✓	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	✓	✓	
	LT	✓	✓	-	-	-	✓	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	✓	✓	✓	-	✓	✓	
Nekilnojamojo turto operacijos	EE	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LV	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
	LT	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	
Kita veikla	EE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	LV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	LT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4. Mūsų politikos, procedūros ir standartai

Vidinė tvarka	Pagrindinio turinio aprašymas
Nepalankios informacijos žiniasklaidoje stebėjimo instrukcija	Šiame dokumente apibrėžiamas nepalankios žiniasklaidos informacijos viešuosiuose šaltiniuose peržiūros procesas ir aprašomos pareigos bei atsakomybės tiriant per šį procesą nustatytą riziką. Nepalankių žiniasklaidos priemonių peržiūros tikslas – neleisti naudotis <i>Luminor</i> banku siekiant daryti finansinius nusikaltimus ir bendrauti su juridiniais ar fiziniais asmenimis, kurie yra susiję su finansiniais nusikaltimais, ASV nusikaltimais arba yra pripažinti kaltais dėl jų. Kasdien atliekame didelės rizikos klientų nepalankių žiniasklaidos priemonių peržiūrą, kad galėtume nustatyti esamus ar būsimus klientus, kurie gali tapti finansinių nusikaltimų aukomis, vykdytojais ar bendrininkais.
Verslo modelio rizikos politika	Šioje politikoje išdėstyti pagrindiniai verslo modelio rizikos valdymo komponentai, įskaitant Grupės strategiją, finansinį planą, produktų ir kainodaros sistemą, veiklos kriterijus ir veiklos valdymą, taip pat susiję principai ir apribojimai. Reglamente nurodyta, kaip į galimus pagrindinius mūsų verslo modelio pažeidžiamumus, atsirandančius dėl nustatytų ASV rizikos veiksnių, turėtų būti atsižvelgiama planuojant Grupės strategiją ir kuriant produktų ir kainodaros sistemą.
Elgesio kodeksas (toliau – Kodeksas)	Tai mūsų Elgesio kodekso priedas, kuriame išdėstytos mūsų vertybės ir atsakingo verslo elgesio principai, kurių tikimės iš trečiųjų šalių, įskaitant rūpinimąsi verslo veiklos poveikiu visuomenei ir aplinkai. Šiuo priedu papildome sutartis su visais tiekėjais ir pardavėjais iš ES / EEE nepriklausančių šalių, nebent jie patvirtina, kad jų taikomos vidinės tvarkos atitinka mūsų elgesio principus.
Trečiųjų šalių atsakingo verslo elgesio kodeksas	Tai mūsų Elgesio kodekso priedas, kuriame išdėstytos mūsų vertybės ir atsakingo verslo elgesio principai, kurių tikimės iš trečiųjų šalių, įskaitant rūpinimąsi verslo veiklos poveikiu visuomenei ir aplinkai. Šiuo priedu papildome sutartis su visais tiekėjais ir pardavėjais iš ES / EEE nepriklausančių šalių, nebent jie patvirtina, kad jų taikomos vidinės tvarkos atitinka mūsų elgesio principus.
Atitikties rizikos politika	Atitikties rizikos politikoje apibrėžiami esminiai veiksmingo atitikties rizikos valdymo komponentai. Joje apibrėžiami išorės reikalavimų integravimo į vidaus kontrolės sistemas ir valdymo tvarką principai.
Interesų konfliktų valdymo standartas ir interesų konfliktų valdymo procedūra	Šioje vidinėje tvarkoje aprašomi <i>Luminor</i> interesų konfliktų nustatymo, prevencijos ir valdymo reikalavimai. Interesų konfliktai gali būti susiję su darbuotojais, valdymo organais, struktūriniais padaliniais ir trečiosiomis šalimis, verslo veikla, įskaitant paskolų teikimą investicinių ir (arba) pagalbinių paslaugų teikimą, pensijų fondų valdymo paslaugų teikimą, naujų produktų ar paslaugų pristatymą, naujos tikslinės rinkos patvirtinimą, esamo produkto ar paslaugos arba apibrėžtos tikslinės rinkos pakeitimą, arba <i>ad hoc</i> peržiūrą.
Klientų skundų, atsiliepimų ir prašymų nagrinėjimo procedūra ir standartas	Šioje vidinėje tvarkoje kartu nustatoma klientų skundų, atsiliepimų ir prašymų, taip pat mūsų darbuotojų nustatytų klaidų nagrinėjimo sistema ir bendrieji principai. Juose nurodomos struktūrinių padalinių pareigos ir atsakomybės nagrinėjant skundus, teikiant ataskaitas, analizuojant duomenis ir imantis tolesnių patobulinimų. Mažindami neigiamą poveikį laikomės galiojančių ES reglamentų ir nacionalinių teisės aktų. Šios nuostatos taip pat taikomos ir mūsų išoriniams pardavėjams, kurie parduoda mūsų produktus pagal sutartį, ir visiems klientų segmentams, kuriuos aptarnaujame, įskaitant trečiųjų šalių paslaugų teikėjus, kurie naudojami mūsų atviraisiais bankininkystės sprendimais.
<i>Being Human</i> – <i>Luminor</i> įsimintinos klientų patirties gairės	Standarte pateikiamos pagrindinės gairės ir geriausios praktikos, užtikrinančios išskirtinį klientų aptarnavimą. Juo siekiama didinti klientų pasitenkinimą ir lojalumą, užtikrinant nuoseklumą, efektyvumą ir aukštos kokybės bendravimą visuose sąlyčio su klientais taškuose. Jame pateikiami išsamūs veiksmai, kaip tvarkyti klientų užklausas, spręsti problemas ir užtikrinti teigiamą klientų patirtį.
Duomenų apsaugos standartas	Šis standartas nustato asmens duomenų apsaugos ir tvarkymo reikalavimus. Jame apibrėžiamos organizacinės pareigybės ir atsakomybė sprendžiant konkrečius atitikties įsipareigojimus, kylančius iš duomenų apsaugos įstatymų ir kitų teisės aktų, įskaitant, bet neapsiribojant ES Bendrąjį duomenų apsaugos reglamentą (BDAR). Be to, šiame standarte apibrėžiamas šios vidinės tvarkos ir galiojančių išorinių duomenų apsaugos reikalavimų atitikties stebėsenos ir kontrolės procesas.
Duomenų kokybės valdymo procedūra	Tvarkoje apibrėžiami pagrindiniai duomenų kokybės valdymo principai ir atsakomybės nustatant duomenų rinkimo, saugojimo, struktūrizavimo ir apibendrinimo gaires, taip pat duomenų kokybės stebėseną, atliekama siekiant užtikrinti duomenų išsamumą, pagrįstumą, savalaikiškumą, tikslumą, nuoseklumą ir unikalumą, bei taisomieji veiksmai, kuriuos reikia atlikti, jei kyla duomenų kokybės problemų. Juo siekiama nustatyti standartizuotą ir sistemingą požiūrį į duomenų kokybės vertinimą ir gerinimą visoje organizacijoje. Šis metodas parengtas pagal Bazelio bankų priežiūros komiteto standarte Nr. 239 išdėstytus principus.
ASV pakaitinių duomenų specifikacija	Šioje vidinėje tvarkoje aprašomi visi duomenų reikalavimai, reikalingi ASV rizikos duomenų modeliui kurti, įskaitant duomenų šaltinius ir tai, iš kur gauti reikiamus duomenis. Šioje vidinėje tvarkoje taip pat pateikiamos duomenų atributų įvertinimo metodikos, jei duomenų dar nėra mūsų sistemose arba jei iš išorės duomenų teikėjų neįmanoma gauti reikiamo formato duomenų.
ASV išsamaus patikrinimo teikiant portfelio valdymo paslaugas procedūra	Procedūroje nustatyta, kaip ASV rizika ir pagrindinis neigiamas poveikis įtraukiami į investicinių sprendimų priėmimo procesus, laikantis mūsų Tvarumo politikoje ir Tvaraus investavimo gairėse nustatytų principų, kai klientų investicijų portfelis valdomas savo nuožiūra. Joje aprašoma, kaip atliekamas ASV išsamaus patikrinimo vertinimas prieš priimant investicinius sprendimus ir jų priėmimo metu, įskaitant atitinkamą metodiką ir atsakomybės pasiskirstymą, kai taikoma pagrindinio neigiamo poveikio prioritetų nustatymo sistema. Reglamente taip pat apibrėžtos pareigos ir atsakomybė už stebėsenos ir ataskaitų teikimo procesus.
Dvejopo reikšmingumo vertinimo procedūra	Šioje procedūroje apibrėžti dvejopo reikšmingumo vertinimo (DRV) procesai, skirti su tvarumu susijusiam poveikiui, rizikoms ir galimybėms (IRO) nustatyti, įvertinti, valdyti ir atskleisti, taip pat rizikos valdymo metodai, įgyvendinami pasitelkiant DRV rezultatus atmintinėje. Reikšmingi tvarumo klausimai nustatomi ir vertinami tiek poveikio, tiek finansinio reikšmingumo požiūriu, remiantis suinteresuotųjų subjektų dalyvavimu. DRV rezultatus peržiūri ir tvirtina Valdyba bei prižiūri Stebėtojų taryba; rezultatai įtraukiami į <i>Luminor</i> verslo strategiją, rizikos valdymo procesus, taip pat į tvarumo ataskaitas pagal Tvarumo atskaitomybės standartą. Procedūra atitinka Europos tvarumo atskaitomybės standartus (ETAS) ir Tvarumo atskaitomybės standartų valdybos (angl. <i>Sustainability Accounting Standards Board</i> , SASB) standartus.
ASV duomenų valdymo procedūra	Šioje procedūroje nustatomi principai, pareigos ir atsakomybė už ASV duomenų tvarkymą bendrovėje <i>Luminor</i> pagal mūsų duomenų valdymo sistemą. Ja siekiama užtikrinti tikslų ir patikimą ASV duomenų valdymą, kad būtų galima priimti informuotus sprendimus ir laikytis vidaus ir išorės atskaitomybės reikalavimų. Procedūroje išsamiai aprašomas verslo padalinių ir pagalbinių funkcijų bendradarbiavimo procesas, apimantis etapus nuo inicijavimo ir analizės iki įgyvendinimo ir užbaigimo. Duomenų kokybei ir vientisumui palaikyti vykdoma reguliari stebėseną ir rengiami dokumentai.

Vidinė tvarka	Pagrindinio turinio aprašymas
ASV išsamaus patikrinimo standartas	Šiame dokumente nustatomi mūsų principai, pareigos ir atsakomybės bei aprašomi veiksmai, kurių reikia laikytis taikant ASV išsamaus patikrinimo procesą mūsų verslo veikloje, priimant sprendimus ir palaikant dalykinius santykius su darbuotojais, klientais, pardavėjais ir tiekėjais. Tikslas – išvengti arba kuo labiau sumažinti bet kokią žalą visuomenei ir aplinkai, kurią gali sukelti mūsų arba mūsų klientų, pardavėjų ir tiekėjų verslo veikla. Šis standartas parengtas pagal EBPO rekomendacijas atliekant atsakingos verslo etikos išsamų patikrinimą ir vadovaujasi JT verslo ir žmogaus teisių pagrindiniais principais, JT darnaus vystymosi tikslais, ERPB aplinkos ir socialinės rizikos kategorijų sąrašu, ES taksonomija ir kitais atitinkamais ES reglamentais. Standartas suderintas su <i>Luminor</i> Rizikos politika ir strategija dėl nefinansinės rizikos vertinimo lentelės bei su Tvarumo politika dėl mūsų tiesioginių investicijų ir finansavimo išimčių sąrašo.
ASV rizikos vertinimo procedūra	Ši vidinė tvarka apibrėžia juridinių asmenų ASV rizikos vertinimo principus, kurie yra bendro kreditingumo vertinimo proceso dalis. Procedūra nustato ASV rizikos vertinimo proceso rizika pagrįstas metodą, daugiausia dėmesio skiriant klientams, kuriems būdinga didelė aplinkos, socialinė ir valdymo rizika, o jų kredito pozicijos dydis yra reikšmingas <i>Luminor</i> . Klientams, kuriems nustatoma padidėjusi būdinga ASV rizika, atliekamas sustiprintas rizikos vertinimas, daromos išvados dėl kliento rizikos mažinimo pajėgumų ir nustatomas likutinė rizikos lygis. Pagrindinės išvados ir likutinės ASV rizikos lygis dokumentuojami ir nagrinėjami kredito sprendimų priėmimo procese.
Individualių veiklos rezultatų valdymo procedūra	Šioje procedūroje aprašomas individualių veiklos rezultatų valdymo procesas <i>Luminor</i> grupėje, nustatomos vadovų ir darbuotojų pareigos ir atsakomybės. Joje aprašoma, kaip nustatyti individualius tikslus, reguliariai teikti grįžtamąjį ryšį per individualius susitikimus ir metų ketvirčio apžvalgas bei atlikti metų pabaigos apžvalgas. Šia procedūra siekiama suteikti aiškumo, gerinti suderinamumą ir ugdyti gebėjimus, reikalingus strategijai įgyvendinti. Joje taip pat aptariama, kaip valdyti prastus veiklos rezultatus pasitelkiant neoficialų konsultavimą ir oficialius gerinimo planus bei užtikrinti, kad darbuotojams būtų suteikta galimybė kelti kvalifikaciją ir reikiamas palaikymas.
Pramonės ASV rizikos valdymo procedūra	Tai ASV rizikos vertinimo procedūros antrinis dokumentas, kuriame pateikiamos papildomos gairės sektoriams, kuriuose klimato rizika yra vidutinė arba didelė. Šioje procedūroje išsamiai aprašoma konkrečiam sektoriui būdinga klimato rizika ir ją lemiantys veiksniai, taip pat nurodomi galimi rizikos mažinimo būdai, pavyzdžiui, klimatui palankių politikų ir procedūrų kūrimas, tikslų ir rodiklių nustatymas, pagrindiniai tvarumo pertvarkos planų elementai. Joje taip pat apibrėžiamos bendrosios skolinimo gairės, aprašomos ASV rizikos vertinimo procedūroje, ir lūkesčiai šių sektorių klientams dėl klimato kaitos švelninimo ir prisitaikymo prie jos, energijos vartojimo efektyvumo didinimo, didesnio atsinaujinančiosios energijos naudojimo ir kt.
Skolinimo privatiems asmenims rizikos parametrų procedūra	Šioje vidinėje tvarkoje aprašomi pagrindiniai skolinimo rizikos kriterijai ir sąlygos, taikomi skolinant privatiems asmenims, įskaitant išperkamąją nuomą. Dokumente aprašomos paskolos šalys, pagrindinės paskolos ypatybės, taikomi rizikos koeficientai ir pagrindinės nekilnojamojo turto įkeitimo ypatybės.
Veiklos rezultatų valdymo procedūra	Procedūra numato struktūrizuotą ir sistemingą požiūrį į <i>Luminor</i> grupės veiklos rezultatų valdymą, suderintą su organizacijos strategija ir finansiniu planu. Joje apibrėžiamos pagrindinės veiklos rezultatų rodiklių valdymo taisyklės ir principai bei nustatomos už pagrindinės veiklos rezultatų rodiklių valdymo procesą atsakingos pareigybės ir jų pareigos, įskaitant vyresniosios vadovybės PVRR nustatymą, pažangos stebėjimą atsižvelgiant į strateginius ir finansinius tikslus bei reguliarius tolesnius veiksmus siekiant užtikrinti veiksmingą strategijos vykdymą.
Asmeninių sandorių finansinėmis priemonėmis procedūra	Šia procedūra įtvirtinami Asmeninių sandorių reikalavimai, taikomi investicinių įmonių darbuotojams, kaip nustatyta Finansinių priemonių rinkų direktyvoje (MiFID II) dėl organizacinių reikalavimų, susiję Piktnaudžiavimo rinka reglamento reikalavimai ir reikalavimai, taikomi Turto valdymo įmonių darbuotojų asmeniniams sandoriams. Procedūra užtikrina Atitikties rizikos politikos ir Atitikties standartų įgyvendinimą, pateikia išsamias gaires dėl konkrečių veiksmų, kurių reikia imtis, ir apibrėžia atitinkamas pareigybės ir atsakomybes.
Viešai neatskleistos informacijos tvarkymo procedūra	Šioje procedūroje išdėstyti principai ir priemonės, kurių <i>Luminor</i> imasi, kad užtikrintų tinkamą viešai neatskleistos informacijos tvarkymą ir atskleidimą, kad užkirstų kelią piktnaudžiavimui rinka pagal Piktnaudžiavimo rinka reglamento ir kitų susijusių reglamentų reikalavimus. Procedūra užtikrina Atitikties rizikos politikos ir Atitikties standartų įgyvendinimą, pateikdama išsamias gaires dėl konkrečių prevencinių veiksmų, kurių reikia imtis, ir apibrėždama atitinkamas darbuotojų pareigybės ir atsakomybes.
Produktų valdymo procedūra	Ši procedūra reglamentuoja <i>Luminor</i> produktų valdymo procesus, įskaitant naujų produktų kūrimą, esamų produktų keitimą ir pardavimo nutraukimą. Joje nustatomos produktų apibrėžtys ir pateikiamos produktų dokumentavimo ir vertinimo procesų gairės. Siekiame užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į mūsų klientų interesus, tikslus, ypatybes ir tvarumo nuostatas, sumažinta galima žala vartotojams ir kuo labiau sumažinti interesų konfliktai. Ši procedūra suderina produktų valdymą su <i>Luminor</i> verslo strategija ir vidinėmis tvarkomis, reglamentuojančiomis rizikos valdymą ir apskaitą.
Darbo užmokesčio politika	Šia politika siekiama sukurti skaidrias ir subalansuotas atlyginimų programas, atsižvelgiant į individualius veiklos rezultatus ir ilgalaikius organizacijos tikslus. Siekiama pritraukti, ugdyti ir išlaikyti motyvuotus ir kvalifikuotus darbuotojus, neskatinant prisimti pernelyg didelės rizikos. Politikoje pabrėžiamos lygios galimybės ir nediskriminavimas skiriant tiek fiksuotąją, tiek kintamąją darbo užmokesčio dalį, be to, joje numatytos priemonės, skirtos užkirsti kelią netinkamam mažmeninės bankininkystės produktų pardavimui ir užtikrinti sąžiningumą teikiant investicines paslaugas. Darbo užmokesčio struktūrą sudaro fiksuotoji ir kintamoji dalys. Stebėtojų taryba savo nuožiūra skiria mokėjimus už veiklos rezultatus, pirmenybę teikdama finansiniam stabilumui ir teisės aktų laikymuisi.
Pareiškimas dėl rizikos apetito (PRA)	Ataskaita yra strateginis dokumentas, kurį reglamentuoja Rizikos politika ir kuris parengtas pagal Rizikos apetito sistemos politiką. PRA apibrėžiamas bendras rizikos apetitas, rizikos strategija, rizikos apetito pareiškimai ir visų reikšmingų 1 lygio rizikos rūšių, su kuriomis susiduriame, bei rizikos veiksnių, kurie gali daryti reikšmingą įtaką daugeliui rizikos rūšių ir porūšių, rodikliai.
Rizikos politika	Rizikos politikoje apibrėžiama rizikos valdymo sistema, pagrindiniai rizikos valdymo principai ir <i>Luminor</i> rizikos valdymo pareigos bei atsakomybės.
Pirkimų ir trečiųjų šalių valdymo procedūra	Šia procedūra nustatomas nuoseklus požiūris į visų prekių ir paslaugų paiešką ir pirkimą, taip pat į rizikos valdymą ir su veiklos rezultatais susijusių veiklą visą trečiųjų šalių valdymo gyvavimo ciklą: nuo tada, kai įmonė nustato, kad jai reikia pasitelkti trečiąją šalį arba Grupės vidaus paslaugų teikėją, ir kol sutartis pratęsiamą, nutraukiama arba pasibaigia jos galiojimas. Joje pateikiamas tiekėjų išsamaus patikrinimo klausimynų šablonų rinkinys (priklausantis nuo tiekėjų klasifikacijos) į kurį įtrauktas ASV klausimynas, ir aprašomas šablonų taikymo procesas. Procedūra suderinta su atitinkamomis EBI ir EVPRI gairėmis ir ES skaitmeninės veiklos atsparumo aktu.
<i>Speak-Up</i> procedūra	Šioje procedūroje aprašoma, kaip pateikti <i>Speak-Up</i> pranešimai yra gaunami, vertinami, registruojami struktūrizuotu ir pagrabiu būdu, užtikrinant visų susijusių šalių teises ir garantuojant, kad bet kokios pagrįstos rizikos ar problemos būtų tinkamai sprendžiamos. <i>Speak-Up</i> proceso metu nustatomi pranešimų kanalai, kuriais pranešimą teikiantis asmuo gali pateikti savo <i>Speak-Up</i> pranešimą. Jei pateiktas <i>Speak-Up</i> pranešimas atitinka keliamus reikalavimus, jis yra peržiūrimas pagal Pranešimo apie įstatymų ar etikos pažeidimus procedūrą.
Strategijos planavimo procedūra	Šioje procedūroje aprašomas strateginio planavimo procesas, apimantis Grupės ilgalaikės strategijos formulavimą ir planavimą. Ši procedūra apima strategijos rengimą, peržiūrą ir tvirtinimą bei jos įgyvendinimo planavimą, išsamiai aprašant pareigas ir atsakomybes, jos taikymo sritį ir struktūrą, metinį ciklą ir tvirtinimo procesą.

Vidinė tvarka	Pagrindinio turinio aprašymas
Tvarumo politika	Šioje politikoje nustatomi tvarumo sistemos pagrindiniai principai ir komponentai, kurie turi būti įgyvendinami atitinkamoje <i>Luminor</i> verslo veikloje, sprendimų priėmimo procesuose ir santykiuose su suinteresuotaisiais subjektais, siekiant mūsų tvarumo tikslų. Politikoje apibrėžiama Priežiūros tarybos ir Valdybos valdysena ir atsakomybė bei numatomas ASV aspektų integravimas į strategiją, rizikos valdymą, tvarumo pertvarkos planavimą ir atskaitomybę. Mūsų politika sudaryta vadovaujantis tarptautiniais standartais, įskaitant JT tvaraus vystymosi tikslus, JT verslo ir žmogaus teisių pagrindinius principus, JT pasaulinį susitarimą, EBPO gaires daugiašalėms įmonėms, EBPO rekomendacijas atliekant atsakingos verslo etikos išsamų patikrinimą, Tarptautinės darbo organizacijos (TDO) konvencijas, Paryžiaus susitarimą ir Kunmingo–Monrealio pasaulinę biologinės įvairovės sistemą.
Tvarumo atskaitomybės standartas	Standarte aprašytas <i>Luminor</i> metinės ir ketvirčio tvarumo informacijos atskleidimo procesas, pareigos ir principai. Tikslas – užtikrinti tikslų, teisingą, išsamų, visapusišką, subalansuotą ir laiku atliekamą su tvarumu susijusios informacijos atskleidimą. Šis procesas apima informacijos rinkimą, atskleidžiamos informacijos patikrinimą ir patvirtinimą bei Valdybos ir Stebėtojų tarybos patvirtinimą. Atskleidžiama informacija yra integruota į Vadovybės ataskaitą ir suderinta su Europos tvarumo atskaitomybės standartais (ETAS). Įmonių informacijos apie tvarumą teikimo direktyva (IJTDD) ir kiti susijusiais teisės aktais.
<i>Luminor</i> turto valdymo ir pensijų bendrovių tvaraus investavimo išsamaus patikrinimo procedūra	Procedūroje aprašoma, kaip ASV rizika ir neigiamas poveikis tvarumui įtraukiami į <i>Luminor</i> turto valdymo patronuojamųjų įmonių investicinių sprendimų priėmimo procesus. Vadovaujantis TFIAR nuostatomis, mūsų Tvarumo politika ir Tvaraus investavimo gairėmis, šioje procedūroje nustatomos skirtingų rūšių finansinės priemonės, atsižvelgiant į jų tvarumo charakteristikas, ir nurodoma, kaip atliekamas pensijų fondams siūlomų finansinių priemonių ASV išsamaus patikrinimo vertinimas. Reglamente taip pat apibrėžtos pareigos ir atsakomybė už stebėsenos ir atitinkamų su tvarumu susijusių ataskaitų teikimo procesus.
Tvaraus investavimo gairės	Gairėse išdėstyti tvaraus investavimo principai, įskaitant ASV rizikos integravimą į investicinių sprendimų priėmimo procesą <i>Luminor</i> banke ir jo turto valdymą patronuojamosiose įmonėse. Gairės taikomos tiesioginėms ir netiesioginėms investicijoms teikiant portfelio valdymo paslaugas, valdant pensijų fondus, pensijų planus ir pensijų pakopas, investuojant savo sąskaita per <i>Luminor</i> likvidumui palaikyti skirtų obligacijų portfelio valdymą ir prekiaujant obligacijomis. Tvaraus investavimo gairės parengtos vadovaujantis Su tvarumu susijusios finansinės informacijos atskleidimo reglamentu (TFIAR), Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principais (angl. <i>United Nations Principles for Responsible Investment</i> , UN PRI), ES tvaraus augimo finansavimo veiksmų planu ir kitais taikomais teisės aktais.
Trečiųjų šalių rizikos valdymo standartas	Šiame standarte pateikiami trečiųjų šalių rizikos valdymo principai visame trečiųjų šalių rizikos valdymo cikle. Jame nustatyti būtiniausi pirkimo proceso principai, reikalavimai, taikomi svarbiausių susitarimų su trečiosiomis šalimis (įskaitant grupės vidaus paslaugų teikėjus) nustatymui, priskiriamos pareigybės ir atsakomybė trijose linijose ir aptariami trečiųjų šalių susitarimų ir jų rizikų valdymo, stebėsenos ir valdysenos procesai. Šiame standarte taip pat apibrėžiami atskaitomybės įsipareigojimai <i>Luminor</i> viduje ir atitinkamoms reguliavimo institucijoms, taip pat aprašomas su trečiųjų šalių susitarimais susijusių rizikų ir įvykių eskalavimo procesas. Standartas suderintas su atitinkamomis EBI ir EVPRI gairėmis ir ES skaitmeninės veiklos atsparumo aktu.
Pranešimo apie įstatymų ar etikos pažeidimus procedūra	Ši procedūra užtikrina saugų, aiškų ir nuoseklų atskaitomybės procesą, pranešimų apie įstatymų ar etikos pažeidimus nagrinėjimą <i>Luminor</i> viduje, užtikrinant ES ir nacionalinių įstatymų ir kitų teisės aktų laikymąsi bei pranešėjų apsaugą nuo atsakomųjų veiksmų.

POLITIKŲ, PROCEDŪRŲ IR STANDARTŲ TAIKYMAS PAGAL SUBJEKTUS

Dokumentas	Luminor bankas	Lizingo subjektai	Pensijų subjektai	Maksekės	Atsakingas asmuo
Nepalankios informacijos žiniasklaidoje stebėjimo instrukcija	•	–	–	–	Kovos su finansiniais nusikaltimais operacijų skyriaus vadovas
Verslo modelio rizikos politika	•	–	–	–	Stebėtojų taryba
Elgesio kodeksas (Kodeksas) (a)	•	•	•	•	Stebėtojų taryba
Trečiųjų šalių atsakingo verslo elgesio kodeksas (a)	•	•	•	•	Stebėtojų taryba
Atitikties rizikos politika	•	•	•	•	Stebėtojų taryba
Interesų konfliktų valdymo standartas (a)	•	•	•	•	Konsultavimo ir etikos skyriaus vadovas
Klientų skundų, atsiliepimų ir prašymų nagrinėjimo procedūra (b)	•	•	•	–	Valdyba
<i>Being Human</i> – Luminor įsimintinos klientų patirties gairės	•	–	–	–	Ryšių su klientais valdymo skyriaus vadovas
Duomenų apsaugos standartas	•	•	•	–	Valdyba
Duomenų kokybės valdymo procedūra	•	•	•	–	Duomenų valdymo skyriaus vadovas
ASV pakaitinių duomenų specifikacija	•	–	–	–	Tvarumo skyriaus vadovas
ASV išsamaus patikrinimo teikiant portfelio valdymo paslaugas procedūra	•	–	–	–	Investicinių produktų padalinio vadovo pavaduotojas
Dvejopo reikšmingumo vertinimo procedūra	•	•	•	•	Valdyba
ASV duomenų valdymo procedūra	•	–	–	–	Tvarumo skyriaus vadovas
ASV išsamaus patikrinimo standartas	•	•	–	•	Valdyba
ASV rizikos vertinimo procedūra	•	•	–	–	Kredito rizikos skyriaus vadovas
Individualių veiklos rezultatų valdymo procedūra	•	•	•	–	Personalo ir kultūros skyriaus vadovas
Pramonės ASV rizikos valdymo procedūra	•	•	–	–	Kredito rizikos skyriaus vadovas
Skolinimo privatiems asmenims rizikos parametų procedūra	•	•	–	–	Mažmeninės bankininkystės verslo plėtros skyriaus vadovas
Veiklos rezultatų valdymo procedūra	•	•	•	–	Finansų skyriaus vadovas
Asmeninių sandorių finansinėmis priemonėmis procedūra	•	•	•	–	Konsultavimo ir etikos skyriaus vadovas
Viešai neatskleistos informacijos tvarkymo procedūra	•	•	•	–	Konsultavimo ir etikos skyriaus vadovas
Produktų valdymo procedūra	•	•	•	–	Valdyba
Darbo užmokesčio politika	•	•	•	–	Personalo ir kultūros skyriaus vadovas
Pareiškimas dėl rizikos apetito (PRA)	•	•	•	•	Stebėtojų taryba
Rizikos politika	•	•	•	•	Stebėtojų taryba
Pirkimų ir trečiųjų šalių valdymo procedūra	•	•	•	–	Pirkimų ir trečiųjų šalių valdymo skyriaus vadovas
<i>Speak-Up</i> procedūra	•	•	•	•	Etikos skyriaus vadovas
Strategijos planavimo procedūra	•	–	–	–	Generalinis direktorius
Tvarumo politika	•	•	•	•	Stebėtojų taryba
Tvarumo atskaitomybės standartas	•	•	•	•	Valdyba
Tvारी investicijų išsamaus patikrinimo procedūra/... (c)	–	–	•	•	Atitinkamų subjektų Valdybos
Tvaraus investavimo gairės (a)	•	–	•	–	Tvarumo skyriaus vadovas
Trečiųjų šalių rizikos valdymo standartas	•	•	•	–	Valdyba
Pranešimo apie įstatymų ar etikos pažeidimus procedūra	•	•	•	•	Vyriausiasis atitikties pareigūnas
a. Galima rasti mūsų interneto svetainėje. Visi dokumentai, išskyrus mūsų Tvaraus investavimo gaires ir to paties pavadinimo standartą, b. yra prieinami mūsų intranete; c. Luminor turto valdymo ir pensijų bendrovės					

5. IITTD turinio rodyklė

Standartas	Informacijos atskleidimo reikalavimas	Vieta šioje ataskaitoje	Papildoma informacija
2 ETAS. Bendroji atskleistina informacija			
BP-1	Bendras tvarumo ataskaitų rengimo pagrindas	Bendroji informacija	5(e): <i>Luminor</i> yra įsikūręs ES valstybėje narėje, kurioje neleidžiama atleisti nuo reikalavimo atskleisti informaciją apie būsimus pokyčius ar derybų klausimus, todėl išimtis netaikyta
BP-2	Su ypatingomis aplinkybėmis susijusios informacijos atskleidimas	Pateikimo pakeitimai; Dvejopo reikšmingumo vertinimas ir tvarumo atskaitomybės procesai Duomenų metodikos ir apribojimai	
GOV-1	Administracinių, valdymo ir priežiūros organų vaidmuo	Valdymo apžvalga	
GOV-2	Įmonės administraciniam, valdymo ir priežiūros organams teikiama informacija ir jų sprendžiami tvarumo klausimai	Atskaitomybės už tvarumo, valdymo ir priežiūros funkcijas ryšių santrauka	
GOV-3	Su tvarumu susijusių veiklos rezultatų integravimas į paskatų sistemas	Su tvarumu susijusių veiklos rezultatų integravimas į paskatų sistemą	
GOV-4	Pareiškimas dėl tvarumo išsamaus patikrinimo	Išsamaus patikrinimo procesai	
GOV-5	Rizikos valdymas ir tvarumo atskaitomybės vidaus kontrolė	Rizikos valdymas ir tvarumo atskaitomybės vidaus kontrolė	
SBM-1	Strategija, verslo modelis ir vertės grandinė	Strategija, verslo modelis ir vertės grandinė	
SMB-2	Suinteresuotųjų subjektų interesai ir nuomonės	Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas	
SMB-3	Reikšmingas poveikis, rizikos ir galimybės bei jų sąveika su strategija ir verslo modeliu	IRO strategijos procese	
IRO-1	Reikšmingo poveikio, rizikų ir galimybių nustatymo ir vertinimo procesų aprašymas	Dvejopo reikšmingumo vertinimas ir tvarumo atskaitomybės procesai; Reikšmingų klausimų ir IRO nustatymas	
IRO-2	ETAS atskleidimo reikalavimai, įtraukti į įmonės tvarumo ataskaitą	Bendrieji reikalavimai; Dvejopo reikšmingumo vertinimas ir tvarumo atskaitomybės procesai	
E1 ETAS. Klimato kaita			
ETAS 2 GOV-3	Su tvarumu susijusių veiklos rezultatų integravimas į paskatų sistemas	Su tvarumu susijusių veiklos rezultatų integravimas į paskatų sistemą	
E1-1	Pertvarkos planas klimato kaitai švelninti	Klimato kaita	E1-1-16-(g): Pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies d–g punktuose ir 12 straipsnio 2 dalyje nurodytus neįtraukimo kriterijus, mes nesame neįtraukti į ES su Paryžiaus susitarimu suderintus lyginamuosius indeksus. E1-1-16-(c) Veiksmų planui skirti finansiniai ištekliai (veiklos išlaidos), yra nereikšmingi
ETAS 2 SBM-3	Reikšmingas poveikis, rizikos ir galimybės bei jų sąveika su strategija ir verslo modeliu	Klimato ir aplinkos rizikų valdymas, atsparumo analizė	
ETAS 2 IRO-1	Reikšmingo su klimatu susijusio poveikio, rizikų ir galimybių nustatymo ir vertinimo procesų aprašymas	Poveikiai, rizikos ir galimybės 1 prioritentinė sritis – klimato rizikos sistema ir atsparumas	
E1-2	Su klimato kaitos švelninimu ir prisitaikymu prie jos susijusi politika	Politikos	
E1-3	Su klimato kaitos politika susiję veiksmai ir ištekliai	Tikslai V eiksmiai	
E1-4	Su klimato kaitos švelninimu ir prisitaikymu prie jos susiję uždaviniai	Tikslai	
E1-5	Energijos suvartojimas ir jos rūšių derinys	Veiklos dekarbonizacija	E1-5-39: <i>Luminor</i> negamina energijos. E1-5-40: Netaikoma, nevykdoma jokia tiesioginė veikla didelio klimato poveikio sektoriuose.
E1-6	Bendri išmesti 1, 2 ir 3 lygių ŠESD kiekiai ir visos ŠESD emisijos	Veiklos dekarbonizacija; Duomenų metodikos ir apribojimai	
E1-7	ŠESD absoravimas ir ŠESD kiekio mažinimo projektai, finansuojami anglies dioksido kreditais	Emisijų mažinimo svertai	
E1-8	Vidinė anglies dioksido kainodara		Nėra vidinės anglies dioksido kainodaros schemos
E1-9	Numatomas finansinis reikšmingų su klimatu susijusių fizinių ir pertvarkos rizikų ir potencialių galimybių poveikis		EB deleguotasis reglamentas dėl ETAS įsipareigojimų atidėjimo (C(2025) 4812)
E4 ETAS. Biologinė įvairovė ir ekosistemos			
E4-1	Pertvarkos planas ir atsižvelgimas į biologinę įvairovę bei ekosistemas strategijoje ir verslo modelyje	Veiksmai	
ETAS 2 SBM-3	Reikšmingas poveikis, rizikos ir galimybės bei jų sąveika su strategija ir verslo modeliu	Biologinė įvairovė ir ekosistemos	
ETAS 2 IRO-1	Reikšmingo su klimatu susijusio poveikio, rizikų ir galimybių nustatymo ir vertinimo procesų aprašymas	Poveikiai, rizikos ir galimybės	
E4-2	Su biologine įvairove ir ekosistemomis susijusi politika	Politikos	
E4-3	Su biologine įvairove ir ekosistemomis susiję veiksmai ir ištekliai	Veiksmai	EB deleguotasis reglamentas dėl ETAS įsipareigojimų atidėjimo (C(2025) 4812)

Standartas	Informacijos atskleidimo reikalavimas	Vieta šioje ataskaitoje	Papildoma informacija
E4-4	Su biologine įvairove ir ekosistemomis susiję uždaviniai	Tikslai	
E4-5	Su biologinės įvairovės ir ekosistemų pokyčiais susiję poveikio rodikliai	-	Informacijos atskleidimo reikalavimai praleidžiami kaip netaikomi arba savanoriški
E4-6	Numatomas su biologine įvairove ir ekosistemomis susijusių rizikų ir galimybių finansinis poveikis		EB deleguotasis reglamentas dėl ETAS įsipareigojimų atidėjimo (C(2025) 4812)
E5 ETAS. Išteklių naudojimas ir žiedinė ekonomika			
-	Pažanga ir atnaujinimai, palyginti su paskutine ataskaita	Išteklių naudojimas ir žiedinė ekonomika	Reikalavimai praleisti kaip nereikšmingi
S1 ETAS. Nuosava darbo jėga			
-	Pažanga ir atnaujinimai, palyginti su paskutine ataskaita	Nuosava darbo jėga	Reikalavimai praleisti kaip nereikšminga tema
S4 ETAS. Vartotojai ir galutiniai naudotojai			
2 ETAS SBM-2	Suinteresuotųjų subjektų interesai ir nuomonės	Poveikiai, rizikos ir galimybės	
ETAS 2 SBM-3	Reikšmingas poveikis, rizikos ir galimybės bei jų sąveika su strategija ir verslo modeliu	Poveikiai, rizikos ir galimybės	S4-ETAS 2 SBM-3-10- b) Reikšmingų neigiamų poveikių atsiradimas (klientams ir galutiniams vartotojams) netaikomas 2025 m., nes nenumatoma jokio neigiamo poveikio.
S4-1	Su vartotojais ir galutiniais naudotojais susijusi politika	Politikos	
S4-2	Vartotojų ir galutinių naudotojų įtraukimo sprendžiant klausimus dėl poveikio procesai	Veiksmai	
S4-3	Neigiamo poveikio ištaisymo procesai ir kanalai, kuriais vartotojai ir (arba) galutiniai naudotojai gali išreikšti susirūpinimą	Pranešimų apie įstatymų ar etikos pažeidimus kanalas	EB deleguotasis reglamentas dėl ETAS įsipareigojimų atidėjimo (C(2025) 4812)
S4-4	Veiksmai, kurių imamasi dėl reikšmingo poveikio klientams ir galutiniams naudotojams, su vartotojais ir galutiniais naudotojais susijusių reikšmingų rizikų valdymo ir pasinaudojimo reikšmingomis galimybėmis metodai ir tų veiksmų veiksmingumas	Veiksmai	
S4-5	Uždaviniai, susiję su reikšmingo neigiamo poveikio valdymu, teigiamo poveikio didinimu ir reikšmingų rizikų ir galimybių valdymu	Tikslai	
G1 ETAS. Verslo etika			
-	Pažanga ir atnaujinimai, palyginti su paskutine ataskaita	Verslo etika	Reikalavimai praleisti kaip nereikšmingi
Verslo modelio atsparumas			
-	Pažanga ir atnaujinimai, palyginti su paskutine ataskaita	Verslo modelio atsparumas	Reikalavimai praleisti kaip nereikšmingi brį;edę;p-c
Kibernetinis saugumas			
-	Pažanga ir atnaujinimai, palyginti su paskutine ataskaita	Kibernetinis saugumas	Reikalavimai praleisti kaip nereikšmingi

6. Duomenų vienetai iš kitų ES teisės aktų

Informacijos atskleidimo reikalavimas ir susijęs duomenų vienetas	TFIAR nuoroda (1 priedas)	Kita informacija
Reikšmingas		
2 ETAS GOV-1 Lyčių pusiausvyra valdyboje, 21 straipsnio d punktas	1 lentelė, 13 rodiklis	BRR: Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas Skyrius: Bendroji informacija, Valdymo apžvalga
2 ETAS GOV-1 Nepriklausomų valdybos narių dalis procentais, 21 straipsnio e punktas		BRR: Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas Skyrius: Bendroji informacija, Valdymo ataskaita
2 ETAS GOV-4 Pareiškimas dėl išsamaus patikrinimo, 30 straipsnis	3 lentelė, 10 rodiklis	Skyrius: Bendroji informacija, Išsamaus patikrinimo procesai
E1-1 ETAS Perėjimo prie neutralaus poveikio klimatui ekonomikos iki 2050 m. planas, 14 straipsnis (*)		Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita
E1-4 ETAS Išmetamo ŠESD kiekio mažinimo uždaviniai, 34 straipsnis	2 lentelė, 4 rodiklis	P3R: 3 šablonas. Bankinė knyga, Su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai, suderinimo parametrai BRR: Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 6 straipsnis Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita, Tikslai
E1-5 ETAS Energijos suvartojimas ir rūšių derinys, 37 straipsnis	1 lentelė, 5 rodiklis	Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita, Veiklos dekarbonizacija
E1-6 ETAS Bendri 1, 2 ir 3 lygių ir visos ŠESD emisijos, 44 straipsnis	1 lentelė, 1 rodiklis; 1 lentelė, 2 rodiklis	P3R: 1 šablonas. Bankinė knyga, Su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai: Pozicijų kredito kokybė pagal sektorius, emisijas ir likutinį terminą BRR: Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 5 straipsnio 1 dalis, 6 straipsnis ir 8 straipsnio 1 dalis Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita, Veiklos dekarbonizacija
E1-6 ETAS Viso išmesto ŠESD kiekio energijos suvartojimo intensyvumas, 53–55 straipsniai	1 lentelė, 3 rodiklis	P3R: 3 šablonas. Bankinė knyga, Su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai, suderinimo parametrai BRR: Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 8 straipsnio 1 dalis Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita, Veiklos dekarbonizacija
E1-7 ETAS ŠESD absoronavimas ir anglies dioksido kreditai, 56 straipsnis (*)		Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita, Tikslai
E1-9 ETAS Lyginamojo portfelio pozicija su klimatu susijusios fizinės rizikos atžvilgiu, 66 straipsnis		BRR: Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 II priedas Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas Skyrius: EB deleguotasis reglamentas dėl ETAS įsipareigojimų atidėjimo (C(2025) 4812)
E1-9 ETAS Piniginių sumų suskirstymas pagal ūminę ir lėtinę fizinę riziką, 66 straipsnio a punktas E1-9 ETAS Svarbaus turto, kuriam kyla reikšminga fizinė rizika, buvimo vietos nustatymas 66 straipsnio c punktas		P3R: 5 šablonas. Bankinė knyga, galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos. Skyrius: EB deleguotasis reglamentas dėl ETAS įsipareigojimų atidėjimo (C(2025) 4812)
E1-9 ETAS Įmonės nekilnojamojo turto balansinės vertės suskirstymas pagal energijos vartojimo efektyvumo klases; 67 straipsnio c punktas		P3R: 5 šablonas. Bankinė knyga, galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos. Skyrius: EB deleguotasis reglamentas dėl ETAS įsipareigojimų atidėjimo (C(2025) 4812)
E1-9 ETAS Portfelio pozicijos mastas su klimatu susijusių galimybių atžvilgiu, 69 straipsnis		BRR: Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 II priedas Skyrius: EB deleguotasis reglamentas dėl ETAS įsipareigojimų atidėjimo (C(2025) 4812)
2 ETAS IRO 1 - E4, 16 straipsnio a punkto i papunktis	1 lentelė, 7 rodiklis	Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Biologinė įvairovė ir ekosistemos, Poveikiai, rizikos ir galimybės
2 ETAS IRO 1 - E4, 16 straipsnio b punktas	2 lentelė, 10 rodiklis	Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Biologinė įvairovė ir ekosistemos, Poveikiai, rizikos ir galimybės
E4-2 ETAS Tvaraus žemės naudojimo ir (arba) žemės ūkio praktika ar politika, 24 straipsnio b punktas	2 lentelė, 11 rodiklis	Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Biologinė įvairovė ir ekosistemos, Poveikiai, rizikos ir galimybės
E4-2 ETAS Tvaraus vandenynų ir (arba) jūrų naudojimo praktika ar politika, 24 straipsnio c punktas	2 lentelė, 12 rodiklis	Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Biologinė įvairovė ir ekosistemos, Poveikiai, rizikos ir galimybės
E4-2 ETAS Politika, skirta miškų kirtimo klausimui spręsti, 24 straipsnio d punktas	2 lentelė, 15 rodiklis	Skyrius: Aplinkosauginė informacija, Biologinė įvairovė ir ekosistemos, Poveikiai, rizikos ir galimybės
Nereikšmingas		
2 ETAS SBM-1 Dalyvavimas veikloje, susijusioje su iškastiniu kuru, 40 straipsnio d punkto i papunktis	1 lentelė, 4 rodiklis	P3R: 1 lentelė. Kokybinė informacija apie aplinkosauginę riziką ir 2 lentelė. Kokybinė informacija apie socialinę riziką BRR: Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas
2 ETAS SBM-1 Dalyvavimas veikloje, susijusioje su cheminių medžiagų gamyba, 40 straipsnio d punktas	2 lentelė, 9 rodiklis	Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas
2 ETAS SBM-1 Dalyvavimas veikloje, susijusioje su prieštarai vertinamais ginklais, 40 straipsnio d punkto iii papunktis	1 lentelė, 14 rodiklis	Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas
2 ETAS SBM-1 Dalyvavimas veikloje, susijusioje su tabako gamyba ir auginimu, 40 straipsnio d punkto iv papunktis		Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas
E1-1 ETAS Įmonės, kurioms netaikomi su Paryžiaus susitarimu suderinti lyginamieji indeksai, 16 straipsnio g punktas		P3R: 1 šablonas. Bankinė knyga, galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijų kredito kokybė pagal sektorius, emisijas ir likutinį terminą BRR: Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies d–g punktai ir 12 straipsnio 2 dalis

Informacijos atskleidimo reikalavimas ir susijęs duomenų vienetas	TFIAR nuoroda (1 priedas)	Kita informacija
E1-5 ETAS Iškastinių išteklių energijos suvartojimas, suskirstytas pagal šaltinius (tik didelį poveikį klimatui darančiams sektoriams), 38 straipsnis	1 lentelė, 5 rodiklis; 2 lentelė, 5 rodiklis	
E1-5 ETAS Su didelį poveikį klimatui darančių sektorių veikla susijęs energijos suvartojimo intensyvumas, 40–43 straipsniai	1 lentelė, 6 rodiklis	
E2-4 ETAS Kiekvieno į E-IPTR reglamento (Europos išleidžiamų ir perduodamų teršalų registro reglamento) II priedą įtraukto teršalo kiekis, išmestas į orą, vandenį ir dirvožemį, 28 straipsnis	1 lentelė, 8 rodiklis; 2 lentelė, 1, 2 ir 3 rodikliai	
E3-1 ETAS Vandens ir jūrų išteklių, 9 straipsnis	2 lentelė, 7 rodiklis	
E3-1 ETAS Priimta politika, 13 straipsnis	2 lentelė, 8 rodiklis	
E3-1 ETAS Tvarūs vandenynai ir jūros, 14 straipsnis	2 lentelė, 12 rodiklis	
E3-4 ETAS Bendras apytakinio vandens ir pakartotinai panaudoto vandens kiekis, 28 straipsnio c punktas	2 lentelė, 6,2 rodiklis	
E3-4 ETAS Bendras vandens suvartojimas (m ³) pagal tiesioginės veiklos grynąsias pajamas, 29 straipsnis	2 lentelė, 6,1 rodiklis	
ESRS 2– SBM 3 – E4 16 straipsnio c punktas	2 lentelė, 14 rodiklis	
E5-5 ETAS Neperdirbtos atliekos, 37 straipsnio d punktas	2 lentelė, 13 rodiklis	
E5-5 ETAS Pavojingosios atliekos ir radioaktyviosios atliekos, 39 straipsnis	2 lentelė, 9 rodiklis	
2 ETAS – SBM3 – S1 Su priverčiamuoju darbu susijusių incidentų rizika, 14 straipsnio f punktas	3 lentelė, 13 rodiklis	
2 ETAS – SBM3 – S1 Su vaikų darbu susijusių incidentų rizika, 14 straipsnio g punktas	3 lentelė, 12 rodiklis	
S1-1 ETAS Žmogaus teisių politikos įsipareigojimai, 20 straipsnis	3 lentelė, 9 rodiklis; 1 lentelė, 11 rodiklis	
S1-1 ETAS Išsamaus patikrinimo politika, taikytina į pagrindines Tarptautinės darbo organizacijos konvencijas Nr. 1–8 įtrauktiems aspektams, 21 straipsnis		BRR: Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas
S1-1 ETAS Prekybos žmonėmis prevencijos procesai ir priemonės, 22 straipsnis	3 lentelė, 11 rodiklis	
S1-1 ETAS Nelaimingų atsitikimų darbe prevencijos politika arba valdymo sistema, 23 straipsnis	3 lentelė, 1 rodiklis	
S1-3 ETAS Skundų teikimo ir (arba) skundų nagrinėjimo mechanizmas, 32 straipsnio c punktas	3 lentelė, 5 rodiklis	
S1-14 ETAS Mirčių ir su darbu susijusių nelaimingų atsitikimų skaičius ir lygis, 88 straipsnio b ir c punktai	3 lentelė, 2 rodiklis	BRR: Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas
S1-14 ETAS Dėl sužalojimų, nelaimingų atsitikimų, žūčių ar ligų prarastų darbo dienų skaičius, 88 straipsnio e punktas	3 lentelė, 3 rodiklis	
S1-16 ETAS Nekoreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas, 97 straipsnio a punktas	1 lentelė, 12 rodiklis	BRR: Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas
S1-16 ETAS Per didelis vykdomojo direktoriaus darbo užmokesčio koeficientas, 97 straipsnio b punktas	3 lentelė, 9 rodiklis	
S1-17 ETAS Diskriminacijos atvejai, 103 straipsnio a punktas	3 lentelė, 7 rodiklis	
S1-17 ETAS JT verslo ir žmogaus teisių pagrindinių principų ir EBPO rekomendacijų nesilaikymas, 104 straipsnio a punktas	1 lentelė, 10 rodiklis; 3 lentelė, 14 rodiklis	BRR: Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1816 II priedas Deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818 12 str. 1 dalis
2 ETAS – SBM3 – S2 Didelė vaikų darbo arba priverčiamojo darbo rizika vertės grandinėje, 11 straipsnio b punktas	3 lentelė, 12 rodiklis; 3 lentelė, 13 rodiklis	
S2-1 ETAS Į Žmogaus teisių politikos įsipareigojimai, 17 straipsnis	1 lentelė, 11 rodiklis; 3 lentelė, 9 rodiklis	

TFIAR nuoroda

2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (Tvaraus finansavimo atskleidimo reglamentas) (OL L 317, 2019 12 9, p. 1).

3 ramsčio nuoroda (angl. *Pillar 3 reference*, P3R)

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 449a straipsnis; Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2022/2453

Lyginamųjų indeksų reglamento nuoroda (angl. *Benchmark Regulation reference*, BRR)

2016 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/1011 dėl indeksų, kurie kaip lyginamieji indeksai naudojami finansinėse priemonėse ir finansinėse sutartyse arba siekiant įvertinti investicinių fondų veiklos rezultatus, kuriuo iš dalies keičiami direktyvos 2008/48/EB ir 2014/17/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 596/2014 (OL L 171, 2016 6 29, p. 1).

ES klimato teisės akto nuoroda

2021 m. birželio 30 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 2021/1119, kuriuo nustatoma poveikio klimatui neutralumo pasiekimo sistema ir iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 401/2009 ir (ES) 2018/1999 (Europos klimato teisės aktas) (OL L 243, 2021 7 9, p. 1).

Ataskaitos skyrius (skyrius)

(*) Reglamento (ES) 2021/1119 2 straipsnio 1 dalis

7. Duomenų vienetai iš kitų teisės aktų ar tvarumo standartų

Rodiklio pavadinimas	Taikomas standartas arba sistema	Ataskaitos skyrius
3 lygio finansuotos emisijos	PCAF, A dalis, finansuotos emisijos (2022 m. gruodžio mėn.). Nagrinėjama E1-6-AR ETAS 46B	Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita: Tikslai
Būsto paskolų portfelis, kurio energinio naudingumo klasė yra A arba geresnė, % visų būsto paskolų pozicijų	Taikomos metodikos, nustatytos ES reglamentuose 2010/31 ir 2022/2453. Nagrinėjama E1-9 AR ETAS 74B ENS duomenys, surinkti iš klientų ir vietinių ENS registru	Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita: Tikslai
Finansuotos emisijos ir anglies dioksido intensyvumas	PCAF, A dalis, finansuotos emisijos (2022 m. gruodžio mėn.); mokslu pagrįsti uždaviniai (MPU). Nagrinėjama E1-6-AR ETAS 46B.	Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita: Tikslai
Bendra neapmokėtų žaliųjų obligacijų suma (metų pabaigoje), padalinta iš bendros neapmokėtų obligacijų sumos (5 metų slenkamojo vidurkio)	Pateikta remiantis ES reglamentais 2020/852 ir 2021/2178 2 ETAS SBM-1, E1-1 ir E5-3. Vertinimo principai, pagrįsti Tarptautinės kapitalo rinkos asociacijos (ICMA) ekologinių obligacijų principais (EOP) (2022 m. birželio mėn.)	Konsoliduotoji tvarumo ataskaita: Apžvalga; Aplinkosauginė informacija, Klimato kaita: Veiksmai: 3 prioritetinė sritis – finansavimo ir investicijų portfelių klimato rizikos valdymas: Investicinės veiklos

8. Vėlesni įvykiai

2026 m. sausį patvirtinome naują Tvarumo standartą ir atnaujintą ASV rizikos vertinimo procedūrą, į atitinkamą išsamaus patikrinimo priemonę integruodami klientų įtraukimo metodą ir su biologine įvairove bei gamtos paslaugų blogėjimu susijusius klausimus didelės rizikos žemės ūkio klientams.

2026 m. vasarį patvirtinome rizikos mažinimo metodą ir tvarumo pertvarkos planus *Luminor* su ASV susijusioms reikšmingoms rizikoms ir poveikiams, kurie buvo laikomi reikšmingais atsižvelgiant į 2025 m. Dvejopo reikšmingumo vertinimo procesą, įskaitant klimato ir aplinkos tvarumo pertvarkos planą. 2026 m. vasarį užbaigėme klimato ir aplinkos rizikos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis procesą.

ŽODYNĖLIS

Sąvoka	Aprašymas
Santrumpos	
PP/TF/GPF	Pinigų plovimo (PP), terorizmo finansavimo (TF) ir ginklų platinimo finansavimo (GPF) prevencija.
IK	Interesų konfliktas
DRV	Dvejopo reikšmingumo vertinimas
DAP	Duomenų apsaugos pareigūnas
ASV	Aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai
BDAR	Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas
IRO	Poveikiai, rizikos ir galimybės
KYC	Pažink savo klientą
Sąvokos	
Neigiamas arba galimas neigiamas poveikis	Tai reikšmingas neigiamas rezultatas, kurį dažnai sunku pakeisti ar ištaisyti ir kuris daro poveikį asmenims, bendruomenėms ir įmonėms atitinkamose ekologinėse, socialinėse ar ekonominėse sistemose. Šis poveikis, atsirandantis dėl ASV rizikos veiksnių, skirstomas pagal sunkumą, pobūdį ir tikimybę į žemą, vidutinį, aukštą ir kritinį lygius.
Turto valdymo patronuojamosios įmonės	<i>Luminor Pensions Estonia AS, Luminor Asset Management IPAS, Luminor Latvijas atklatais pensiju fonds AS ir UAB Luminor Investicijų valdymas.</i>
Valdyba	<i>Luminor Bank AS valdyba.</i>
Su anglies dioksidu susijęs turtas	Turtas, susijęs su energetikos ir komunalinių paslaugų sektoriais pagal Pasaulinį pramonės šakų klasifikavimo standartą, išskyrus vandens tiekimo, nepriklausomos energetikos ir atsinaujinančiųjų išteklių elektros energijos gamintojų sektorius. Su anglies dioksidu susijusio turto pozicija išvedama iš ERPB aplinkos rizikos kartografavimo, naudojant NACE kodą.
Klimato ir aplinkos rizika verslo aplinkai (klimato ir aplinkos RVA)	Procedūra apibūdina analizės atlikimo procesą. Jo metu nustatomos klimato ir aplinkos rizikos ir galimybės, su kuriomis susiduriame vykdydami veiklą skirtinguose NACE sektoriuose ir geografinėse teritorijose
Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimas (klimato ir aplinkos RRV)	Klimato ir aplinkos rizikos veiksnių poveikio reikšmingumo mūsų rizikos rūšims vertinimas
Klimato srities deleguotasis aktas	Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2139, nustatantis papildomus techninės analizės kriterijus, pagal kuriuos nustatoma, kokiomis sąlygomis ekonominė veikla laikoma svariai prisidedančia prie klimato kaitos švelninimo arba prisitaikymo prie jos ir ar ta ekonominė veikla nedaro reikšmingos žalos kitiems aplinkos tikslams.
Taryba	<i>Luminor Bank AS</i> stebėtojų taryba.
KRD įstaigos	Įmonė, kurios veikla pagal Kapitalo reikalavimų direktyvą – priimti indėlius ar kitas grąžintinas lėšas iš visuomenės ir teikti kreditus savo sąskaita.
Kredito įstaigų įstatymas	galima rasti Estijos finansų priežiūros įstaigos adresu: https://www.fi.ee/en/consumer/when-should-i-contact-finantsinspektsioon/notify-us-about-illegal-activities ; Latvijos finansų priežiūros įstaigos adresu: https://www.fktk.lv/en/about-us/whistleblowing/ , Lietuvos finansų priežiūros įstaigos adresu: https://www.lb.lt/en/notification-of-corrupt-conduct
Deleguotasis aktas dėl informacijos atskleidimo	Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2178, kuriame nurodomas informacijos, kurią turi atskleisti įmonės, kurioms taikomi Direktyvos 2013/34/ES 19a arba 29a straipsniai, turinys ir pateikimas
Europos žaliųjų obligacijų (EUGB) standartas	Europos Sąjungos sistema, kurioje apibrėžiamos žaliųjų obligacijų išleidimo taisyklės, skirtos užtikrinti fondų paramą aplinkosaugos projektams
ASV riziką lemiantys veiksniai	Aplinkos, socialiniai ar valdymo klausimai, kurie per sandorių šalis, investuotą turtą, vertės grandinę ir kitus kanalus gali neigiamai paveikti įmonės finansinius rezultatus, mokumą ar likvidumą.
ERPB pramonės šakų klasifikacija	Rizikos klasifikavimas pagal ERPB aplinkos ir socialinės rizikos kategorijų sąrašą. Šioje klasifikacijoje pateikiamos būdingų aplinkos ir socialinių rizikų, susijusių su konkrečia verslo veikla, tipinio lygio gairės.

Sąvoka	Aprašymas
Energijos vartojimo efektyvumo sertifikatai (angl. <i>Energy Attribute Certificates</i> , EAC)	Kiekvienas EAC reiškia unikalią 1 MWh pagamintos atsinaujinančiosios energijos nuosavybę. Jas perkame, kad kompensuotume su elektros energijos suvartojimu susijusias emisijas.
Energinio naudingumo sertifikatai (ENS)	Pastatų energinio naudingumo įvertinimo sistema, skirta pastatų energiniam efektyvumui apibendrinti.
ES taksonomijos reglamentas	Reglamente (ES) 2020/852) numatoma klasifikavimo sistema, kuri apibrėžia, kokios ekonominės veiklos rūšys yra tvarios aplinkos požiūriu.
ES taksonomijos ataskaita	Ataskaita, kurią subjektas skelbia pagal ES taksonomijos reglamento reikalavimus, vadovaudamasis Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo nustatytais šablonais.
FINREP	EBI pateikta finansinės (apskaitos) informacijos teikimo reguliavimo institucijai sistema, taikoma visoms Europos Sąjungos kredito įstaigoms.
Miškų priežiūros taryba (angl. <i>Forest Stewardship Council</i> , FSC)	Organizacija, skatinanti tvarias miškininkystės praktikas, nustatanti standartus miško produktams ir patvirtinanti, kad šių standartų buvo laikomasi.
Žaliojo turto rodiklis (ŽTR)	Rodo pozicijų, susijusių su kriterijus atitinkančia taksonomine veikla, dalį, palyginti su visu kredito įstaigų turtu.
Šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijos (ŠESD)	Savos ir finansuotos emisijos pagal lygį. Finansuotos emisijos apskaičiuojamos remiantis PCAF metodika, pagal kurią buvo surinkti duomenys apie kai kurių didžiausių klientų ŠESD emisijas, o kitų klientų ŠESD emisijos apskaičiuotos remiantis PCAF ŠESD emisijų rodiklių duomenų baze.
ŠESD protokolai	Apskaitos standartas, kuriuo nustatomos išsamios pasaulinės standartizuotos sistemos, skirtos privataus ir viešojo sektoriaus veiklos, vertės grandinių ir klimato kaitos švelninimo veiksmų išmetamam ŠESD kiekiui matuoti ir valdyti.
Aplinkos atžvilgiu tvarus augimas	Veikla, kuria skatinamas ekonomikos augimas ir vystymasis, kartu užtikrinant, kad gamtos turtai ir toliau teiktų išteklius ir aplinkos paslaugas, nuo kurių priklauso mūsų gerovė.
Pasaulinė tvarumo ataskaitų iniciatyva (angl. <i>Global Reporting Initiative</i> , GRI)	Su tvarumu susijusios informacijos teikimo standartas.
Su klimatu ir aplinka susijusios rizikos vadovas	ECB vadovas dėl priežiūros įstaigų lūkesčių, susijusių su rizikos valdymu ir informacijos atskleidimu.
Lizingo patronuojamosios įmonės	<i>Luminor Liising AS, Luminor Lizings SIA, UAB Luminor Lizingas.</i>
Reikšmingumo vertinimo išorinis svertinis balas	Lyginamieji rodikliai (įmonių ataskaitos), 35 %; Privalomi įstatymai, 30 %; Savanoriškas reguliavimas, naujienos, suinteresuotųjų šalių apklausų dalyviai, 10 % (kiekvienas); ir, socialinė žiniasklaida, 5 %
NACE kodai	Standartinis Europos gamybinės ūkinės veiklos rūšių klasifikatorius.
Nefinansinių sandorių subjektas (angl. <i>Non-financial counterparty</i> , NFC)	Europos Sąjungoje įsteigta įmonė, išskyrus finansinių sandorių subjektą (angl. <i>Financial counterparty</i> , FC) arba pagrindinius sandorių subjektus (angl. <i>Central Counterparties</i> , CCP).
Nefinansinės informacijos atskleidimo direktyva (angl. <i>Non-Financial Reporting Directive</i> , NFRD)	Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/95/ES dėl tam tikrų didelių įmonių ir grupių nefinansinės informacijos ir informacijos apie įvairovę atskleidimo
Rekomendavimo indeksas (angl. <i>Net Promoter Score</i> , NPS)	Matuoja klientų lojalumą ir pasitenkinimą vertinant jų tikimybę rekomenduoti tam tikrą įmonę, m kurio balas svyruoja nuo -100 iki +100.
NUTS3	Bendras teritorinių statistinių vienetų klasifikatorius
PAI	Matuoja investicijų neigiamą poveikį aplinkai ar socialinį poveikį, kurį reikia nustatyti ir atskleisti pagal ES tvarumo reglamentus
Partnerystė dėl anglies apskaitos finansų sektoriuje (angl. <i>Partnership for Carbon Accounting Financials</i> , PCAF)	Partnerystė dėl anglies apskaitos finansų sektoriuje (PCAF) yra pasaulinė, pramonės srities iniciatyva, suteikianti finansų įstaigoms standartizuotą metodiką, leidžiančią įvertinti ir atskleisti šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) emisijas, susijusias su jų paskolomis ir investicijomis, paprastai vadinamas finansuotomis emisijomis

Sąvoka	Aprašymas
3 ramstis	Informacijos apie rizikos valdymą ir kapitalo pakankumą atskleidimo ataskaita, kuri skelbiama mūsų interneto svetainėje https://luminor.ee/investors .
Mokslu pagrįsti tikslai (MPT)	Naudojami emisijų mažinimo tikslams nustatyti. MTP vadovaujasi principu „iš viršaus į apačią“ ir daugiausia dėmesio skiria emisijoms, kurias reikia sumažinti, kad būtų pasiekti Paryžiaus klimato susitarimo tikslai.
1 lygio išmetamieji teršalai	Tiesioginis išmetamas ŠESD kiekis, apimantis visą įmonės tiesiogiai išmetamą ŠESD kiekį. Tai apima kuro deginimą, įmonės transporto priemones ir nevaldomas emisijas. Tai tiesioginis ŠESD kiekis, išmetamas iš organizacijai priklausančių ar jos kontroliuojamų šaltinių, įskaitant kuro deginimą katiluose, krosnyse, transporto priemonėse.
2 lygio išmetamieji teršalai	Su energija susijęs netiesioginis ŠESD emisijos, apimančios netiesiogines ŠESD emisijas, susidarancias dėl perkamos elektros energijos, šilumos, vėdinimo ar garų. Šios emisijos yra įmonės veiklos rezultatas, tačiau dažnai išmetamos už įmonės fizinio objekto ribų (pvz., elektros energijos tiekimo įmonėje).
3 lygio išmetamieji teršalai	Kitas netiesiogiai išmetamas ŠESD kiekis ir finansuotas išmetamas teršalų kiekis, kurį sudaro kiti netiesioginiai teršalai, išmetami, pavyzdžiui, gaunant arba gaminant įsigytas medžiagas ir kurą, atliekant su transportu susijusią veiklą transporto priemonėmis, kurios nepriklauso ataskaitas teikiančiam subjektui arba nėra jo kontroliuojamos, atliekant užsakovą veiklą ir šalinant atliekas.
SSP3–7.5	Didelio emisijų klimato scenarijus, apjungiantis ribotą pasaulinį bendradarbiavimą ir didelį išteklių intensyvumą, todėl iki 2100 m. susidarys maždaug 7,5 W/m ² radiacinė jėga ir reikšminga fizinė klimato rizika.
RCP 8.5	Labai didelis emisijų kelias, pasiekiantis 8,5 W/m ² radiacinę jėgą iki 2100 m., dažniausiai naudojamas modeliuojant reikšmingus fizinius poveikius klimatui pagal mažo poveikio švelninimo prielaidas.
RCP 6.0	Vidutiniškai didelis emisijų kelias, iki 2100 m. pasiekiantis stabilią 6,0 W/m ² radiacinę jėgą, atspindintis vidutinio sunkumo poveikio švelninimo pastangas ir atitinkamus vidutinius fizinės rizikos padarinius.
Tvarumo klausimai	Aplinkos, socialiniai ir žmogaus teisių bei valdymo veiksniai, įskaitant tvarumo veiksnius, apibrėžti Reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 24 punkte.
Tvarios investicijos	Investiciniai produktai, atitinkantys TFIAR reikalavimus, keliamus tvariam investavimui (9 straipsnio produktai), ir investicijos, skatinančios ASV savybes (8 straipsnio produktai), taip pat investicijos į žaliąsias obligacijas, investicijos į ES kriterijus atitinkančias taksonomines priemones ir socialinės investicijos.
Tvarus skolinimas	Skolinimas lėšų panaudojimui, atitinkantis ES taksonomijos standartus ir (arba) kitas tvaraus finansavimo sistemas, pvz., numatytas Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko
tCO ₂ e	Pagal ŠESD protokolo standartus, 1, 2 ir 3 lygio išmetamo ŠESD kiekio suma per tam tikrą laikotarpį, matuojama metrinėmis tonomis anglies dioksido ekvivalento.
Laikotarpiai	Trumpasis – 2025–2027 m.; vidutinis – 2028–2034 m. ir ilgasis – 2035–2050 m.
Jungtinių Tautų standartiniai darnaus vystymosi tikslai (JT DVT)	17 Jungtinių Tautų parengtų darnaus vystymosi tikslų, kuriais siekiama panaikinti itin didelį skurdą, sumažinti neteisybę ir nelygybę pasaulyje, skatinti taiką ir teisingumą, spręsti klimato kaitos ir aplinkos apsaugos problemas.
(+)	Finansinės galimybės, teigiamas faktinis poveikis, teigiamas potencialus poveikis.
(–)	Finansinė rizika, neigiamas faktinis poveikis, neigiamas potencialus poveikis.

PAPILDOMA ATSKLEISTINA INFORMACIJA, KURIOS REIKALAUJA ECB

Neaudituota

Luminor tiesioginės emisijos

	2024 m.				2025 m.			
	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
1 lygio išmetamieji teršalai	5,0	10,2	16,1	31,3	5,1	10,3	16,3	31,7
2 lygis (rinkos metodas)	686,8	120,0	204,9	1 011,7	584,3	118,3	224,4	927,0
3 lygio išmetamieji teršalai	516,3	485,9	525,5	1 527,7	383,6	567,7	329,8	1 281,1
Visos tiesioginės šESD emisijos	1 208,1	616,1	746,5	2 570,7	973	696,3	570,5	2 239,8

Paskolų portfelio finansuotos emisijos pagal šalį, balasinis turtas

	2024 m.				2025 m.			
	Išskaitomos pozicijos, mln. €	Finansuotos emisijos, tCO ₂ e	Anglies dioksido intensyvumas, tCO ₂ e/€m	% visų finansuotų emisijų	Išskaitomos pozicijos, mln. €	Finansuotos emisijos, tCO ₂ e	Anglies dioksido intensyvumas, tCO ₂ e/€m	% visų finansuotų emisijų
Būsto paskolos								
Estija	1 086,1	70 448	64,9	2,4	1 097,3	60 555	55,2	2,4
Latvija	1 379,1	48 029	34,8	1,7	1 490,3	24 007	16,1	0,9
Lietuva	2 962,4	123 085	41,5	4,2	3 327,3	67 015	-20,1	2,6
Iš viso	5 427,6	241 562	44,5	8,3	5 914,8	151 578	25,6	6,0
Paskolos motorinėms transporto priemonėms								
Estija	335,6	19 964	59,5	0,7	320,5	13 469	42,0	0,5
Latvija	354,3	20 476	57,8	0,7	382,2	15 559	40,7	0,6
Lietuva	632,8	34 042	53,8	1,2	756,4	28 340	37,5	1,1
Iš viso	1 322,8	74 483	56,3	2,6	1 459,1	57 368	39,3	2,3
Verslo paskolos								
Estija	867,2	381 997	440,5	13,2	1 059,1	369 017	348,4	14,6
Latvija	1 045,1	440 527	421,5	15,2	973,5	399 765	410,6	15,8
Lietuva	1 789,6	1 762,159	984,7	60,7	1 968,6	1 551 735	788,2	61,3
Iš viso	3 702,0	2 584 683	698,2	89,1	4 001,2	2 320 517	580,0	91,7
Iš viso	10 452,3	2 900 728	277,5	100,0	11 375,1	2 529 463	222,4	100,0

Verslo paskolų portfelio 3 lygio finansuotos emisijos ir anglies dioksido intensyvumas pagal sektorius

2025 m. gruodžio 31 d.

	Ekspozicija, mln. €	Finansuotos emisijos, tCO ₂ e	Anglies dioksido intensyvumas, tCO ₂ e/€m	% visų finansuotų emisijų
Nekilnojamojo turto operacijos	1 209,2	53 425	44,2	2,3
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	490,3	489 331	998,1	21,1
Gamyba	522,0	1 045 583	2 003,1	45,1
Transportavimas ir saugojimas	114,2	39 499	345,9	1,7
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	283,1	264 853	935,5	11,4
Statyba	116,4	50 822	436,6	2,2
Elektra, dujos, garai ir oro kondicionavimas	321,9	258 805	804,0	11,2
Vandens tiekimas	41,6	7 176	172,4	0,3
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	9,6	3 679	383,2	0,2
Kita	892,9	107 342	120,2	4,6
Iš viso	4 001,2	2 320 517	580,0	100,0

KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

Konsoliduotoji pelno ir nuostolio ataskaita

mln. €	Pastabos	2024 m.	2025 m.
Palūkanų pajamos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	3	709,4	542,3
Kitos panašios pajamos	3	92,4	71,6
Palūkanų ir panašios išlaidos	3	-294,1	-194,1
Grynosios palūkanų ir panašios pajamos		507,7	419,8
Paslaugų ir komisinių pajamos	4	120,6	119,4
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	4	-31,0	-34,0
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		89,6	85,4
Grynosios pajamos iš finansinių priemonių	5	32,8	29,2
Kitos veiklos pajamos		1,5	1,5
Asocijuotųjų įmonių pelno dalis	12	1,2	1,3
Grynosios kitos veiklos pajamos		35,5	32,0
Veiklos pajamų iš viso		632,8	537,2
Personalo išlaikymo sąnaudos	6	-147,4	-153,6
Kitos administracinės sąnaudos	7	-175,0	-166,2
Nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	13,14	-20,5	-19,4
Pajamos (nuostolis) dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo		-2,1	-5,8
Veiklos sąnaudų iš viso		-345,0	-345,0
Pelnas prieš kredito nuostolius, bankų ir pelno mokesčius		287,8	192,2
Tikėtini kredito nuostoliai	11	1,3	1,9
Bankų mokesčiai ir įmokos į pertvarkymo fondą (a)	8	-33,4	0,0
Pelnas prieš apmokestinimą		255,7	194,1
Pelno mokesčio sąnaudos	22	-53,5	-36,4
Grynasis pelnas už laikotarpį		202,2	157,7
Bendrųjų pajamų iš viso		202,2	157,7
Pelnas už laikotarpį, priskirtinas:			
Papildomo 1 lygio kapitalo turėtojams		-	9,8
<i>Luminor</i> banko akcininkams		202,2	147,9
Grynasis pelnas už laikotarpį		202,2	157,7

Pridedamas Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita

mIn. €	Pastabos	2024 12 31	12 31 2025 m.
Turtas			
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	9	3 106,3	1 937,6
Lėšos bankuose		63,6	55,5
Skolos vertybiniai popieriai	10	1 670,2	2 092,3
Paskolos klientams	11	10 535,4	11 491,4
Išvestinės finansinės priemonės	21	77,9	57,9
Nuosavybės priemonės		3,5	4,2
Investicijos į asocijuotąsias įmones	12	5,9	6,1
Nematerialusis turtas	13	49,3	37,0
Materialusis turtas	14	22,3	25,7
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio turtas		1,5	6,0
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	22	4,9	5,3
Kitas turtas	15	182,9	183,0
Iš viso		15 723,7	15 902,0
Įsipareigojimai			
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai		192,9	142,6
Klientų indėliai	16	11 352,7	11 510,7
Palūkanų normų apsidraudimo sandoriais apdrausto portfelio tikrosios vertės pokyčiai	21	6,2	4,7
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17	2 238,0	2 165,5
Išvestinės finansinės priemonės	21	35,6	21,8
Mokesčių įsipareigojimai	22	22,3	8,0
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		0,7	2,3
Nuomos įsipareigojimai	14	20,0	24,3
Kiti įsipareigojimai	18	134,4	107,1
Atidėjiniai	20	34,5	30,0
Iš viso		14 037,3	14 017,0
Nuosavas kapitalas			
Akcinis kapitalas		34,9	34,9
Akcijų priedai		1 412,2	1 412,2
Nepaskirstytasis pelnas		235,7	286,7
Kiti rezervai		3,6	3,5
Akcininkų nuosavybė		1 686,4	1 737,3
Papildomas 1 lygio kapitalas	19	–	147,7
Iš viso		1 686,4	1 885,0
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo iš viso		15 723,7	15 902,0

Priedamas Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

mln. €	Akcijų kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirst ytasis pelnas	Kiti rezervai	Akcininkų nuosavybė	Papildomas 1 lygio kapitalas	Iš viso
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	34,9	1 412,2	327,5	3,5	1 778,1	-	1 778,1
Grynasis pelnas už laikotarpį	-	-	202,2	-	202,2	-	202,2
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	202,2	-	202,2	-	202,2
Paskirstymai	-	-	-	-	-	-	-
Dividendai	-	-	-294,5	-	-294,5	-	-294,5
Kita	-	-	0,5	0,1	0,6	-	0,6
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	34,9	1 412,2	235,7	3,6	1 686,4	-	1 686,4
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	34,9	1 412,2	235,7	3,6	1 686,4	-	1 686,4
Grynasis pelnas už laikotarpį	-	-	152,2	-	152,2	5,5	157,7
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	152,2	-	152,2	5,5	157,7
Paskirstymai	-	-	-	-	-	-5,5	-5,5
Dividendai	-	-	-101,1	-	-101,1	-	-101,1
Kita	-	-	-0,1	-0,1	-0,2	147,7	147,5
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	34,9	1 412,2	286,7	3,5	1 737,3	147,7	1 885,0

Akcijos ir dividendai

	2024 12 31	2025 12 31
Paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė– 10 eurų	12 000 000	12 000 000
iš kurių išleista ir visiškai apmokėta	3 491 223	3 491 223
Per laikotarpį išmokėti dividendai, mln. €	294,5	101,1
Per laikotarpį išmokėti dividendai tenkantys vienai akcijai, €	84,35	28,96
Dividendų mokėjimo pajėgumas, mln. €	235,7	286,7
Atitinkamas mokėtinas pajamų mokestis, mln. €	59,5	58,4

Pridedamas Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita

mln. €	Pastabos	2024 m.	2025 m.
Pelnas prieš apmokestinimą		255,7	194,1
Nepiniginių straipsnių koregavimai:			
Atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams	11	-1,5	-1,9
Nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	13,14	20,5	19,4
Nefinansinio turto pripažinimo nutraukimas	13,14	2,1	6,3
Pelnas / nuostolis dėl asocijuotųjų įmonių pripažinimo nutraukimo		-	-0,9
Kiti nepiniginiai straipsniai		-1,2	-1,5
Palūkanų ir panašios pajamos	3	-801,8	-613,9
Palūkanų ir panašios išlaidos	3	294,1	194,1
Turto / įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:			
Paskolų klientams padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)		-39,5	-958,3
Skolos vertybinių popierių padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)		-175,6	-414,2
Kito turto padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)		36,7	17,0
Klientų indėlių padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)		74,6	168,6
Įsipareigojimų padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)		-44,3	-69,5
Gautos palūkanos		787,4	603,2
Sumokėtos palūkanos		-303,8	-210,4
Sumokėtas pelno mokestis		-53,9	-54,0
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		49,5	-1 121,9
Patronuojamųjų įmonių įsigijimas, be įgytų pinigų	12	-	-0,1
Materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	13,14	-12,9	-10,1
Materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo pajamos	13,14	0,2	0,0
Investicijų į patronuojamąsias įmones pardavimo pajamos		-	0,9
Gauti dividendai		1,3	1,1
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		-11,4	-8,2
Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir papildomo 1 lygio finansinės priemonės	17, 19	542,8	945,9
Išpirkti arba pasibaigusio termino skolos vertybiniai popieriai	17	-227,0	-880,8
Nuomos įsipareigojimų pagrindinės sumos mokėjimai		-6,1	-5,2
Išmokos už papildomą 1 lygio kapitalą		-	-5,5
Išmokėti dividendai		-294,5	-101,1
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		15,2	-46,7
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		53,3	-1 176,8
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		3 116,6	3 169,9
Užsienio valiutos perskaičiavimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		0,0	0,0
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		53,3	-1 176,8
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		3 169,9	1 993,1
Pinigai ir pinigų ekvivalentai			
Pinigai kasoje	9	120,4	120,0
Neapribota einamoji sąskaita centriniame banke	9	2 985,9	1 817,6
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų, kurių grąžinimo terminas yra iki trijų mėnesių		63,6	55,5
Iš viso		3 169,9	1 993,1

Pridedamas Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Reikšminga apskaitos politikos informacija

Luminor Bank AS (toliau kartu su patrunuojamosiomis įmonėmis vadinamas *Luminor*) yra kredito įstaiga, kurios pagrindinė būstinė yra Taline. *Luminor* priklauso *Luminor Holding* (kurį kontroliuoja *Blackstone* filialo valdomas investicinis fondas *BCP VII*), kuris priklauso konsorciui, vadovaujamam *Blackstone* valdomų privataus kapitalo fondų (80,05 %) ir *DNB* banko (19,95 %). Šias 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis veiklos tęstinumo principu, kovo 24 d. patvirtino Valdyba, kovo 26 d. – Stebėtojų taryba, o 2026 m. kovo 26 d. – akcininkai.

KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RENGIMO PAGRINDAS

Luminor konsoliduotosios finansinės ataskaitos (toliau – Ataskaitos) yra parengtos pagal Europos Sąjungos patvirtintus Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – Standartai). Be to, *Luminor* pritaikė 39-ojo TAS ES išimtį, kad apsisaugotų nuo palūkanų normos rizikos, susijusios su neterminuotųjų indėlių portfelio. Ataskaitos parengtos pagal įsigijimo savikainos metodą, išskyrus finansines priemones, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliu (FVTPL) arba kitomis bendrosiomis pajamomis (FVTOCI), taip pat finansinį turtą ir įsipareigojimus tenkinančius apdraustosioms priemonėms taikomus kriterijus tikrosios vertės apsidraudimo ryšyje, vertinamus amortizuota savikaina, pakoreguota dėl apsidraudimo pelno ar nuostolio. Pirminėse *Luminor*, kaip atskiro ūkio subjekto, finansinėse ataskaitose, kurios atskleidžiamos šiose Ataskaitose (32 pastaba toliau), investicijos į patrunuojamąsias įmones apskaitomos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimą.

Toliau pateikiama reikšminga apskaitos politikos informacija ir svarbūs apskaitiniai įverčiai bei sprendimai, taikyti rengiant šias Ataskaitas. *Luminor* funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras (EUR) ir, jei nenurodyta kitaip, visos sumos pateikiamos milijonais eurų vieno skaičiaus po kablelio tikslumu. Piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiutomis, perskaičiuojami į eurus pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Europos Centrinio Banko nustatytą valiutos keitimo kursą.

Tam tikri nauji standartai, esamų standartų pataisos ir aiškinimai įsigaliojo ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems 2025 m. sausio 1 d., arba vėlesniems laikotarpiams. Standartų pakeitimai, kurie įsigaliojo 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, apima 1-ojo TAS, 16-ojo TFAS, 7-ojo TAS, 21-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pakeitimus. Šių pakeitimų taikymo poveikis nėra reikšmingas. Tarptautinių apskaitos standartų valdyba paskelbė galiojančių tarptautinių apskaitos standartų (7-ojo TAS, 21-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 9-ojo TFAS IR 10-ojo TFAS) pakeitimus bei naujuosius 19-ojo TFAS standartus, kurie dar neįsigaliojo. Nesitikima, kad kuris nors iš pakeitimų turės reikšmingos įtakos *Luminor* finansinėms ataskaitoms. Naujojo 18-ojo TFAS standarto (įsigaliosiančio 2027 m. sausio 1 d.) įgyvendinimas turės įtakos ataskaitų struktūrai ir teikimui – jo svarba šiuo metu analizuojama.

PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Paslaugų ir komisinių pajamos pripažįstamos arba per paslaugų teikimo laikotarpį, kai klientas tuo pačiu metu gauna ir patiria *Luminor* paslaugų teikiamą naudą, arba tuo metu, kai *Luminor* įvykdo savo įsipareigojimą, paprastai įvykdžius pagrindinį sandorį. Gauti arba gautini paslaugų mokesčiai ar komisiniai apima sandorio kainą už paslaugas, kurios apibrėžiamos kaip atskiri veiklos įsipareigojimai.

Paslaugų mokesčiai ir komisiniai, pripažįstami per paslaugų teikimo laikotarpį, apima mokesčius už sąskaitų tvarkymą, aptarnavimą, sąskaitų abonentinius („krepšelio“) mokesčius, portfelio ir kitus turto valdymo, konsultavimo ir paslaugų mokesčius, turto valdymo ir finansinio planavimo paslaugas arba mokesčius už paskolų tvarkymą trečiųjų šalių vardu (išskyrus tuos, kuriems taikoma efektyviųjų palūkanų norma). Kintamieji mokesčiai pripažįstami tik tokia suma, kurios atžvilgiu vadovybė nustato, kad yra labai tikėtina, jog nebus reikšmingo atšaukimo. Paslaugų mokesčiai ir komisiniai, pripažįstami jų suteikimo metu, apima mokesčius už užsienio valiutos pirkimą ar pardavimą kliento vardu, už mokėjimo operacijų vykdymą, už atsiskaitymą grynaisiais pinigais, grynujų pinigų surinkimą arba išmokėjimą, taip pat kitus komisinius. Paslaugų ir komisinių sąnaudos pripažįstamos tuomet, kai paslauga yra gauta (kaupimo principu) ir kai įsipareigojimas yra priimtas.

LAIKINIEJI BANKO MOKESČIAI

Latvijos vyriausybė, pakeisdama Latvijos vartotojų teisių apsaugos įstatymą, nustatė laikiną mokestį kredito paslaugų teikėjams, kuris įsigaliojo 2024 m. sausio mėnesį. Nuo 2023 m. spalio 31 d. šis mokestis buvo taikomas kredito paslaugų teikėjams 2 % metiniu tarifu nuo viso jų būsto paskolų portfelio. Mokestis, mokamas 0,5 % per ketvirtį tarifu, galiojo visus 2024 m.

2024 m. Latvija įvedė antrąjį laikinąjį bankų mokestį, kuris bus renkamas trejus metus, pradedant 2025 m., taikant 60 % tarifą grynosioms palūkanų pajamoms, kurios daugiau kaip 50 % viršija 2018–2022 finansinių metų vidutinės metinės grynąsias palūkanų pajamas. Apmokestinamųjų pajamų suma gali būti sumažinta, jei pasiekiamas tam tikras kredito augimo tempas. Lietuva iki 2025 m. gruodžio pratęsė 2023 m. įvestą laikinąjį mokestį, taikomą jos jurisdikcijoje uždirbtoms tam tikroms bankų pajamoms. Mokestis taikomas 60 % tarifu grynosioms palūkanų pajamoms, gautoms 2023, 2024 ir 2025 metais iš paskolų klientams, suteiktų iki 2022 m. gruodžio 31 d., jeigu gautos gryniosios palūkanų pajamos daugiau kaip 50 % viršijo ankstesnių ketverių finansinių metų grynųjų palūkanų pajamų vidurkį. Abiejų mokesčių sąnaudos apskaitomos pagal 37-ąjį TAS / 21-ąjį TFAAK.

GRYNIJAI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUOSE BANKUOSE

Pinigų srautų ataskaitose pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigų likučius, neapribotas lėšas laikomas centriniuose bankuose ir lėšas kitose kredito įstaigose, kurių pradinis terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga, tačiau neapima beprocentinių privalomųjų atsargų laikomų centriniuose bankuose, kuriais nėra galimybių finansuoti Luminor kasdienės veiklos.

SINTETINIS PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS

Paskolos, kurioms taikomas sintetinis pakeitimas vertybiniais popieriais, lieka balanse, o kredito apsauga realizuojama įsigyjant garantijas. Bet kokie vertės sumažėjimo atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams apskaičiuojami neatsižvelgiant į įsigytą garantijos apsaugą. Teisė į kompensaciją pagal garantijas pripažįstama turtu ir pateikiama kaip grynosios kitos finansinės veiklos pajamos, kai paaiškėja, kad patirtų kriterijus tenkinančių nuostolių kompensacijos suma bus gauta. Susiję garantijos mokesčiai apskaitomi kaip kitos administracinės išlaidos.

MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS, NUOMOS SUTARČIŲ APSKAITA

Materialusis turtas apskaitomas savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Įranga nusidėvi nuo 20 iki 33 % per metus, o nekilnojamasis turtas – nuo 1 iki 2 % per metus. Nekilnojamojo turto nuomai kaip diskonto normą *Luminor* taiko nuosavų lėšų finansavimo kainą. Kitam turtui *Luminor* taiko nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą. Įmokos, susijusios su nuoma, kurios terminas yra 12 mėnesių ar trumpesnis arba kurios vertė mažesnė nei 5000 eurų, pelno ir nuostolio ataskaitoje tiesiniu būdu pripažįstamos kaip sąnaudos. Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, ir amortizuojamas per 3–5 metus.

PRESTIŽO VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Luminor tikrina, ar prestižo vertė nėra sumažėjusi, ne rečiau kaip kartą per metus arba dažniau, jei yra vertės sumažėjimo požymių. 2024 m. ir 2025 m. pinigų kuriančių vienetų atsiperkamoji vertė buvo nustatyta remiantis naudojimo vertės skaičiavimais, kuriems reikia taikyti prielaidas. Skaičiavimams naudojamas diskontuotų pinigų srautų metodas, apimantis dešimties metų laikotarpį. Po dešimties metų prognozės sudaromos naudojant įvertintus pramonės augimo tempus, susijusius su pinigų kuriančiu vienetu.

APSIDRAUDIMO SANDORIŲ APSKAITA

Apsidraudimo ryšio atsiradimo dieną *Luminor* oficialiai nustato ir dokumentuoja apsidraudimo ryšį, kuriam nori taikyti apsidraudimo sandorių apskaitos principus, bei rizikos valdymo tikslą ir apsidraudimo sandorio sudarymo strategiją. Dokumentuose nurodoma apsidraudimo priemonė, apdraustasis objektas, rizikos, nuo kurios apsidraudžiama, pobūdis ir kaip *Luminor* įvertins, ar apsidraudimo ryšys atitinka apsidraudimo veiksmingumo reikalavimus (įskaitant apsidraudimo neveiksmingumo šaltinių analizę ir apsidraudimo santykio nustatymą).

Apsidraudimo ryšys atitinka apsidraudimo apskaitos reikalavimus, jei jis atitinka visus šiuos veiksmingumo reikalavimus: tarp apdraustojo objekto ir apsidraudimo priemonės yra „ekonominis ryšys“; kredito rizikos poveikis „nedominuoja vertės pokyčiuose“, atsirandančiuose dėl šio ekonominio ryšio; apsidraudimo ryšio apsidraudimo santykis yra toks pat, kaip ir

atsirandantis dėl apdraustojo objekto, nuo kurio *Luminor* faktiškai apsidraudžia, kiekio ir apsidraudimo priemonės, kurią *Luminor* faktiškai naudoja apdraustojo objekto kiekiui apdrausti, kiekio.

Luminor taiko apsidraudimo sandorių apskaitą pagal 9-ąją TFAS „Finansinės priemonės“ euraiš išreikštų pirmaeilių privilegijuotųjų ir padengtųjų obligacijų skolos vertybinių popierių emisijos tikrajai vertei apdrausti ir daliai klientų indėlių pagal 39-ojo TAS ES išimtį. *Luminor* sudaro palūkanų normų apskaitos sandorius, kad apdraustų nuo išleistų skolos vertybinių popierių ir dalies indėlių portfelio rizikos, ir taiko tikrosios vertės apsidraudimo būdą. Tikrosios vertės pokyčiai pateikiami pelno ir nuostolio ataskaitos straipsnyje „Grynasis pelnas (nuostolis) iš finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte“. Palūkanų pajamos ir sąnaudos iš finansinių priemonių (apdraustojo objekto) pateikiamos kaip „Grynosios palūkanų ir kitos panašios pajamos“. Apdraustų skolos vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčiai, priskiriami apdraustai rizikai, pripažįstami kaip finansinių įsipareigojimų balansinės vertės padidėjimas arba sumažėjimas ir pateikiami pelno ir nuostolio ataskaitos straipsnyje „Grynasis pelnas (nuostolis) iš finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte“.

Išvestinių finansinių priemonių, naudojamų klientų indėliams apdrausti, balansinė vertė įtraukiama į Finansinės būklės ataskaitos eilutę „Išvestinės finansinės priemonės“ Turto arba Įsipareigojimų dalyje, priklausomai nuo priemonių tikrosios vertės, o portfelio apsidraudimo poveikis pripažįstamas Finansinės būklės ataskaitos eilutėje „Palūkanų normų apsidraudimo sandoriais apdrausto portfelio tikrosios vertės pokyčiai“ Įsipareigojimų dalyje, atitinkančioje nustatytų klientų indėlių, diskontuotų rinkos palūkanų normomis, tikrosios vertės pokytį.

PELNO MOKESTIS

Kredito įstaigų ketvirčio pelnas Estijoje apmokestinamas taikant 18 % avansinį pelno mokestį (anksčiau taikyta 14 %). Ketvirčio pelnas gali būti sumažintas kompensuojant nuostolius iš iki 19 ankstesnių ketvirčių. Sumokėtas ketvirčio avansinis pelno mokestis gali būti užskaitomas su pelno mokesčio įsipareigojimu, kylančiu iš pelno paskirstymo, taikant 22 % tarifą. Jei nemokami jokie dividendai, sumokėtas avansinis ketvirčio pelno mokestis nėra susigrąžinamas. Pelnų mokestis, mokamas nuo ketvirčio pelno, pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudomis. Atidėtojo mokesčio turtas (ir atidėtojo mokesčio pajamos) nuo ketvirčio nuostolių pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad per ateinančius 19 ketvirčių bus uždirbtas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks šiems nuostoliams panaudoti. Pelnų mokestis, susidarantis dėl dividendų mokėjimo, apskaitomas kaip sąnaudos tuo laikotarpiu, kai dividendai paskelbiami, neatsižvelgiant į faktinę jų išmokėjimo datą arba į laikotarpį, už kurį jie yra išmokami.

Nuo 2024 m. Latvijoje kredito įstaigoms ir vartojimo kredito paslaugų teikėjams nustatytas privalomas metinis išankstinis įmonių pelno mokestis, kuris sudaro 20 % ankstesnių metų pelno po apmokestinimo. Mokestis buvo sumažintas mokesčių, sumokėtų už mokestiniais metais jau paskirstytą pelną, suma. 2025 m. sukaupti privalomojo išankstinio pelno mokesčio kaupiniai. 2024 m. Latvijoje pelno mokesčiu buvo apmokestinamas paskirstytasis pelnas arba sąlyginai paskirstytas pelnas, taikant 20 % tarifą nuo bendrosios vertės. Pelnų mokestis nuo paskirstytojo pelno buvo pripažįstamas tuomet, kai *Luminor* akcininkai priimdavo sprendimą dėl pelno paskirstymo. Pelnų mokestis buvo pripažįstamas sąnaudomis apskaičiuojant pelną ir nuostolius tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai buvo apskaičiuojami dividendai arba sąlyginiai dividendai; kitiems sąlyginai paskirstyto pelno objektams pelno mokestis pripažįstamas sąnaudomis tuo momentu, kai patiriamos sąnaudos per ataskaitinį laikotarpį.

Lietuvoje standartinis pelno mokesčio tarifas yra 15 %. Kredito įstaigų pelnui, viršijančiam 2 mln. eurų, taikomas 20 % pelno mokesčio tarifas. Sąnaudos, susijusios su apmokestinimu ir įtrauktos į šias finansines ataskaitas, pagrįstos *Luminor* atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

IŠLEISTOS SKOLOS IR NUOSAVYBĖS PRIEMONĖS

Luminor išleidžia finansines priemones, kurios klasifikuojamos kaip finansiniai įsipareigojimai arba kaip nuosavybė. Išleistos finansinės priemonės priskiriamos finansiniams įsipareigojimams, jei pagal sutartinius susitarimus kyla įsipareigojimas perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą arba kintamą skaičių nuosavybės priemonių atitinkamos priemonės turėtoji. Jei tokie susitarimai neįvyksta, priemonė paprastai yra laikoma nuosavybės priemone ir klasifikuojama kaip nuosavas kapitalas, atėmus sandorio išlaidas.

2025 m. vasarį *Luminor* išleido papildomo 1 lygio (AT1) laikino nurašymo obligacijas (neterminuota subordinuotoji priemonė), kurios bus laikinai nurašytos, jei bus pasiektas iš anksto nustatytas CET1 kritinis lygis. Palūkanų mokėjimai yra visiškai diskrecinio pobūdžio ir tam tikromis aplinkybėmis privalomai atšaukiami. Šios priemonės priskiriamos nuosavam kapitalui pagal 32-ąją TAS,

nes *Luminor* neprivalo mokėti palūkanų ar pagrindinės sumos obligacijų turėtojams. AT1 priemonės pirminio pripažinimo metu vertinamos gautų lėšų tikrąja verte, atėmus tiesiogiai priskirtinas sandorio išlaidas, kurios atskaitomos iš nuosavo kapitalo. Šios priemonės vėliau nėra pakartotinai vertinamos. Išmokos už AT1 priemones įtraukiamos tiesiogiai į nuosavą kapitalą, kai jos yra paskelbiamos. Išmokų atšaukimas nesukuria įsipareigojimų ir neturi įtakos pelnui ar nuostoliams.

NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

Luminor sudaro nebalansines finansines priemones, kurias sudaro įsipareigojimai teikti paskolas, įskaitant faktoringą, garantijas ir finansines (paskolos grąžinimo) garantijas bei komercinius akredityvus. Tokios priemonės apskaitomos Finansinės būklės ataskaitoje, kai jos yra finansuojamos arba kai patiriami arba gaunami susiję mokesčiai. Visos šios finansinės priemonės *Luminor* pradžioje vertina jų tikrąja verte, kuri paprastai nustatoma remiantis sutarties suma. Mokesčio suma tuomet amortizuojama taikant tiesiogiai proporcingą metodą per sutarties galiojimo laikotarpį. Kiekvieną balanso datą suteiktos finansinės garantijos vertinamos didesniąja iš šių sumų: (i) neamortizuotu sumos likučiu po pirminio pripažinimo arba (ii) tikėtina kredito nuostolių suma, apskaičiuota pagal 9-ąją TFAS.

VEIKLOS („KLIENTŲ“) SEGMENTŲ VEIKLOS REZULTATŲ VERTINIMAS

Luminor Valdyba, jo pagrindinis sprendimus priimančio asmuo, atskirai stebi Klientų segmentų – mažmeninės bankininkystės ir verslo bankininkystės (įskaitant *Maksekeskus*) – veiklos rezultatus. Visos kitos veiklos rezultatai įtraukiami į segmentą „Kita“. Segmento veiklos rezultatus sudaro pajamos ir sąnaudos, tiesiogiai susijusios su kiekvieno segmento klientais, ir klientų lygmeniu neregistruojamos pajamos ir sąnaudos, kurios paskirstomos tarp veiklos segmentų naudojant viduje patvirtintus paskirstymo metodus. Veiklos sąnaudų paskirstymas atitinkamiems veiklos segmentams ir produktams atliekamas pagal Veikla grindžiamo savikainos nustatymo metodą (angl. *Activity Based Costing*). Tik su segmentams priklausančiais klientais susijęs turtas ir įsipareigojimai pateikiami atitinkamuose segmentuose. Paskolos ir indėliai pateikiami grynąja balansine verte, įskaitant sukauptas palūkanas ir atėmus kredito vertės sumažėjimą. Atidėjiniai paskolų klientams kredito nuostoliams yra stebimi kiekviename segmente. Žr. 27 pastabą „Klientų segmentai“ toliau.

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVĖRČIAI IR SPRENDIMAI

Finansinių priemonių tikroji vertė

Dalies *Luminor* turto ir įsipareigojimų balansinė vertė yra pagrįstai artima jų tikrajai vertei.

Finansinių priemonių tikrosios vertės nustatymo metodika:

Lygis	Aprašymas
1	Nekoreguotos identiško turto ar įsipareigojimų aktyviosiose rinkose kotiruojamos kainos
2	Stebimi duomenys, išskyrus 1 lygiui priskiriamas kotiruojamas kainas, yra stebimi turto ar įsipareigojimo atžvilgiu
3	Nestebimi įvesties duomenys apie turtą ar įsipareigojimą

Taip pat žr. toliau pateiktą 25 pastabą „Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė“.

Tikrajai vertei įvertinti taikomi metodai ir prielaidos

Priemonė	Tikrajai vertei įvertinti taikomi metodai ir prielaidos
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	Balansinė vertė
Likučiai bankuose	Balansinė vertė
Paskolos klientams	Būsimieji pinigų srautai diskontuoti naudojant EURIBOR bazinės palūkanų normos kreivės ir ataskaitinio ketvirčio vidutinės naujų pardavimų maržos sumą. Būsto paskolų atveju prie bazinės palūkanų normos kreivės pridedama vidutinė ataskaitinio ketvirčio naujų būsto paskolų pardavimo marža
Skolos vertybiniai popieriai	Jei emisijos išleistos Baltijos šalyse, Baltijos šalių rinkos formuotojų kotiruotės. Jei emisijos išleistos už Baltijos šalių ribų arba nėra vietinių rinkos formuotojų kotiruočių, arba kotiruotės yra akivaizdžiai neteisingos ar dirbtinės, naudojami rinkos duomenys
Nuosavybės priemonės	Jei akcijos įtrauktos į Baltijos šalių biržų sąrašus, Baltijos šalių rinkos formuotojų kotiruotės. Kitoms į biržos sąrašus įtrauktoms akcijoms naudojami rinkos duomenys. Į biržos prekybos sąrašus neįtrauktų bendrovių, kurių aktyvioji rinka neegzistuoja, akcijų atveju naudojama bet kokia turima patikima vieša informacija apie naujausius sandorius arba dividendų diskonto modelis
Palūkanas duodančios finansinės priemonės	Pinigų srautų diskontavimas naudojant panašių charakteristikų straipsnių palūkanų normas
Išvestinės finansinės priemonės	Vertinimas atliekamas naudojant visuotinai pripažintus vertinimo modelius, kurių įvesties duomenys pagrįsti stebimais rinkos duomenimis.
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	Balansinė vertė
Klientų indėliai	Terminuotųjų indėlių būsimi pinigų srautai, diskontuoti taikant EURIBOR bazinės palūkanų normos kreivės sumą
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	Rinkos duomenys

Finansinių priemonių vertės sumažėjimas

Luminor atliekami tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimai yra sudėtingų modelių rezultatai, gaunami vadovaujantis keliomis pagrindinėmis prielaidomis dėl pasirenkamų kintamųjų įvesties duomenų ir jų tarpusavio ryšių. Tikėtinų kredito nuostolių modelių apskaitos sprendimai ir įvėrčiai aprašyti 2 pastaboje „Bendroji rizikos valdymo politika“.

2. Bendroji rizikos valdymo politika

Luminor rizikos valdymo politikos principais subalansuojama nauda iš prisiimamos rizikos, siekiant uždirbti pajamų, esant rizikai patirti nuostolių. *Luminor* užtikrina, kad visa reikšminga rizika būtų identifiukuota, įvertinta, stebima, kontroliuojama ir apie ją būtų pranešama. *Luminor* Rizikos padalinys yra nepriklausoma funkcija, kartu su Atitikties padaliniu atsakinga už tai, kad būtų užtikrinta tinkama *Luminor* rizikos valdymo sistema ir būtų tikrinama, ar *Luminor* padaliniai veikia pagal šią sistemą. Rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta bet kokių galimų interesų konfliktų arba, jiems kilus, apie juos būtų pranešta.

KREDITO RIZIKA

Kredito rizika apibrėžiama kaip rizika, kad skolininkas arba sandorio šalis negalės įvykdyti dalies ar visų sutartinių įsipareigojimų suėjus jų terminui. Kredito rizika daugiausia atsiranda dėl skolinimo veiklos, įskaitant neapibrėžtuosius įsipareigojimus, ir dėl skolos vertybinių popierių pirkimo. Toliau 24 pastaboje pateikiama išsami informacija apie didžiausią *Luminor* patiriamą kredito riziką.

Luminor kredito rizikos valdymo principai išdėstyti *Luminor* Kredito rizikos politikoje. Šių principų praktinį taikymą ir sprendimų priėmimo procesus reglamentuoja atitinkamos vidaus taisyklės. Pagrindinis *Luminor* skolinimo tikslas yra turėti tokį paskolų portfelį, kurio kokybė ir sudėtis užtikrintų pelningumą trumpuoju ir ilguoju laikotarpiu, laikantis žemos ir vidutinės rizikos profilio. Kreditingumo vertinimas grindžiamas kliento galimybėmis ir noru įvykdyti savo sutartinius įsipareigojimus. Iš klientų veiklos gaunami pinigų srautai, skirti paskolų mokėjimams, turi būti aiškiai suprantami ir tvarūs.

2025 m. kreditavimo sprendimus priėmė Grupės kredito komitetas ir įgaliotieji asmenys, vadovaudamiesi jiems suteiktais sprendimų priėmimo įgaliojimais, atsižvelgiant į jų kompetencijos lygį. *Luminor* Valdymo organams reguliariai rengiamos ir teikiamos ataskaitos tam, kad jie galėtų stebėti portfelio sudėtį, prisiimtą kredito rizikos lygį ir jo pokyčius bei atlikti koreguojamuosius veiksmus, kai tai yra reikalinga.

Kredito rizikos vertinimas

Paskolos klientams

Kredito rizika valdoma atliekant kliento analizę prieš suteikiant jam bet kokią paskolą bei stebint jį po paskolos išdavimo. *Luminor* kredito riziką vertina taikydamos reitingų modelius, pagal kuriuos įvertinama įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (angl. *Probability of Default*, PD), nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo (angl. *Loss Given Default*, LGD) ir pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui (angl. *Exposure at Default*, EAD).

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikai vertinti taikomi reitingų modeliai, kuriais įvertinamas PD ir rizikos laipsnis. Vertinimas atliekamas naudojant atitinkamam klientų segmentui / produktui pritaikytus reitingų modelius, skirtus šioms šešioms homogeninėms klientų grupėms: privatūs klientai, didelės įmonės, įmonės, mažosios ir vidutinės įmonės (MVI), mikroįmonės ir juridinių asmenų vystomi nekilnojamojo turto projektai. Visi mažmeninės bankininkystės klientams suteikti kreditai perklasifikuojami naudojant šiuos reitingų modelius kiekvieną kartą, kai atnaujinamas įsipareigojimas. Tais atvejais, kai reitingų nustatymo procesas yra daugiau automatizuotas, rizikos įverčiai peržiūrimi kas ketvirtį. Reitingai klientų grupei „didelės įmonės“ įvertinami ir peržiūrimi mažiausiai kartą per metus.

Luminor vidaus reitingų skalė klientams ir orientaciniai išorės reitingai

Rizikos lygis	Reitingas	Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė	Fitch, Standard & Poor's	Moody's
Žema rizika	Nuo 1 iki 4	< 0,75 %	Nuo AAA iki BB+	Nuo Aaa iki Ba1
Vidutinė rizika	Nuo 5 iki 7	Nuo 0,75 iki 3 %	Nuo BB iki BB-	Nuo Ba2 iki Ba3
Aukšta rizika	Nuo 8 iki 10	> 3 %	Nuo B+ iki C	Nuo B1 iki Ca
Įsipareigojimų neįvykdymas	11 ir 12	100 %	D	C

PD modeliai grindžiami vidaus ir išorės informacija. Vidaus informacija apima duomenis apie ne laiku atliekamus mokėjimus, kliento elgesį ir paskolos sudėtį, o išorės informacija apima socialinius demografinius aspektus, pradelstus mokėjimus, finansinius duomenis ir sverto rodiklį. LGD modeliai paremti istoriškai realizuotais nuostoliais skirtingų rūšių užtikrinimo priemonėmis, klientų

segmentams ir kreditavimo priemonių tipams. EAD modeliai leidžia apskaičiuoti pozicijos vertę esant įsipareigojimų neįvykdymui ir jie skirstomi į segmentus pagal klientų tipus ir kreditavimo priemonių grupes.

Be sprendimų, susijusių su paskolų išdavimu, modelių rezultatai taip pat naudojami paskolų kainodarai, paskolų portfelio kokybės stebėsenai ir rizikos ataskaitoms rengti, taip pat ekonominio kapitalo (pagal riziką pakoreguoto kapitalo; angl. *risk-adjusted capital*, RAC) skaičiavimams, kapitalo paskirstymui ir testavimui nepalankiausiomis sąlygomis. Išduodant paskolas dideliems verslo klientams, apskaičiuojama pagal riziką pakoreguoto kapitalo grąža (angl. *risk-adjusted return on risk-adjusted capital*, RAROC), kuri įvertinama ir atskirų paskolų, ir klientų lygmenimis. Tokie patys RAC pagrįstos kainodaros bei RAROC pagrįsto pelningumo vertinimo principai taikomi ir kitiems paskolų portfelio segmentams, naudojant standartizuotus kainodaros įrankius ar taisykles.

Vertindamas kliento kreditingumą *Luminor* atlieka ASV rizikos vertinimą. Vertinimo apimtis priklauso nuo nustatytos ASV rizikos. Jei ASV rizika yra didelė, tam tikrą ribą viršijančioms pozicijoms kliento rizikos laipsnis koreguojamas vienu laipsniu, o tai turi įtakos įsipareigojimų neįvykdymo tikimybei. 2025 m. keliems verslo klientams koreguojame rizikos laipsnį, tačiau visi jie ir toliau priklausė 1 lygiui, todėl ASV poveikis tikėtiniems kredito nuostoliams nebuvo reikšmingas. Kitų pozicijų atveju vertinamas jų gebėjimas mažinti riziką.

Likučiai bankuose

Bankų ir finansų įstaigų sandorio šalies rizika valdoma nustatant rizikos limitus investicinį reitingą turinčioms sandorio šalims bei vykdamas jų vėlesnę stebėseną. Jei šalyje nėra investicinio reitingo sandorio šalies, pasirenkamos geriausios galimos tos šalies sandorio šalys. Visi sandorio šalies bankai klasifikuojami pagal riziką ir jiems nustatomi rizikos limitai. Bankų ir šalių rizikos laipsnis ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė daugiausia grindžiami pripažintų kredito reitingų agentūrų išoriniais reitingais. Jei kitos sandorio šalies išorinio reitingo nėra, *Luminor* nustato savo vidinį reitingą, remdamasis makroekonominių veiksnių, pačios sandorio šalies mokumo ir likvidumo bei kokybinių veiksnių vertinimu. Visos kitos sandorio šalys ir šalys stebimos kas ketvirtį, o limitai peržiūrimi bent kartą per metus.

Skolos vertybiniai popieriai

Luminor investuoja į skolos vertybinius popierius tiek banko, tiek prekybos portfelyje. Skolos vertybiniai popieriai banko portfelyje paprastai yra laikomi iki išpirkimo ir priklausomai nuo verslo modelio ar kitų 9-ajame TFAS numatytų kriterijų vertinami amortizuota savikaina, FVTPL metodu (tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliu (klasifikuojamos pirminio pripažinimo metu arba laikomos privalomai)), arba FVTOCI metodu (tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose). Prekybos portfelyje esantys skolos vertybiniai popieriai, kurie klasifikuojami kaip laikomi prekybai, naudojami siekiant užtikrinti antrinės rinkos likvidumą.

Kredito rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

Koncentracijos rizika

Koncentracijos riziką *Luminor* valdo nustatydamas paskolų limitus atskiriems klientams ir ekonominės veiklos sektoriams. Skolinimas atskiriems sektoriams paprastai neviršija 20 % visų juridiniams asmenims suteiktų paskolų, išskyrus nekilnojamojo turto (30 %) ir statybos (10 %) sektorius. *Luminor* riboja savo ekonominio kapitalo vartojimą dešimčiai didžiausių klientų grupių iki 50 mln. eurų ir yra nustatęs vieno kliento koncentracijos ribą (neįskaitant valstybės ir savivaldybės įmonių), kuri yra 180 mln. eurų.

Užtikrinimo priemonės

Luminor kredito rizika mažinama naudojant užtikrinimo priemones. Ilgalaikiam finansavimui ir skolinimui verslo klientams įprastai naudojamos užtikrinimo priemonės. Vartojimo paskoloms (įskaitant kredito kortelių limitus) privatiems klientams įprastai nenaudojamos užtikrinimo priemonės. Pradiniame paskolų klientams suteikimo etape nustatoma užtikrinimo priemonės tikroji vertė. Nekilnojamojo turto atveju naudojama išorės vertintojų nustatyta rinkos vertė arba pirkimo kaina, žiūrint kuri iš jų yra mažesnė, tuo tarpu kilnojamojo turto atveju įprastai naudojama turto balansinė vertė. Užtikrinimo priemonės vertė stebima ir periodiškai įvertinama iš naujo. Statistinis perkainojimas, taikant atitinkamus indeksus, periodiškai atliekamas gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonėms. Lizinguojamo turto atveju rinkos vertė pakoreguojama, atsižvelgiant į kilnojamojo turto nusidėvėjimą. Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės realizavimo vertę, taikomas diskontas, kurio dydis priklauso nuo įvairių veiksnių, įskaitant užtikrinimo priemonės rūšį ir tikėtiną realizavimo laiką.

Išvestinės finansinės priemonės

Luminor sandorio šalies kredito rizika reiškia galimus išvestinių finansinių priemonių sutarčių pakeitimo nuostolius, jei sandorio šalys nevykdo savo įsipareigojimų. Siekdamas kontroliuoti prisiimamos kredito rizikos lygį, *Luminor* vertina sandorio šalių kreditingumą kartu su išvestinių finansinių priemonių pozicija. Sandorio šalies kredito rizika pirmiausia valdoma taikant pozicijų limitus, keičiantis užstatu ir atliekant ataskaitose nurodytos tikrosios vertės vertinimo koregavimus.

Su kredito rizika susiję įsipareigojimai

Šie įsipareigojimai iš esmės užtikrinami arba klientų lėšomis *Luminor* sąskaitose, materialiuoju turtu, arba kitomis užtikrinimo priemonėmis.

Kredito vertės sumažėjimo politika

Principai

Luminor pripažįsta kredito nuostolius vadovaudamasis 9-ojo TFAS reikalavimais, taikydamas į ateitį orientuotą tikėtinų kredito nuostolių (TKN) metodą. *Luminor* paskolas ir kitas kreditavimo priemones priskiria vienam iš šių lygių:

Lygis	Finansinių priemonių statusas	TKN laikotarpis	Suma, nuo kurios skaičiuojamos palūkanos
1	Nuo pirminio pripažinimo kredito rizika reikšmingai nepadidėjo arba kredito rizika yra maža	12 mėn.	Bendroji balansinė vertė
2	Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas nuo pirminio pripažinimo, bet ne kredito vertės sumažėjimas	Galiojimo laikotarpis	Bendroji balansinė vertė
3	Kredito vertės sumažėjimas	Galiojimo laikotarpis	Bendroji balansinė vertė, atėmus atidėjinius nuostoliams padengti

Luminor tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modeliai remiasi keliomis pagrindinėmis prielaidomis dėl kintamųjų pasirinkimo ir jų tarpusavio ryšių. Tai yra:

- reikšmingo kredito rizikos padidėjimo (SICR) kriterijų identifikavimas ir paskolų priskyrimas 1 arba 2 lygiams;
- nemokumo tikimybės kriterijų identifikavimas ir paskolų priskyrimas 3 lygiui;
- paskolų priskyrimas restruktūrizuotų ir stebimų pozicijų sąrašui;
- apskaitinio aiškinimo ir modeliavimo prielaidų, naudojamų tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo modeliams kurti, vertinimas, įskaitant įvairias formules ir įvesties duomenų pasirinkimą;
- pagrindinių tikėtinų kredito nuostolių modelio parametrų modeliavimas ir apskaičiavimas, įskaitant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (angl. *probability of default*, PD), nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo (angl. *loss given default*, LGD) ir paskolos dydį (rizikos poziciją) dėl įsipareigojimų neįvykdymo (angl. *exposure at default*, EAD);
- makroekonominių rodiklių nustatymas ir į ateitį orientuotos informacijos įtraukimas į TKN modelius;
- pirmiau nurodytų rodiklių įvertinimas ateinančiais laikotarpiais ir taikant tris skirtingus scenarijus (bazinį, optimistinį ir pesimistinį), ir tikimybių priskyrimas šiems scenarijams;
- tikėtinų kredito nuostolių įvertinimas pagal standartinį ir rizikos scenarijus individualiai vertinamam 3 lygio turtui ir tikimybės nustatymas minėtiems scenarijams;
- 3 lygiui priskirto nereikšmingo turto bendro vertinimo principų nustatymas;
- vadovybės sprendimu atliekamų korekcijų poreikio TKN modeliams įvertinimas ir šių korekcijų apimties įvertinimas.

Jeigu yra įmanoma, *Luminor* stengiasi restruktūrizuoti paskolas, o ne perimti įkeistą turtą. Tai dažniausiai apima paskolos gavėjo mokėjimų grafiko pritaikymą jo finansinėms galimybėms, pavyzdžiui, laikinai sumažinant pagrindinės sumos grąžinimą arba pratęsiant mokėjimo terminus, ir naujų paskolos sąlygų suderinimą. Iš naujo persvarsčius sąlygas ir jas vykdant, paskola nebelaikoma neveiksnia, kol skolininkas vykdo iš naujo apsvaistytas sąlygas. Tokios paskolos nuolat peržiūrimos, siekiant užtikrinti, kad visi kriterijai būtų vykdomi ir būtų tikėtina, kad ateityje mokėjimai bus atlikti, o palūkanų ir mokesčių pajamos bus kaupiamos ir pripažįstamos taip, kaip ir kitų veiksmų paskolų.

Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas (angl. *significant increase in credit risk, SICR*)

Įprastai finansinio turto kredito rizika yra laikoma reikšmingai padidėjusia, jei po pirminio finansinės priemonės pripažinimo yra nustatomas bent vienas iš penkių reikšmingo kredito rizikos padidėjimo požymių, kurio nebuvo finansinės priemonės suteikimo metu. Visi požymiai taikomi finansinės priemonės lygmeniu, siekiant stebėti kredito rizikos pokyčius nuo konkrečios finansinės priemonės pirminio pripažinimo, net jeigu kai kurie jų yra susiję su kliento ypatumais. Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo požymiai:

- reikšmingas viso laikotarpio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) padidėjimas nuo pirminio pripažinimo iki ataskaitinės datos (2,5 karto ir 1,0 procentinio punkto kartu);
- 9 arba 10 rizikos laipsnis ataskaitinę datą;
- ataskaitinę datą esama reikšmingų įsipareigojimų Luminor bankui, kurie yra pradelsti daugiau kaip 30 dienų;
- pritaikytas restruktūrizuotos veiksnios paskolos statusas ataskaitinę datą (restruktūrizavimas nelemia neveiksios paskolos statuso atsiradimo);
- ataskaitinę datą taikomas buvimo stebimų klientų sąrašė požymis.

Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė per finansinio turto galiojimo laiką (kaupiamoji galiojimo laikotarpio PD), priklausanti nuo makroekonominių scenarijų, apskaičiuojama kaip svertinė suma tam tikru momentu (angl. *point in time, PIT*) į ateitį orientuotų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių, nustatytų kiekvieniems būsimiems metams iki finansinės priemonės termino pabaigos. Rodikliui, kai pradelsta daugiau kaip 30 dienų, taikomi tie patys pradelstų dienų skaičiavimo principai, atsižvelgiant į reikšmingumo ribines vertes, kaip ir identifikuojant įsipareigojimų nevykdymą, kaip aprašyta toliau. Mokėjimų atidėjimo atveju pradelstų dienų skaičiavimas atliekamas pagal pakeistą mokėjimų grafiką.

Gražinimas į 1 lygį yra galimas ne anksčiau kaip po 3 mėnesių, kai klientas nebetenkinta reikšmingo kredito rizikos padidėjimo (SICR) kriterijaus, susijusio su pradelsimu daugiau nei 30 dienų. Per tuos 3 bandomojo laikotarpio mėnesius klientas turi užtikrinti, kad mokėjimai būtų atliekami laiku. Bandomasis laikotarpis netaikomas atgaliniam perkėlimui iš 2 lygio kitų SICR požymių atžvilgiu, kadangi bandomasis laikotarpis jau yra įtrauktas į tų SICR veiksnių atkūrimą, pavyzdžiui, mažiausiai 2 metų bandomasis laikotarpis restruktūrizuotoms veiksniosioms pozicijoms, kad jos taptų visiškai veiksnios.

Tikėtini kredito nuostoliai

Bendras vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas visoms finansinėms priemonėms, kurios ataskaitinę datą nėra pripažintos neveiksniomis. Tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami kaip pagal tikimybę įvertintas svertinis nuostolių, kurie tikėtini pagal skirtingus makroekonominius scenarijus, vidurkis. Tikėtini nuostoliai pagal konkretų makroekonominį scenarijų apskaičiuojami kaip PD, LGD, EAD ir kaupiamosios išankstinio gražinimo normos (angl. *cumulative prepayment rate*) sandauga ir apskaičiuojami taikant diskonto normą. PD, LD ir EAD kreivės įvertinamos kiekvieniems ateinantiems metams iki priemonės termino pabaigos. TKN laikotarpis priklauso nuo priemonės lygio.

Vertinant PD ir LGD kreives, atsižvelgiama į makroekonomikos prognozes. *Luminor* ekonomistai prognozuoja šiuos duomenis trejiems metams į priekį ir siūlo scenarijų tikimybes. Pradedant nuo ketvirtųjų metų daroma prielaida, kad PD ir LGD susilygins su jų ilgo laikotarpio vidurkiais. Modeliuojant verslo bankininkystės klientus naudojamas metinis realiojo BVP pokytis, darbo užmokesčio augimas, suderintasis vartotojų kainų indeksas (SVKI) ir nedarbo lygis, o modeliuojant mažmeninės bankininkystės segmento klientus – ir metinis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kainų pokytis.

Kiekvienai Baltijos šaliai rengiamos trejų metų makroekonominių kintamųjų projekcijos ir tikimybių svoriai. Paskutinį kartą makroekonominiai scenarijai ir jų lyginamieji svoriai buvo iš naujo svarstyti 2025 m. ketvirtąjį ketvirtį, daugiausia atsižvelgiant į galimas vyraujančio geopolitinio neapibrėžtumo ir iškreiptų prekybos santykių pagrindinėse rinkose, kuriose veikia *Luminor*, kibernetinio saugumo ir su klimato kaita susijusių problemų pasekmes. TKN modelio duomenys ir parametrai buvo atnaujinti, įskaitant esamos ir būsimos ekonomikos būklės pokyčių įvertinimą, pagrįstą atnaujintais makroekonominiais kintamaisiais ir prognozėmis, taip pat reguliariai peržiūrėjus 9-ojo TFAS rizikos parametrus, naudojamus apskaičiuojant TKN.

2025 m. pabaigoje scenarijų tikimybių svoriai išliko nepakitę, palyginti su 2024 m. pabaiga. Trijų scenarijų vyraujantys tikimybės svoriai yra tokie: 20 % – optimistiniam scenarijui, 50 % – baziniam scenarijui ir 30 % – pesimistiniam scenarijui. Makroekonominiam modeliavimui naudoti šie parametrai:

Prognozės pagal skirtingus scenarijus:
Ekonominiai duomenys, %

		Scenarijai											
		Optimistinis				Bazinis				Pesimistinis			
2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m.	24f	25f	26f	27f	24f	25f	26f	27f	24f	25f	26f	27f
Realusis BVP (a)													
Estija	-2,7	-0,5	2,8	2,6	4,5	-1,0	1,0	1,0	3,0	-1,0	-7,0	-0,4	4,1
Latvija	-0,9	1,1	4,1	5,2	4,7	0,5	2,2	3,5	3,0	0,5	-5,8	-0,9	2,9
Lietuva	0,7	2,8	4,4	3,6	4,2	2,4	3,0	2,4	3,0	2,4	-5,0	-1,5	4,9
Nedarbo lygis													
Estija	6,4	7,6	7,4	6,6	6,7	8,0	8,0	7,0	7,0	8,0	11,0	10,5	9,0
Latvija	6,5	6,8	6,3	5,6	6,6	7,1	6,8	6,0	7,0	7,1	10,8	12,0	10,6
Lietuva	6,9	7,1	6,5	6,4	6,4	7,5	7,2	7,0	7,0	7,5	11,2	12,7	11,4
Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kaina (a)													
Estija	5,9	4,0	3,4	3,1	6,1	3,0	0,0	0,0	3,4	3,0	-20,0	-7,0	10,0
Latvija	3,7	3,2	6,6	7,3	7,2	2,0	1,7	2,7	2,9	2,0	-18,3	-2,9	10,0
Lietuva	9,8	4,7	3,5	3,3	5,3	4,0	1,0	1,0	3,0	4,0	-19,0	-9,4	6,0
SVKI (a)													
Estija	9,1	3,7	4,1	3,2	1,2	4,0	5,0	4,0	2,0	4,0	4,0	4,8	4,3
Latvija	9,1	0,9	1,0	1,2	1,1	1,2	2,1	2,2	2,0	1,2	1,1	1,6	3,0
Lietuva	8,7	0,4	1,4	2,4	1,4	0,6	2,2	3,0	2,0	0,6	1,2	-0,3	1,4
Darbo užmokesčio augimas (a)													
Estija	11,4	7,3	7,0	6,9	5,9	7,0	6,0	6,0	5,0	7,0	0,5	3,1	7,3
Latvija	11,9	9,5	8,1	8,4	6,3	9,0	6,6	7,1	5,0	9,0	1,1	2,4	8,7
Lietuva	12,2	10,0	8,7	7,8	6,1	9,6	7,4	6,6	5,0	9,6	1,9	-0,5	4,8
2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m.	25f	26f	27f	28f	25f	26f	27f	28f	25f	26f	27f	28f
Realusis BVP (a)													
Estija	-0,1	1,0	3,8	4,7	4,7	1,0	2,0	3,0	3,0	1,0	-6,0	-8,1	3,7
Latvija	0,0	2,1	4,5	4,7	4,1	2,1	2,8	3,2	2,6	2,1	-5,4	-10,7	2,7
Lietuva	3,0	2,8	4,7	3,8	2,8	2,8	3,4	2,6	1,6	2,8	-5,4	-7,0	5,0
Nedarbo lygis													
Estija	7,6	8,0	6,5	6,7	5,7	8,0	7,0	7,0	6,0	8,0	10,1	11,2	9,9
Latvija	6,9	6,6	5,6	5,2	5,1	6,6	6,1	5,7	5,5	6,6	10,0	12,9	11,6
Lietuva	7,1	6,4	6,4	6,3	6,5	6,4	7,0	6,8	7,0	6,4	10,4	12,3	11,1
Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kaina (a)													
Estija	6,1	4,0	7,3	7,5	7,5	4,0	4,5	5,0	5,0	4,0	-20,0	-12,3	8,3
Latvija	4,2	5,0	8,9	9,8	8,8	5,0	5,8	7,0	6,0	5,0	-19,1	-15,0	3,5
Lietuva	9,7	8,0	10,5	9,3	5,2	8,0	8,0	7,0	3,0	8,0	-20,9	-7,8	7,2
SVKI (a)													
Estija	3,7	6,0	3,7	2,6	2,6	6,0	3,0	2,0	2,0	6,0	6,1	6,1	2,6
Latvija	1,3	3,9	3,6	3,1	2,8	3,9	2,7	2,4	2,1	3,9	4,7	5,7	2,8
Lietuva	0,9	3,8	4,8	3,8	2,6	3,8	4,0	3,2	2,0	3,8	4,7	4,8	3,1
Darbo užmokesčio augimas (a)													
Estija	8,1	6,0	5,9	5,9	5,9	6,0	5,0	5,0	5,0	6,0	0,4	2,6	6,2
Latvija	9,7	7,9	8,8	8,1	7,1	7,9	7,5	7,0	6,0	7,9	1,0	3,1	6,3
Lietuva	10,4	8,5	9,7	8,0	5,5	8,5	8,5	7,0	4,5	8,5	1,0	3,3	5,5

a. Metinis pokytis

Visos reikšmingos pozicijos nuolat peržiūrimos. Vertinimo dažnumas ir išsamumas priklauso nuo rizikos lygio ir pozicijos dydžio. Peržiūros tikslas – nustatyti bet kokį potencialų būklės blogėjimą ir imtis ankstyvų veiksmų *Luminor* situacijai pagerinti bei nustatyti tikėtino kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo kriterijus. Dėl kredito rizikos sumažėjusios didelės vertės pozicijos, kurių suma viršija nustatytas reikšmingumo ribines vertes, peržiūrimos kiekvieną ketvirtį arba dažniau, jei to reikia atsižvelgiant į individualias aplinkybes. Vertinimas atnaujinamas, jei yra reikšmingų pinigų srautų pasikeitimų; kitais atvejais – bent kartą per metus.

3 lygio pozicijoms (arba įsigytam ar suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės (*POCI*) turtui su įsipareigojimų neįvykdymo statusu), kurios priskiriamos prie reikšmingų, *Luminor* vertina vertės sumažėjimą atskirai (individualus vertinimas) pagal diskontuotų pinigų srautų metodą, atsižvelgiant į būsimus pinigų srautus iš kliento veiklos ir į pinigų srautus iš užtikrinimo priemonės realizavimo. Paprastai naudojami du scenarijai – bazinis ir rizikos – su atitinkamais tikimybės svertais. Išimtiniais atvejais gali būti naudojamas vienas scenarijus, kai vertinami tik pinigų srautai iš užtikrinimo priemonės realizavimo ir neatsižvelgiama į pinigų srautus iš veiklos, pavyzdžiui, paskolos restruktūrizavimo atveju.

3 lygio finansinio turto pozicijų (įskaitant įsipareigojimų neįvykdžiusį *POCI* turtą), kurios klasifikuojamos kaip nereikšmingos, vertės sumažėjimo sumą *Luminor* vertina kolektyviai (kolektyvinis vertinimas), kai kolektyvinis vertinimas apibrėžiamas pagal turto rūšį, produktą ir neveiksnių paskolų terminą. Vertės sumažėjimas skaičiuojamas taikant vertės sumažėjimo normą užtikrinimo priemonėmis neužtikrintai daliai. Vertės sumažėjimo nustatymo tikslams neužtikrinta dalis apskaičiuojama naudojant su pozicijos suma susietą ir vėliau diskontuotą užtikrinimo priemonės vertę, eliminuojant situacijas, kai paskolos, už kurias įkeisto turto vertė viršija paskolos sumą, turi visiškai užtikrintą dalį ir nulinį vertės sumažėjimą. Skirtingos vertės sumažėjimo normos taikomos trims išskirtoms homogeninėms grupėms, privatiems klientams suteiktoms būsto paskoloms ir kitoms paskoloms, kurioms užtikrinti įkeistas nekilnojamasis turtas, vartojimo paskoloms ir kitoms paskoloms (įskaitant lizingą) privatiems asmenims ir verslo klientams suteiktoms paskoloms.

Tikėtinų kredito nuostolių jautrumo analizė

TKN jautrumo analizė, mln. €

	2024 12 31		2025 12 31	
	Žemesnis	Aukštesnis	Žemesnis	Aukštesnis
SICR ribų pasikeitimo poveikis (a)				
Estija	0,23	-0,11	0,25	-0,18
Latvija	0,47	-0,07	0,44	-0,30
Lietuva	0,67	-0,24	0,58	-0,13
<i>Luminor</i>	1,36	-0,42	1,27	-0,61
Scenarijaus tikimybių pasikeitimo poveikis (b)				
Estija	-0,09	0,09	-0,14	0,14
Latvija	-0,22	0,22	-0,42	0,42
Lietuva	-0,58	0,59	-0,68	0,67
<i>Luminor</i>	-0,89	0,90	-1,24	1,23
1 ir 2 lygių pozicijų LGD verčių pokyčio poveikis (c)				
Estija	-0,99	1,00	-1,03	1,04
Latvija	-2,32	2,34	-2,53	2,55
Lietuva	-3,26	3,29	-2,43	2,45
<i>Luminor</i>	-6,58	6,63	-5,99	6,04

Pirmiau matomas TKN padidėjimas (teigiami skaičiai) rodo didesnius atidėjinius vertės sumažėjimui, kurie būtų pripažinti.

- Poveikis TKN, jei SICR santykinės ribos būtų padidintos arba sumažintos 20 %, o absoliučios ribos padidintos arba sumažintos 20 bazinių punktų
- Poveikis TKN, jei pesimistinio scenarijaus lyginamasis svoris būtų padidintas arba sumažintas 2 procentiniais punktais, o optimistinio scenarijaus lyginamasis svoris būtų sumažintas arba padidintas 2 procentiniais punktais.
- Poveikis TKN, jei nuostoliai, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo vertes pozicijos lygiu, padidėtų arba sumažėtų santykinai 10 %.

Palyginti su 2024 m., dabartinė ekonomikos būklė ir jos prognozės yra pesimistiškesnės Latvijos juridiniams asmenims, optimistiškesnės privačių asmenų segmentui Lietuvoje, o kitiems segmentams pokyčiai išlieka neutralūs. Šie veiksniai atitinkamai atspindi aukščiau pateiktoje TKN jautrumo analizės lentelėje.

Kredito rizikos vertinimas dėl finansinio turto, kuriam atlikti pakeitimai

Paprastai kiekvienu atveju, kai atliekamas finansinės priemonės pakeitimas dėl skolininko finansinių problemų, turi būti nustatytas naujas reitingas / vertinimas balais ir priskiriamas naujas PD rodiklis, ir paskola turi būti žymima kaip restruktūrizuojama, jei atitinka apibrėžtį pagal reguliavimo tikslais rengiamas ataskaitas. Todėl dėl pakeitimo paskola būtų priskiriama 2 lygiui, jei jai nustatytas restruktūrizuotos veiksnios pozicijos statusas (arba 3 lygiui, jei jai nustatytas restruktūrizuotos neveiksnios pozicijos statusas), ir (arba) paskola būtų priskiriama 2 lygiui, jei PD pokytis būtų laikomas reikšmingu. Esminio pakeitimo atveju, kai nutraukiamas turto pripažinimas ir pripažįstamas naujas turtas, naujai pripažintas turtas priskiriamas įsigytam ar suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės (POCI) finansiniam turtui (jei jis yra dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės) arba 1 lygiui (jei jis nėra dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės).

Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis

Luminor nustato įsipareigojimų neįvykdymo faktą, kai kliento bet kurio reikšmingo įsipareigojimo *Luminor* įvykdymas yra pradelstas daugiau kaip 90 dienų arba tikėtina, kad klientas neįvykdys savo kreditinių įsipareigojimų *Luminor*, arba abiem šiais atvejais. Pozicijų bankams atžvilgiu įsipareigojimų neįvykdymas pripažįstamas, jei mokėjimai yra pradelsti daugiau kaip 7 dienas. Įsipareigojimo įvykdymo pradelstų dienų skaičiavimas kliento lygmeniu pradedamas tuomet, kai pradelsta suma kliento lygmeniu viršija reikšmingumo ribinę vertę. Individualiems klientams riba viršija 100 EUR ir yra didesnė nei 1% jų kredito įsipareigojimų *Luminor*. Verslo klientams ši riba viršija 500 EUR ir daugiau nei 1% jų kredito įsipareigojimų *Luminor*. Įsipareigojimų neįvykdymas pripažįstamas kliento lygmeniu.

Naudojami šie tikėtino kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo požymiai:

- reikšmingi kliento finansiniai sunkumai (esami arba tikėtini);
- kredito įsipareigojimų restruktūrizavimas klientui patiriant finansinius sunkumus, dėl kurio nustatomas neveiksnios pozicijos statusas;
- specifinės kredito rizikos koregavimų pripažinimas dėl reikšmingu laikomo pozicijos kredito kokybės pablogėjimo;
- *Luminor* parduoda kreditinį įsipareigojimą patirdamas reikšmingą su kreditavimu susijusį ekonominį nuostolį;
- kliento bankrotas ar panaši apsaugos priemonė;
- nekaupimo statusas;
- finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimas dėl kliento patiriamų finansinių sunkumų;
- kreditinis sukčiavimas;
- įsipareigojimų neįvykdymą indikuojantis išorės reitingas.

Grąžinimas į įsipareigojimų įvykdymo statusą yra galimas ne anksčiau kaip po 3 mėnesių, kai nebelieka jokių įsipareigojimų neįvykdymo požymių. Per tuos 3 bandomojo laikotarpio mėnesius klientas turi užtikrinti, kad mokėjimai būtų atliekami laiku. Būtino restruktūrizavimo atveju tam, kad įsipareigojimas galėtų būti laikomas įvykdomu, turi praeiti bent 1 metai nuo restruktūrizavimo priemonių pritaikymo momento ir momento, kai klientas yra laikomas pajėgiu įvykdyti po restruktūrizavimo taikomas sąlygas.

Nurašymo politika

Luminor nurašo visą finansinį turtą arba jo dalį, kuris vertinamas kaip neatgautinas, paprastai pardavus užstatą. Prieš priimdamas nurašymo sprendimą, *Luminor* įsitikina, kad nėra pagrįstų lūkesčių turtą susigrąžinti, įvertindamas teisinį pretenzijos atgautinumą ir savanoriško susigrąžinimo sprendimų galimybę, pagrįstą kliento noru ir galimybėmis patenkinti reikalavimą. Tačiau nurašymas neriboja *Luminor* susigrąžinimo priemonių. Finansinio turto, kuris buvo nurašytas per 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, bet kuriam dar taikoma vykdymo užtikrinimo veikla, sutartyse numatyta negrąžinta suma siekė 1,7 mln. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 7,9 mln. eurų).

Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

Luminor pripažįsta valstybės išduotas garantijas, taip pat kitų šalių išduotas garantijas, kurios prilygsta valstybės garantijoms. Kitų asmenų (fizinį ir juridinių asmenų) suteiktos garantijos ir laidavimai, nors ir mažina riziką, laikomi nereikšmingais. Kai pozicija užtikrinama kelių skirtingų rūšių užtikrinimo priemonėmis, jas pripažįstant prioritetas teikiamas jų likvidumui. Vertybiniai popieriai, piniginės lėšos ir garantijos laikomi likvidžiausiomis užtikrinimo priemonėmis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas, po jo – kitas nekilnojamasis turtas. Kilnojamasis turtas, toks kaip transporto priemonės, įranga ir kitas turtas, laikomi žemiausio likvidumo priemonėmis.

OPERACINĖ RIZIKA

Operacinė rizika – tai tikimybė patirti įvairias neigiamas pasekmes (finansinius nuostolius, reputacijos praradimą, reguliavimo pasekmes ar neigiamą poveikį klientams) dėl netinkamų ar sutrikusių vidaus procesų, žmogiškojo faktoriaus klaidų, sisteminių klaidų bei sutrikimų ir išorinių įvykių. Operacinė rizika *Luminor* yra klasifikuojama į devynis pogrupius: informacinių ir ryšių technologijų rizika, informacijos saugumo rizika, duomenų valdymo rizika, teisinė rizika, veiklos tęstinumo ir atsparumo rizika, personalo rizika, procesų ir ataskaitų teikimo rizika, trečiųjų šalių ir užsakomųjų paslaugų rizika bei sukčiavimo rizika.

Operacinės rizikos valdymą banke reglamentuoja Operacinės rizikos valdymo standartas ir kiti panašaus pobūdžio vidiniai dokumentai bei procedūros, kuriose nustatyti reikalavimai operacinės rizikos vertinimui, valdymui, priežiūrai bei ataskaitų teikimui. Atskiri *Luminor* verslo padaliniai yra atsakingi už operacinės rizikos valdymą savo srityse, o visą šį procesą prižiūri Operacinės rizikos departamentas, kuris jame taip pat atlieka svarbų vaidmenį – nustato nukrypimus nuo *Luminor* rizikos apetito bei užtikrina, kad šie nukrypimai būtų suvaldyti veiksmingai ir be reikšmingų neigiamų pasekmių bankui, jo klientams ar kitoms suinteresuotosioms šalims. *Luminor* vadovybė yra nuolat informuojama apie esamą situaciją operacinės rizikos srityje per periodiškai ir pagal pareikalavimą rengiamas ataskaitas.

RINKOS RIZIKA

Rinkos rizika – tai rizika patirti nuostolių iš balansinių ir nebalansinių pozicijų dėl nepalankių rinkos kainų pokyčių. Svarbiausios *Luminor* rinkos rizikos dalys yra palūkanų normos rizika ir kredito maržų rizika bankinėje knygoje. *Luminor* rizikos apetitas rinkos rizikai yra žemas. Su klientais susiję išvestinių finansinių priemonių sandoriai, kurie dažniausiai siejami su užsienio valiuta, palūkanų normomis ir biržos prekėmis, apdraudžiami sudarant tarpbankinius sandorius.

Luminor stebi ir valdo visas bankinės ir prekybos knygų rizikas. Rinkos rizikos vertė (angl. *Value at Risk*, VaR) ir kiti rizikos skaičiavimai bei rodikliai yra valdymo, limitų ir kontrolės sistemos dalis. *Luminor* prekybos knyga yra labai nedidelė – ją daugiausia sudaro mažos rizikos fiksuotų pajamų priemonės, skirtos antrinės rinkos likvidumui užtikrinti. Būdinga rizika, daugiausia palūkanų normos jautrumas ir kredito maržos rizika, yra nedidelė. Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje taip pat vertinama pagal nepalankiausių sąlygų nuosavo kapitalo ekonominę vertę (angl. *economic value of equity*, EVE) ir nepalankiausių sąlygų grynąsias palūkanų pajamas (angl. *net interest income*, NII), siekiant užtikrinti atitiktį reguliavimo gairėms. Kredito maržos rizika yra palyginti nedidelė, nes bankinėje knygoje vyrauja mažos rizikos fiksuotų pajamų priemonės. Grynųjų palūkanų pajamų ir nuosavo kapitalo ekonominės vertės nepalankiausiomis sąlygomis pokyčius, palyginti su praėjusiais metais, lėmė mažareikšmiai *Luminor* balanso struktūros pokyčiai ir indėlių apsidraudimo veikla.

Jautrumas palūkanų normos rizikai bankinėje knygoje, mln. €	2024 m.	2025 m.
Grynosios palūkanų pajamos nepalankiausiomis sąlygomis (lygiagretus padidėjimas +200 bazinių punktų)	42,8	28,3
Nuosavo kapitalo ekonominė vertė nepalankiausiomis sąlygomis (lygiagretus padidėjimas +200 bazinių punktų)	69,4	-10,5
Grynosios palūkanų nepalankiausiomis sąlygomis pajamos (lygiagretus sumažėjimas -200 bazinių punktų) (a)	-43,0	-28,1
Nuosavo kapitalo ekonominė vertė nepalankiausiomis sąlygomis (lygiagretus sumažėjimas -200 bazinių punktų) (a)	-71,5	11,6

a. Neigiamo palūkanų normos scenarijaus apatinė riba siekė -1,5 %, remiantis EBI rekomendacijomis.

Luminor bankines operacijas daugiausia vykdo eurais. Pozicijos kitomis valiutomis yra nedidelės. Valiutos kurso rizika vertinama kaip atvirųjų pozicijų užsienio valiuta, konvertuotų į eurus taikant ECB skelbiamus valiutos kursų, nominalioji vertė. *Luminor* yra nustatęs visų užsienio valiutų limitus.

Valiutos kurso rizikos pozicija, mln. €	2024 m.	2025 m.
JAV doleriai	-0,4	-0,2
Didžiausia absoliuti visų užsienio valiutų, išskyrus JAV dolerius, pozicija	0,1	0,1
Visų pozicijų užsienio valiuta suma absoliučiąja verte, išskyrus JAV dolerius	0,3	0,4
Iš viso (a)	0,7	0,6

a. Absoliuti didesnė vertė iš šių sumų: arba visų atvirųjų užsienio valiutų teigiamų pozicijų suma, arba neigiamų pozicijų suma.

LIKVIDUMO RIZIKA

Likvidumo rizika – tai rizika, kad bankas negalės laiku arba visa apimtimi įvykdyti savo įsipareigojimų, kai sueis jų įvykdymo terminas, dėl to nepatirdamas didelių sąnaudų. Likvidumo rizika valdoma taip, kad būtų užtikrintas nuolatinis gebėjimas vykdyti sutartinius įsipareigojimus. Likvidumo rizikos valdymas yra suskirstytas į vienos dienos, trumpo laikotarpio ir ilgo laikotarpio likvidumo rizikos valdymą. Likvidumo rizika valdoma atsižvelgiant į *Luminor* verslo strategiją ir finansinį planą bei remiantis finansavimo strategija ir finansavimo planu. *Luminor* nuolat analizuoja pinigų srautus, finansavimo šaltinių ir rinkų pokyčius bei susijusias tendencijas, siekdamas užtikrinti aktyvų likvidumo ir likvidumo rizikos valdymą.

Luminor naudoja įvairius likvidumo rodiklius likvidumo rizikai matuoti, stebėti ir kontroliuoti, įskaitant padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį (LCR), grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį (NSFR), vidinius likvidumo rodiklius, skirtus visapusiškai padengti likvidumo riziką, įskaitant finansavimo koncentraciją ir likvidumo reikalavimų išgyvenimo terminą (angl. *survival horizon*) esant galimoms nepalankioms sąlygoms. Be to, *Luminor* yra nustatęs įvairius išankstinio įspėjimo rodiklius, leidžiančius laiku nustatyti nepalankias likvidumo tendencijas. Taip pat yra parengti finansavimo nenumatytais atvejais planai, skirti *Luminor* likvidumui valdyti esant likvidumo sutrikdymui. Likvidumo rizikos valdymo strategija peržiūrima bent kartą per metus arba po bet kokio reikšmingo vidaus ar išorės aplinkos pasikeitimo.

Nors nustatyta minimali LCR ir NSFR rodiklių riba yra 100 %, *Luminor* vidinės ribos yra gerokai didesnės nei šie reikalavimai ir išlaiko didelę likvidumo atsargą, viršijančią priežiūros institucijų reikalavimus.

ŠALIES RIZIKA

Šalies rizika – tai rizika, kad tam tikri įvykiai šalyje gali turėti neigiamos įtakos *Luminor* tiesiogiai, t. y. dėl to sumažės *Luminor* vertė, ir netiesiogiai, t. y. dėl įsipareigojančiojo asmens gebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimus *Luminor*. Šalies limitų nustatymas reikalingas, kai *Luminor* įsigyja valstybinių įstaigų skolą, prisiima riziką, už kurią garantuoja šalies vyriausybė, arba kai nustatomi kredito limitai užsienio finansų įstaigoms. Nereikalaujama nustatyti šalių limitų pozicijoms šalyse, kurių reitingas yra AA- (*S&P*, *Fitch*) ar Aa3 (*Moody's*) arba aukštesnis; ES šalyse, kurių reitingas yra BBB (*S&P*, *Fitch*) ar Baa2 (*Moody's*) arba aukštesnis; ir *Luminor* rinkose Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje *Luminor* trims šalims buvo nustatęs 40 mln. EUR limitus, iš kurių buvo panaudti 2,8 mln. EUR.

ATITIKTIES RIZIKA

Atitikties rizika – tai neigiamo poveikio rizika dėl galimos priežiūros institucijų kritikos, tiesioginių ar netiesioginių finansinių įsipareigojimų, civilinių nuobaudų ar reputacijos praradimo dėl neatitikties arba dėl to, kad nesilaikoma įstatymų, reglamentų, organizacinių praktikos standartų ar kitų taikomų taisyklių. Atitikties rizika apima finansinių nusikaltimų riziką, elgesio riziką ir neatitikties teisės aktų reikalavimams riziką. Atitikties rizikos valdymas grindžiamas tvirta atitikties kultūra, kai visos suinteresuotosios šalys yra įgaliotos ir atsakingos imtis aktyvių veiksmų, kad užtikrintų, jog *Luminor* ir toliau laikytųsi reikalavimų.

VERSLO MODELIO RIZIKA

Verslo modelio rizika – tai rizika neįgyvendinti strateginio ir finansinio plano tikslų dėl išorinės verslo rizikos ir vidinės strateginės rizikos. Verslo modelio rizika valdoma taikant strateginio ir finansinio planavimo procesus, produktų valdymą ir tinkamą produktų kainodaros sistemą, nustatant veiklos rezultatų kriterijus, kuriais skatinamas strategijos vykdymas, ir veiklos valdymą, kuriuo siekiama nuolat stebėti ir valdyti veiklos rezultatus.

MODELIO RIZIKA

Modelio rizika – tai neigiamo poveikio kapitalo pakankamumui, finansiniams nuostoliams, prasto verslo ar strateginių sprendimų priėmimo rizika, kylanti dėl netinkamų ar nekokybiškų kiekybinių modelių naudojimo. *Luminor* modelio rizikos periodinis patvirtinimas ir aktyvus modelio rizikos valdymas vykdomas pagal vidaus taisyklėse nustatytus principus.

KAPITALO VALDYMAS

Kapitalas valdomas, kad visada atitiktų minimalius kapitalo, reguliavimo rezervo ir likvidumo reikalavimus. Kapitalo reikalavimai – tai Baltijos šalių priežiūros institucijų nustatytų minimalaus kapitalo, kitų sisteminės svarbos įstaigų (O-SII), 2-ojo ramsčio, sisteminės rizikos rezervo ir anticiklinės rizikos rezervo reikalavimų suma.

Luminor taiko standartizuotą metodą kapitalo pakankamumo skaičiavimuose, siekdamas įvertinti rizikos pozicijų sumą kredito ir rinkos rizikų tikslams. Operacinės rizikos pozicijų suma (REA) apskaičiuojama taikant standartizuotą matavimo metodą. Remiantis pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams pateikta vidine informacija, *Luminor* dabartiniu ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais laikėsi išorės kapitalo reikalavimų.

Kapitalo reikalavimai ir ištekliai	2024 12 31	2025 12 31
Kapitalo reikalavimai, % REA		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	11,63	11,63
1 lygis	13,60	13,60
Visas kapitalas	16,23	16,22
Kapitalo ištekliai, mln. €		
Kapitalas, kaip nurodyta ataskaitoje („Vadovybės požiūris“, apimantis nepaskirstytąjį metų pelną)		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	1 523,0	1 597,6
1 lygis	1 523,0	1 745,3
Visas kapitalas	1 722,1	1 944,8
Kapitalas, teisinis pagrindas		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	1 477,8	1 513,9
1 lygis	1 477,8	1 661,6
Visas kapitalas	1 676,9	1 861,1

Kiekvienu skaičiavimo etapu tikslūs kapitalo reikalavimai apvalinami iki dviejų skaičių po kablelio.

3. Grynosios palūkanų ir panašios pajamos

mln. €	2024 m.	2025 m.
Lėšos centriniuose bankuose	113,0	50,0
Lėšos bankuose	0,6	0,3
Skolos vertybiniai popieriai amortizuota savikaina	29,5	46,0
Paskolos klientams amortizuota savikaina	566,3	446,0
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyviosios palūkanų normos metodą	709,4	542,3
Finansinė nuoma (lizingas)	90,2	70,8
Kita	2,2	0,8
Kitos panašios pajamos	92,4	71,6
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	801,8	613,9
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	-7,1	-4,1
Klientų indėliai	-171,5	-107,5
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-59,4	-70,1
Nuostoliai iš apsidraudimo veiklos	-45,5	-4,4
Įnašai į indėlių garantijų fondą	-9,9	-7,5
Kita	-0,7	-0,5
Palūkanų sąnaudos	-294,1	-194,1
Iš viso	507,7	419,8

4. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

mln. €	2024 m.			2025 m.		
	Pajamos	Sąnaudos	Skirtumas	Pajamos	Sąnaudos	Skirtumas
Kortelės	45,0	-22,5	22,5	45,4	-23,8	21,6
Kredito produktai	5,5	-1,7	3,8	5,1	-1,5	3,6
Kasdienės bankininkystės planai	19,8	-	19,8	20,8	-	20,8
Indėlių produktai ir grynujų pinigų valdymas	13,7	-3,2	10,5	12,8	-3,2	9,6
Draudimas	4,1	-	4,1	4,4	-	4,4
Investicijos	4,9	-1,8	3,1	6,0	-2,3	3,7
Pensijos	15,5	-1,8	13,7	13,4	-3,2	10,2
Prekybos finansavimas	10,9	0,0	10,9	9,9	0,0	9,9
Kita	1,2	0,0	1,2	1,6	0,0	1,6
Iš viso	120,6	-31,0	89,6	119,4	-34,0	85,4

Paslaugų ir komisinių pajamos pagal pripažinimo tipą

mln. €	2024 m.			2025 m.		
	Per laikotarpį	Tam tikru momentu	Iš viso	Per laikotarpį	Tam tikru momentu	Iš viso
Kortelės	2,3	42,7	45,0	3,0	42,4	45,4
Kredito produktai	1,3	4,2	5,5	1,1	4,0	5,1
Kasdienės bankininkystės planai	19,8	-	19,8	20,8	-	20,8
Indėlių produktai ir grynujų pinigų valdymas	3,2	10,5	13,7	3,0	9,8	12,8
Draudimas	-	4,1	4,1	-	4,4	4,4
Investicijos	3,1	1,8	4,9	3,7	2,3	6,0
Pensijos	15,5	-	15,5	13,4	-	13,4
Prekybos finansavimas	10,4	0,5	10,9	9,3	0,6	9,9
Kita	0,0	1,2	1,2	0,0	1,6	1,6
Iš viso	55,6	65,0	120,6	54,3	65,1	119,4

5. Grynasis pelnas iš finansinių priemonių

mIn. €	2024 m.	2025 m.
Išvestinės finansinės priemonės	23,5	-10,4
Finansinis turtas ir įsipareigojimai, laikomi prekybai (a)	14,3	9,9
Finansinis turtas ir įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais	1,6	0,9
Investicijos į skolos vertybinius popierius, priskirtus prie vertinamų tikrąja verte, kurių pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais	6,6	2,7
Bendras grynasis pelnas iš finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte	46,0	3,1
Investicijos į skolos vertybinius popierius amortizuota savikaina	0,2	3,7
Grynasis pelnas (nuostolis) iš užsienio valiutos keitimo skirtumų	-13,4	22,4
Iš viso	32,8	29,2
a. iš jų neatidėliotinių valiutos keitimo sandorių	13,4	9,1

6. Personalo išlaikymo sąnaudos

mIn. €	2024 m.	2025 m.
Darbo užmokestis	-121,6	-125,2
Socialinio draudimo įmokos	-19,6	-22,2
Netiesioginės personalo išlaikymo sąnaudos (atranka, mokymai)	-5,7	-5,6
Įmokos į pensijų fondus	-0,5	-0,6
Iš viso	-147,4	-153,6
Socialinio draudimo įmokos apima įmokas į valstybinius pensijų fondus. Grupė neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo atlikti pensijų ar kitus panašius mokėjimus, išskyrus socialinio draudimo įmokas.		

7. Kitos administracinės sąnaudos

mIn. €	2024 m.	2025 m.
Susijusios su informacinėmis technologijomis	-114,3	-113,0
Konsultacijų ir profesinių paslaugų sąnaudos	-15,9	-7,3
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	-8,2	-10,1
Nekilnojamas turtas	-3,1	-3,1
Mokesčiai ir rinkliavos	2,1	-5,2
Kita	-35,6	-27,5
Iš viso	-175,0	-166,2
iš jų PwC:		
Šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditas	0,3	0,5
Kitos paslaugos, įskaitant patronuojamųjų įmonių finansinių ataskaitų auditą	0,5	0,8

Be įstatymų nustatyto audito, PwC teikė papildomas paslaugas, kurių reikalaujama pagal Baltijos valstybių teisės aktus, ir kitas paslaugas, kurias yra leidžiama teikti pagal Estijos Respublikos auditorių veiklos įstatymą ir kitus ES bei nacionalinius teisės aktus ir reglamentus.

8. Banko mokesčiai

mln. €	2024 m.	2025 m.
Latvijos bankų mokestis	-27,7	-
Lietuvos bankų mokestis	-5,7	0,0
Iš viso	-33,4	0,0

9. Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Grynieji pinigai	120,4	120,0
Lėšos centriniuose bankuose	2 985,9	1 817,6
Iš viso	3 106,3	1 937,6

10. Skolos vertybiniai popieriai

Pagal skolininko tipą ir vertinimą pagal 9-ąją TFAS

mln. €	Valdžios institucijos	Kredito įstaigos	Finansų įstaigos	Įmonės	Iš viso
2024 m. gruodžio 31 d.					
AC	1 236,3	165,3	4,9	104,6	1 511,1
FVTPLD	115,8	16,9	-	-	132,7
FVTPLM	18,9	0,0	3,2	1,4	23,5
FVTOCI	2,9	-	-	-	2,9
Iš viso	1 373,9	182,2	8,1	106,0	1 670,2
iš jų įkeista kaip padengtųjų obligacijų užtikrinimo priemonės	82,0	19,8	-	-	101,8
2025 m. gruodžio 31 d.					
AC	1 600,0	337,5	5,0	49,5	1 992,0
FVTPLD	83,9	-	-	-	83,9
FVTPLM	9,9	2,2	1,4	1,4	14,9
FVTOCI	1,5	-	-	-	1,5
Iš viso	1 695,3	339,7	6,4	50,9	2 092,3
iš jų įkeista kaip padengtųjų obligacijų užtikrinimo priemonės	66,8	34,8	-	-	101,6

Visas portfelis priskiriamas 1 lygiui ir visa 2025 m. pabaigoje pripažinta TKN suma siekė 0,9 mln. eurų (2024 m. – 1,0 mln. eurų).

Luminor perka išvestines priemones (palūkanų normos apsikeitimo sandorius), siekdamas ekonominiu požiūriu apsidrausti skolos vertybinius popierius nuo palūkanų normos rizikos, kuri turi įtakos tikrajai vertei. Išvestinės finansinės priemonės apskaitomos prekybos portfelyje tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Siekiant išvengti apskaitos neatitikčių arba jas labai sumažinti, dalis skolos vertybinių popierių portfelio vertinama FVTPL. Skolos vertybinių popierių, įvertintų FVTPL, didžiausia kredito rizika lygi jų apskaitinei vertei. Tikrosios vertės pokyčio dalis, priskiriama kredito rizikos komponentui, yra nereikšminga. Šių vertybinių popierių kredito rizikos lygis yra žemas (visi jie *Fitch* ir (arba) *Standard & Poor's* įvertinti nuo AAA iki A).

11. Paskolos klientams

mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Fiziniai asmenys	6 112,2	6 701,3
Įmonės	4 023,5	4 287,8
Finansų įstaigos	191,7	212,3
Viešasis sektorius	208,0	290,0
Iš viso	10 535,4	11 491,4
iš jų paskolos, įkeistos kaip padengtųjų obligacijų užstatas (taip pat žr. 17 pastabą „Išleisti skolos vertybiniai popieriai“)	963,2	948,4
Pagal kliento registracijos šalį		
Estija, Latvija ir Lietuva	10 398,8	11 289,3
Likusi Europos Sąjungos dalis	112,4	171,1
Kita	24,2	31,0
Iš viso	10 535,4	11 491,4

Paskolos klientams pagal lygį ir tipą

mln. €

mln. €	Bendroji balansinė vertė				Atidėjiniai kredito nuostoliams				Iš viso
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso	
2024 m. gruodžio 31 d.									
Būsto paskolos	5 108,2	161,4	49,0	5 318,6	-4,0	-12,1	-9,5	-25,6	5 293,0
Lizingas	400,5	23,7	3,7	427,9	-1,6	-1,4	-1,3	-4,3	423,6
Vartojimo paskolos, kortelės	125,4	7,5	1,0	133,9	-0,7	-0,8	-0,5	-2,0	131,9
Kita	235,9	25,0	7,0	267,9	-0,7	-1,2	-2,3	-4,2	263,7
Fiziniai asmenys	5 870,0	217,6	60,7	6 148,3	-7,0	-15,5	-13,6	-36,1	6 112,2
Paskolos	2 297,0	572,9	102,9	2 972,8	-8,7	-12,7	-30,3	-51,7	2 921,1
Lizingas	789,2	105,0	23,6	917,8	-3,5	-4,6	-8,2	-16,3	901,5
Faktoringas	194,6	6,7	0,1	201,4	-0,4	0,0	-0,1	-0,5	200,9
Įmonės	3 280,8	684,6	126,6	4 092,0	-12,6	-17,3	-38,6	-68,5	4 023,5
Finansų įstaigos	167,6	25,0	0,0	192,6	-0,3	-0,6	0,0	-0,9	191,7
Viešasis sektorius	208,1	0,0	-	208,1	-0,1	0,0	-	-0,1	208,0
Iš viso	9 526,5	927,2	187,3	10 641,0	-20,0	-33,4	-52,2	-105,6	10 535,4
2025 m. gruodžio 31 d.									
Būsto paskolos	5 550,4	186,2	63,1	5 799,7	-4,1	-7,3	-8,4	-19,8	5 779,9
Lizingas	421,8	24,3	4,2	450,3	-1,5	-1,4	-1,3	-4,2	446,1
Vartojimo paskolos, kortelės	144,9	7,2	1,2	153,3	-0,8	-0,5	-0,6	-1,9	151,4
Kita	296,7	23,7	7,0	327,4	-0,9	-0,8	-1,8	-3,5	323,9
Fiziniai asmenys	6 413,8	241,4	75,5	6 730,7	-7,3	-10,0	-12,1	-29,4	6 701,3
Paskolos	2 717,7	334,6	131,1	3 183,4	-9,9	-5,7	-42,9	-58,5	3 124,9
Lizingas	842,5	118,6	24,9	986,0	-4,5	-3,7	-8,2	-16,4	969,6
Faktoringas	182,9	10,8	0,4	194,1	-0,5	-0,1	-0,2	-0,8	193,3
Įmonės	3 743,1	464,0	156,4	4 363,5	-14,9	-9,5	-51,3	-75,7	4 287,8
Finansų įstaigos	189,4	23,5	-	212,9	-0,3	-0,3	-	-0,6	212,3
Viešasis sektorius	290,1	0,1	-	290,2	-0,2	-	-	-0,2	290,0
Iš viso	10 636,4	729,0	231,9	11 597,3	-22,7	-19,8	-63,4	-105,9	11 491,4

Paskolos klientams, įmonėms pagal lygį ir sektorių

mln. €

mln. €	Bendroji balansinė vertė				Atidėjiniai kredito nuostoliams				Iš viso
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso	
2024 m. gruodžio 31 d.									
Nekilnojamojo turto operacijos	1 009,5	191,3	5,7	1 206,5	-2,9	-2,3	-1,3	-6,5	1 200,0
Didmena ir mažmena	422,3	113,7	9,2	545,2	-1,5	-2,4	-5,4	-9,3	535,9
Gamyba	421,0	115,1	9,4	545,5	-1,4	-3,0	-5,0	-9,4	536,1
Administracinės ir pagalbinės paslaugos	250,9	42,6	7,5	301,0	-1,3	-1,2	-1,7	-4,2	296,8
Žemės ūkis, miškininkystė, žuvininkystė	259,8	64,3	11,2	335,3	-1,0	-3,6	-3,6	-8,2	327,1
Elektra, dujos, garas ir oro kondicionavimas	226,5	9,9	0,1	236,5	-1,5	-0,1	-0,1	-1,7	234,8
Transportavimas ir sandėliavimas	172,3	24,2	8,5	205,0	-0,7	-1,4	-3,1	-5,2	199,8
Statyba	189,6	41,7	2,9	234,2	-0,8	-2,3	-1,2	-4,3	229,9
Profesinė, mokslinė, techninė veikla	98,7	50,0	0,8	149,5	-0,5	-0,6	-0,3	-1,4	148,1
Kita	230,2	31,8	71,3	333,3	-1,0	-0,4	-16,9	-18,3	315,0
Iš viso	3 280,8	684,6	126,6	4 092,0	-12,6	-17,3	-38,6	-68,5	4 023,5
2025 m. gruodžio 31 d.									
Nekilnojamojo turto operacijos	1 180,5	69,4	2,4	1 252,3	-3,8	-0,6	-0,6	-5,0	1 247,3
Didmena ir mažmena	502,0	63,4	24,4	589,8	-2,0	-0,8	-10,2	-13,0	576,8
Gamyba	417,4	119,1	28,6	565,1	-1,4	-1,9	-12,0	-15,3	549,8
Administracinės ir pagalbinės paslaugos	324,0	41,2	7,3	372,5	-2,1	-0,9	-1,9	-4,9	367,6
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	249,3	90,2	15,4	354,9	-1,4	-2,8	-4,3	-8,5	346,4
Elektra, dujos, garas ir oro kondicionavimas	313,8	10,7	0,0	324,5	-1,1	-0,2	0,0	-1,3	323,2
Transportavimas ir sandėliavimas	212,1	22,4	5,3	239,8	-1,0	-1,2	-2,1	-4,3	235,5
Statyba	174,9	15,1	3,0	193,0	-0,9	-0,5	-1,2	-2,6	190,4
Profesinė, mokslinė, techninė veikla	158,3	11,2	0,9	170,4	-0,5	-0,1	-0,3	-0,9	169,5
Kita	210,8	21,3	69,1	301,2	-0,7	-0,5	-18,7	-19,9	281,3
Iš viso	3 743,1	464,0	156,4	4 363,5	-14,9	-9,5	-51,3	-75,7	4 287,8

Investicijos į finansinę nuomą mln. €	Pirmais metais	Antrais metais	Trečiais metais	Ketvirtais metais	Penktais metais	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
2024 m. gruodžio 31 d.							
Investicijos bendroji vertė	470,5	400,9	293,0	188,7	122,4	19,0	1 494,5
Neuždirbtos būsimos finansinės pajamos	-51,8	-39,2	-23,1	-11,4	-4,3	-0,8	-130,6
Iš viso	418,7	361,7	269,9	177,3	118,1	18,2	1 363,9
2025 m. gruodžio 31 d.							
Investicijos bendroji vertė	484,1	414,0	289,9	217,5	142,0	24,1	1 571,6
Neuždirbtos būsimos finansinės pajamos	-45,1	-35,4	-21,2	-11,6	-4,5	-1,0	-118,8
Iš viso	439,0	378,6	268,7	205,9	137,5	23,1	1 452,8
Tikėtini kredito nuostoliai							
mln. €						2024 m.	2025 m.
Paskolos klientams						-1,0	-0,6
Neapibrėžtieji įsipareigojimai						2,3	2,5
Iš viso						1,3	1,9
3 lygio paskolos klientams pagal kliento tipą ir užstato vertę							
mln. €	2024 12 31			2025 12 31			
	Fiziniai asmenys	Įmonės	Iš viso	Fiziniai asmenys	Įmonės	Iš viso	
Paskolos, nevisiškai užtikrintos įkaitu	5,0	46,0	51,0	4,1	40,9	45,0	
Paskolos, visiškai užtikrintos įkaitu	55,7	80,6	136,3	71,4	115,5	186,9	
Bendroji balansinė vertė	60,7	126,6	187,3	75,5	156,4	231,9	
Atidėjiniai kredito nuostoliams	-13,6	-38,6	-52,2	-12,1	-51,3	-63,4	
Iš viso	47,1	88,0	135,1	63,4	105,1	168,5	
iš jų POCI	4,9	-	4,9	4,7	-	4,7	
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė							
Paskolos, nevisiškai užtikrintos įkaitu	3,8	25,4	29,2	3,1	26,7	29,8	
Paskolos, visiškai užtikrintos įkaitu	54,1	77,9	132,0	69,8	112,6	182,4	
Iš viso	57,9	103,3	161,2	72,9	139,3	212,2	
iš jų POCI	5,3	-	5,3	4,9	-	4,9	

**Paskolos klientams pagal lygį, tipą ir rizikos kategoriją
(tęsinys kitame puslapyje)**

mln. €

	2024 12 31				2025 12 31			
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso
Fiziniai asmenys								
Būsto paskolos								
Žema rizika	4 532,8	8,2	-	4 541,0	4 066,8	4,1	-	4 070,9
Vidutinė rizika	524,1	14,5	-	538,6	1 326,9	10,4	-	1 337,3
Aukšta rizika	51,3	138,7	-	190,0	156,7	171,7	-	328,4
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	49,0	49,0	-	-	63,1	63,1
Bendroji balansinė vertė	5 108,2	161,4	49,0	5 318,6	5 550,4	186,2	63,1	5 799,7
Lizingas								
Žema rizika	197,9	0,1	-	198,0	131,1	0,3	-	131,4
Vidutinė rizika	184,2	9,6	-	193,8	270,6	5,9	-	276,5
Aukšta rizika	18,4	14,0	-	32,4	-20,1	18,1	-	38,2
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	3,7	3,7	-	-	4,2	4,2
Bendroji balansinė vertė	400,5	23,7	3,7	427,9	421,8	24,3	4,2	450,3
Vartojimo paskolos, kortelės								
Žema rizika	73,5	0,1	-	73,6	46,6	0,1	-	46,7
Vidutinė rizika	48,6	2,5	-	51,1	90,7	1,3	-	92,0
Aukšta rizika	3,3	4,9	-	8,2	7,6	5,8	-	13,4
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	1,0	1,0	-	-	1,2	1,2
Bendroji balansinė vertė	125,4	7,5	1,0	133,9	144,9	7,2	1,2	153,3
Kita								
Žema rizika	125,5	0,3	-	125,8	127,1	0,3	-	127,4
Vidutinė rizika	107,2	7,2	-	114,4	160,7	6,8	-	167,5
Aukšta rizika	3,2	17,5	-	20,7	8,9	16,6	-	25,5
Įsipareigojimų neįvykdymas	0,0	-	7,0	7,0	-	-	7,0	7,0
Bendroji balansinė vertė	235,9	25,0	7,0	267,9	296,7	23,7	7,0	327,4

Paskolos klientams pagal lygį, tipą ir rizikos kategoriją
(tęsinys iš ankstesnio puslapio)

mln. €

	2024 12 31				2025 12 31			
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso
Įmonės								
Paskolos								
Žema rizika	779,3	4,7	-	784,0	1 139,2	1,9	-	1 141,1
Vidutinė rizika	1 512,4	410,9	-	1 923,3	1 566,7	218,1	-	1 784,8
Aukšta rizika	5,3	157,3	-	162,6	11,8	114,6	-	126,4
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	102,9	102,9	-	-	131,1	131,1
Bendroji balansinė vertė	2 297,0	572,9	102,9	2 972,8	2 717,7	334,6	131,1	3 183,4
Lizingas								
Žema rizika	184,3	0,5	-	184,8	162,6	1,2	-	163,8
Vidutinė rizika	588,0	41,6	-	629,6	654,3	63,6	-	717,9
Aukšta rizika	16,9	62,9	-	79,8	25,6	53,8	-	79,4
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	23,6	23,6	-	-	24,9	24,9
Bendroji balansinė vertė	789,2	105,0	23,6	917,8	842,5	118,6	24,9	986,0
Faktoringas								
Žema rizika	94,0	0,2	-	94,2	119,3	-	-	119,3
Vidutinė rizika	100,5	1,5	-	102,0	63,0	8,6	-	71,6
Aukšta rizika	0,1	5,0	-	5,1	0,6	2,2	-	2,8
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	0,1	0,1	-	-	0,4	0,4
Bendroji balansinė vertė	194,6	6,7	0,1	201,4	182,9	10,8	0,4	194,1
Finansų įstaigos								
Žema rizika	150,2	-	-	150,2	169,1	0,0	-	169,1
Vidutinė rizika	17,4	24,8	-	42,2	20,3	23,4	-	43,7
Aukšta rizika	0,0	0,2	-	0,2	0,0	0,1	-	0,1
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
Bendroji balansinė vertė	167,6	25,0	0,0	192,6	189,4	23,5	0,0	212,9
Viešasis sektorius								
Žema rizika	208,1	0,0	-	208,1	289,9	0,1	-	290,0
Vidutinė rizika	-	-	-	-	0,2	-	-	0,2
Aukšta rizika	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bendroji balansinė vertė	208,1	0,0	-	208,1	290,1	0,1	-	290,2
Iš viso								
Žema rizika	6 345,6	14,1	-	6 359,7	6 251,7	8,0	-	6 259,7
Vidutinė rizika	3 082,4	512,6	-	3 595,0	4 153,4	338,1	-	4 491,5
Aukšta rizika	98,5	400,5	-	499,0	231,3	382,9	-	614,2
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	187,3	187,3	-	-	231,9	231,9
Bendroji balansinė vertė	9 526,5	927,2	187,3	10 641,0	10 636,4	729,0	231,9	11 597,3
iš jų POCI	-	4,1	1,0	5,1	-	3,8	0,9	4,7

Paskolų klientams ir atidėjinių kredito nuostoliams pokytis

Sudarydamas šias pokyčių lenteles, *Luminor* įvertino lygius ataskaitinės datos metu. Tai atspindi pervedimai tarp lygių. Pokyčiai tarp lygių vertinami ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

Paskolų klientams ir atidėjinių kredito nuostoliams pokytis pagal lygį

mln. €

	2024 m.				2025 m.			
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso
Bendroji balansinė vertė								
Likutis laikotarpio pradžioje	8 896,1	1 526,6	202,2	10 624,9	9 526,5	927,2	187,3	10 641,0
Perkėlimai į 1 lygį	527,4	-526,0	-1,4	0,0	248,9	-248,1	-0,8	0,0
Perkėlimai į 2 lygį	-392,1	418,1	-26,0	0,0	-434,1	448,7	-14,6	0,0
Perkėlimai į 3 lygį	29,8	-65,7	95,5	0,0	-45,9	-67,8	113,7	0,0
Suteiktos	2 082,1	-	-	2 082,1	3 044,2	-	-	3 044,2
Turtas, kurio pripažinimas buvo nutrauktas arba kuris buvo grąžintas	-1 557,2	-425,8	-65,7	-2 048,7	-1 703,2	-331,0	-53,4	-2 087,6
Pokytis	630,4	-599,4	2,4	33,4	1 109,9	-198,2	44,9	956,6
Nurašymai, susigrąžinimai ir kt.	-	-	-17,3	-17,3	-	-	-0,3	-0,3
Likutis laikotarpio pabaigoje	9 526,5	927,2	187,3	10 641,0	10 636,4	729,0	231,9	11 597,3
iš jų POCI	-	4,1	1,0	5,1	-	3,8	0,9	4,7
Atidėjiniai kredito nuostoliams								
Likutis laikotarpio pradžioje	-24,6	-42,0	-55,5	-122,1	-20,0	-33,4	-52,2	-105,6
Perkėlimai į 1 lygį	-10,7	10,5	0,2	0,0	-6,9	6,7	0,2	0,0
Perkėlimai į 2 lygį	4,7	-9,9	5,2	0,0	2,9	-5,8	2,9	0,0
Perkėlimai į 3 lygį	2,8	5,9	-8,7	0,0	8,1	6,4	-14,5	0,0
Suteiktos	-12,4	-	-	-12,4	-18,2	-	-	-18,2
Turtas, kurio pripažinimas buvo nutrauktas arba kuris buvo grąžintas	0,6	0,9	0,8	2,3	2,9	4,5	2,9	10,3
TKN prielaidų, lygių ir kt. pokyčiai	19,6	1,2	-11,5	9,3	8,5	1,8	-3,0	7,3
Pokytis	4,6	8,6	-14,0	-0,8	-2,7	13,6	-11,5	-0,6
Nurašymai, susigrąžinimai ir kt.	-	-	17,3	17,3	-	-	0,3	0,3
Likutis laikotarpio pabaigoje	-20,0	-33,4	-52,2	-105,6	-22,7	-19,8	-63,4	-105,9
iš jų POCI	-	-0,1	-0,2	-0,3	-	-0,0	-0,1	-0,1

Paskolų klientams, fiziniams asmenims, būsto paskolų ir atidėjinių kredito nuostoliams pokytis pagal lygį
mln. €

	2024 m.				2025 m.			
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso
Bendroji balansinė vertė								
Likutis laikotarpio pradžioje	4 903,0	197,4	63,8	5 164,2	5 108,2	161,4	49,0	5 318,6
Perkėlimai į 1 lygį	87,0	-86,4	-0,6	0,0	44,3	-44,3	0,0	0,0
Perkėlimai į 2 lygį	-70,1	89,9	-19,8	0,0	-102,3	113,8	-11,5	0,0
Perkėlimai į 3 lygį	-4,4	-14,0	18,4	0,0	-15,3	-21,9	37,2	0,0
Suteiktos	712,6	-	-	712,6	1 098,4	0,0	0,0	1 098,4
Turtas, kurio pripažinimas buvo nutrauktas arba kuris buvo grąžintas	-519,9	-25,5	-10,8	-556,2	-582,9	-22,8	-12,0	-617,7
Pokytis	205,2	-36,0	-12,8	156,4	442,2	24,8	13,7	480,7
Nurašymai, susigrąžinimai ir kt.	-	-	-2,0	-2,0	-	-	0,4	0,4
Likutis laikotarpio pabaigoje	5 108,2	161,4	49,0	5 318,6	5 550,4	186,2	63,1	5 799,7
iš jų POCl	-	3,5	0,8	4,3	-	3,8	0,9	4,7
Atidėjiniai kredito nuostoliams								
Likutis laikotarpio pradžioje	-11,6	-15,0	-14,3	-40,9	-4,0	-12,1	-9,5	-25,6
Perkėlimai į 1 lygį	-5,5	5,5	0,0	0,0	-3,2	3,2	0,0	0,0
Perkėlimai į 2 lygį	0,5	-4,5	4,0	0,0	0,4	-2,2	1,8	0,0
Perkėlimai į 3 lygį	0,2	1,7	-1,9	0,0	0,1	2,2	-2,3	0,0
Suteiktos	-1,0	-	-	-1,0	-1,3	0,0	0,0	-1,3
Turtas, kurio pripažinimas buvo nutrauktas arba kuris buvo grąžintas	0,3	0,9	1,2	2,4	0,3	0,7	1,1	2,1
TKN prielaidų, lygių ir kt. pokyčiai	13,1	-0,7	-0,5	11,9	3,6	0,9	0,9	5,4
Pokytis	7,6	2,9	2,8	13,3	-0,1	4,8	1,5	6,2
Nurašymai, susigrąžinimai ir kt.	-	-	2,0	2,0	-	-	-0,4	-0,4
Likutis laikotarpio pabaigoje	-4,0	-12,1	-9,5	-25,6	-4,1	-7,3	-8,4	-19,8
iš jų POCl	-	-	-0,2	-0,2	-	-	-0,1	-0,1

Paskolų klientams, įmonėms bei paskolų ir atidėjinių kredito nuostoliams pokytis pagal lygį
mln. €

	2024 m.				2025 m.			
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso
Bendroji balansinė vertė								
Likutis laikotarpio pradžioje	1 918,4	1 043,3	99,4	3 061,1	2 297,0	572,9	102,9	2 972,8
Perkėlimai į 1 lygį	354,3	-354,3	0,0	0,0	165,8	-165,7	-0,1	0,0
Perkėlimai į 2 lygį	-192,5	195,1	-2,6	0,0	-166,2	166,3	-0,1	0,0
Perkėlimai į 3 lygį	-7,1	-41,6	48,7	0,0	-13,8	-34,6	48,4	0,0
Suteiktos	619,7	0,0	0,0	619,7	880,4	0,0	0,0	880,4
Turtas, kurio pripažinimas buvo nutrauktas arba kuris buvo grąžintas	-395,8	-269,6	-27,8	-693,2	-445,5	-204,3	-20,4	-670,2
Pokytis	378,6	-470,4	18,3	-73,5	420,7	-238,3	27,8	210,2
Nurašymai, susigrąžinimai ir kt.	-	-	-14,8	-14,8	-	-	0,5	0,5
Likutis laikotarpio pabaigoje	2 297,0	572,9	102,9	2 972,8	2 717,7	334,6	131,2	3 183,5
iš jų POCl	-	-	-	-	-	-	-	-
Atidėjiniai kredito nuostoliams								
Likutis laikotarpio pradžioje	-5,7	-19,0	-28,4	-53,1	-8,7	-12,7	-30,3	-51,7
Perkėlimai į 1 lygį	-3,1	3,1	0,0	0,0	-2,1	2,1	0,0	0,0
Perkėlimai į 2 lygį	2,6	-2,9	0,3	0,0	1,1	-1,2	0,1	0,0
Perkėlimai į 3 lygį	0,5	3,3	-3,8	0,0	5,5	3,2	-8,7	0,0
Suteiktos	-5,7	-	-	-5,7	-9,8	0,0	0,0	-9,8
Turtas, kurio pripažinimas buvo nutrauktas arba kuris buvo grąžintas	0,9	3,4	1,0	5,3	1,4	1,7	0,5	3,6
TKN prielaidų, lygių ir kt. pokyčiai	1,8	-0,6	-14,2	-13,0	2,7	1,2	-4,0	-0,1
Pokytis	-3,0	6,3	-16,7	-13,4	-1,2	7,0	-12,1	-6,3
Nurašymai, susigrąžinimai ir kt.	-	-	14,8	14,8	0,0	0,0	-0,5	-0,5
Likutis laikotarpio pabaigoje	-8,7	-12,7	-30,3	-51,7	-9,9	-5,7	-42,9	-58,5
iš jų POCl	-	-	-	-	-	-	-	-

Paskolos klientams pagal užstatą ir tipą
mln. €

mln. €	Neužtikrin- tosios paskolos	Užtikrintosios paskolos			Iš viso	
		Gyvena- mosios paskirties Nekilnoja masis turtas	Kita Nekilnoja masis turtas	Kitos užtikrinim o priemonės		
2024 m. gruodžio 31 d.						
Būsto paskolos	23,6	5 267,4	25,4	2,2	5 295,0	5 318,6
Lizingas	30,1	-	-	397,8	397,8	427,9
Vartojimo paskolos, kortelės	127,3	0,6	0,0	6,0	6,6	133,9
Kita	11,8	146,7	74,4	35,0	256,1	267,9
Fiziniai asmenys	192,8	5 414,7	99,8	441,0	5 955,5	6 148,3
Paskolos	309,3	77,7	1 920,6	665,2	2 663,5	2 972,8
Lizingas	134,3	-	-	783,5	783,5	917,8
Faktoringas	201,4	-	-	-	-	201,4
Įmonės	645,0	77,7	1 920,6	1 448,7	3 447,0	4 092,0
Finansų įstaigos	0,6	0,1	179,9	12,0	192,0	192,6
Viešasis sektorius	159,2	-	9,3	39,6	48,9	208,1
Iš viso	997,6	5 492,5	2 209,6	1 941,3	9 643,4	10 641,0
2025 m. gruodžio 31 d.						
Būsto paskolos	33,2	5 734,5	28,7	3,3	5 766,5	5 799,7
Lizingas	20,9	-	-	429,4	429,4	450,3
Vartojimo paskolos, kortelės	147,7	0,8	0,0	4,8	5,6	153,3
Kita	18,1	167,6	77,6	64,1	309,3	327,4
Fiziniai asmenys	219,9	5 902,9	106,3	501,6	6 510,8	6 730,7
Paskolos	345,5	84,7	2 109,7	643,5	2 837,9	3 183,4
Lizingas	97,5	-	-	888,5	888,5	986,0
Faktoringas	194,1	-	-	-	-	194,1
Įmonės	637,1	84,7	2 109,7	1 532,0	3 726,4	4 363,5
Finansų įstaigos	0,4	2,5	205,3	4,7	212,5	212,9
Viešasis sektorius	247,7	-	5,0	37,5	42,5	290,2
Iš viso	1 105,1	5 990,1	2 426,3	2 075,8	10 492,2	11 597,3

12. Investicijos į asocijuotąsias ir patronuojamąsias įmones

Investicijos į asocijuotąsias įmones, mln. €	2024 m.	2025 m.
Likutis laikotarpio pradžioje	5,5	5,9
Grynasis pelnas už metus (a)	1,2	1,3
Dividendai	-1,3	-1,1
Kita	0,5	-
Likutis laikotarpio pabaigoje	5,9	6,1

Asocijuotosios įmonės, mln. €	Buveinės šalis	Kapitalo dalis (%)	2024 12 31			2025 12 31		
			Nuosavas kapitalas	Grynasis pelnas už metus (a)	Balansin ė vertė	Nuosava s kapitala s	Grynasis pelnas už metus (a)	Balansin ė vertė
ALD Automotive Eesti AS	Estija	25,0	5,9	0,2	2,1	6,0	0,2	2,1
ALD Automotive SIA	Latvija	25,0	8,9	0,4	1,5	8,9	0,4	1,7
ALD Automotive UAB	Lietuva	25,0	8,7	0,5	2,2	9,0	0,7	2,3
SIA Kredītinformācijas Birojs (b)	Latvija	19,9	1,5	0,1	0,1	-	-	-
Iš viso				1,2	5,9		1,3	6,1

a. Luminor tenkanti asocijuotųjų įmonių pelno dalis

b. Investicija į šią asocijuotąją įmonę buvo parduota 2025 m. už 0,9 mln. eurų, o iš pardavimo gautas 0,8 mln. eurų pelnas. 2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis kapitalo dalis sudarė 0 %.

Patronuojamoji įmonė	Veiklos pobūdis	Buveinės šalis	2024 12 31	2025 12 31
Luminor Liising AS	Lizingas, faktoringas	Estija	100 %	100 %
Luminor Līzings SIA	Lizingas, faktoringas	Latvija	100 %	100 %
Luminor Līzings UAB	Lizingas, faktoringas	Lietuva	100 %	100 %
Luminor Pensions Estonia AS	Pensijų fondų valdymas	Estija	100 %	100 %
Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Pensijų fondų valdymas	Latvija	100 %	100 %
Luminor Asset Management IPAS	Pensijų fondų valdymas	Latvija	100 %	100 %
Luminor Investīciju Valdymas UAB	Pensijų fondų valdymas	Lietuva	100 %	100 %
Maksekus AS (a)	E. prekybos mokėjimai	Estija	99,8 %	100 %
Likviduojama patronuojamoji įmonė				
Salvus SIA	Nuosavo nekilnojamojo turto pirkimas ir pardavimas	Latvija	100 %	100 %
Patronuojamoji įmonė, kuri buvo likviduota 2025 m.				
Promano Lat SIA	Nuosavo nekilnojamojo turto pirkimas ir pardavimas	Latvija	100 %	0 %

a. Taip pat žr. 13 pastabą „Nematerialusis turtas“ toliau.

13. Nematerialusis turtas

mln. €

	Prestižas (a)	Klientų pritraukimo sąnaudos	Programinė įranga	Kita	Iš viso
2024 m.					
Sukauptos sąnaudos					
Likutis laikotarpio pradžioje	49,1	1,8	44,4	3,0	98,3
MKK įsigijimas	-	-	-	-	-
Kitas įsigytas turtas	-	3,5	8,1	-	11,6
Perleidimai (b)	-	-	-3,3	-	-3,3
Likutis laikotarpio pabaigoje	49,1	5,3	49,2	3,0	106,6
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas					
Likutis laikotarpio pradžioje	-6,2	-0,4	-33,3	-2,4	-42,3
Amortizacija (c)	-	-1,1	-2,7	-0,3	-4,1
Perleidimai	-	-	0,2	-	0,2
Vertės sumažėjimas	-11,1	-	-	-	-11,1
Likutis laikotarpio pabaigoje	-17,3	-1,5	-35,8	-2,7	-57,3
Balansinė vertė	31,8	3,8	13,4	0,3	49,3
iš jų kuriamas turtas					8,4
2025 m.					
Sukauptos sąnaudos					
Likutis laikotarpio pradžioje	49,1	5,3	49,2	3,0	106,6
MKK įsigijimas	0,1	-	-	-	0,1
Kitas įsigytas turtas	-	4,4	4,7	-	9,1
Perleidimai (b)	-	-0,6	-6,4	-3,0	-10,0
Likutis laikotarpio pabaigoje	49,2	9,1	47,5	-	105,8
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas					
Likutis laikotarpio pradžioje	-17,3	-1,5	-35,8	-2,7	-57,3
Amortizacija (c)	-	-2,2	-2,9	-0,3	-5,4
Perleidimai	-	0,6	0,2	3,0	3,8
Vertės sumažėjimas	-9,7	-0,2	-	-	-9,9
Likutis laikotarpio pabaigoje	-27,0	-3,3	-38,5	-	-68,8
Balansinė vertė	22,2	5,8	9,0	-	37,0
iš jų kuriamas turtas					1,9

- Taip pat žr. 12 pastabą „Investicijos į asocijuotąsias ir patrunuojamąsias įmones“.
- Perleidimai kategorijoje „Programinė įranga“ apima 5,8 mln. eurų, kapitalizuotų programinės įrangos pripažinimo sąnaudomis, nutraukimą (2024 m. – 2,9 mln. eurų).
- Klientų pritraukimo sąnaudos ir kito nematerialiojo turto amortizacija (iš viso 2,4 mln. eurų 2025 m.; 1,4 mln. eurų 2024 m.) pateikiama pelno ir nuostolio ataskaitos eilutėje „Grynosios paslaugų komisinių pajamos“.

Prestižas, kuris pripažįstamas kaip verslo jungimo dalis, daugiausia susijęs su Maksekeskus AS potencialu. Nustatant Maksekeskus naudojimo vertę remtasi šiomis prielaidomis:

Prielaida	Vertės nustatymo metodas	Vertės 2024 m.	Vertės 2025 m.
Pajamų augimo tempas per 1–5 metus	Metinis augimo tempas penkerių metų prognozės laikotarpiu pagal šalis ir metodus; remiantis ankstesniais rezultatais ir vadovybės lūkesčiais dėl rinkos plėtros	vidutiniškai 18 %	vidutiniškai 13 %
EBITDA augimo tempas per 6–10 metų	Mažėjantis metinis EBITDA augimas	vidutiniškai 10 %	vidutiniškai 12 %
Ilgalaikis augimo tempas / terminalinis augimo tempas	2024: ECB prognozė 2022–2025 m. 2025: TVF prognozė Estijai, pakoreguota atsižvelgiant į infliacijos priedą	2,2 %	2,5 %
Diskonto norma iki apmokestinimo	Konservatyvus ir apdairus įvertis, atsižvelgiant į VSKK	9,62 %	10,64 %

2022 m. įgijome *Maksekeskus AS* kontrolę, kai už 53,4 mln. eurų įsigijome 99 % jos išleisto akcinio kapitalo, įskaitant 5,3 mln. eurų pinigų likutį. 2023 m. įsigijome dar 0,8 % išleisto akcinio kapitalo už 0,3 mln. eurų. 2025 m. birželį užbaigėme likusios *Maksekeskus* mažumos akcijų paketo įsigijimą.

Prestižo vertės sumažėjimas buvo tikrinamas 2025 m. gruodį. Atliekant 2025 m. vertės sumažėjimo tikrinimą, naudotos prielaidos buvo pagrįstos taikomu finansiniu planu, atsižvelgiant į naujausias prognozes ir patvirtintus biudžetus. Išorinės rinkos augimo prielaidos el. prekybos sektoriui pagrįstos nepriklausomais rinkos duomenimis, gautais iš trečiosios šalies tyrimų įmonės. Šios prielaidos apima dabartinę ir numatomą elektroninės prekybos raidą, įskaitant numatomą sektoriaus plėtrą, vartotojų elgsenos pokyčius ir makroekonominės tendencijas visame Baltijos regione. Vadovybė peržiūrėjo šias prielaidas, siekdama užtikrinti, kad jos atitiktų strateginius prioritetus ir ilgalaikę perspektyvą, kad šiomis prielaidomis būtų galima patikimai remtis atliekant veiklos planavimą ir vertinimą.

Naujausiose prognozėse numatytos iniciatyvos dėl integruoto finansavimo ir pristatymo. Pirmojo sektoriaus prognozė atitinka dabartinę ir patvirtintą *Maksekeskus* pardavimų ir rinkodaros strategiją, skirtą pateikimui į rinką. Po pastovaus augimo bandomaisiais metais, tolesnės veiklos tikėtina rezultatui pavaizduoti buvo naudojamas tiesinio augimo modelis. Pastaruoju atveju prognozė yra suskirstyta į tris fazes. Pradinėje fazėje daroma prielaida, kad stiprus, spartėjantis augimas, pastebėtas iki 2025 m., tęsis ir artimiausiu metu, atsižvelgiant į planuojamą platformų aprėpties išplėtimą 2026 m. Antrojoje fazėje daroma prielaida, kad augimas lėtės rinkai pradėdant bręsti, o trečiojoje fazėje prognozuojamas tvarus augimo tempas, atitinkantis stabilesnę, brandesnę verslo būklę.

Vadovybė mano, kad priimtose prielaidose yra pagrįstos ir atitinka stebimus rezultatus. Šiomis iniciatyvomis siekiama palaikyti tvarų augimą, stiprinti konkurencinę poziciją Baltijos šalių rinkose ir užtikrinti, kad *Maksekeskus* išliktų gerai pasirengęs pasinaudoti galimybėmis, atsirandančiomis dėl nuolatinės el. prekybos veiklos plėtros regione.

Buvo peržiūrėta diskonto norma, kuri, palyginti su 2024 m., buvo padidinta, kad atspindėtų rinkos normas. 2025 m. gruodį atlikto prestižo vertės sumažėjimo tikrinimo rezultatas – 9,7 mln. eurų (2024 m. – 11,1 mln. eurų). 2025 m. papildomas vertės sumažėjimas atsirado dėl kelių veiksmų, ypač dėl mažesnių maržų, palyginti su ankstesniais lūkesčiais, net ir toliau augant bendrajai sandorių apimčiai.

Maksekeskus atsiperkamoji vertė išlieka jautri pinigų srautų prognozių, diskonto normų ir augimo tempų pokyčiams. Nors prognozės buvo atnaujintos ir diskonto norma patikslinta, 2025 m. gruodžio jautrumo lygiai yra panašūs į tuos, kurie buvo stebimi 2024 m. gruodį: ilgalaikio augimo tempo 1 procentinio punkto pokytis turėtų maždaug 3 mln. eurų poveikį (palyginti su 4 mln. eurų poveikiu 2024 m.), pajamų augimo tempo 1 procentinio punkto pokytis turėtų maždaug 3 mln. eurų poveikį (palyginti su 4 mln. eurų poveikiu 2024 m.); šių tempų sumažinimas lemtų papildomą vertės sumažėjimą ir atvirkščiai. Panašiai, ikimokestinės diskonto normos 1 procentinio punkto pokytis turėtų maždaug 5 mln. eurų poveikį, kuris nekinta nuo 2024 m. (šios normos padidėjimas lemtų papildomą vertės sumažėjimą ir atvirkščiai).

14. Materialusis turtas

mln. €	Nekilnoja masis turtas	Įrengimai	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
2024 m.				
Sukauptos sąnaudos				
Likutis laikotarpio pradžioje	0,9	18,1	46,1	65,1
Įsigytas turtas	-	1,3	0,9	2,2
Finansinė subnuoma	-	-	-1,1	-1,1
Parduota	-0,2	-	-	-0,2
Perleidimai	-	-0,9	-0,9	-1,8
Likutis laikotarpio pabaigoje	0,7	18,5	45,0	64,2
Sukauptas nusidėvėjimas				
Likutis laikotarpio pradžioje	-0,2	-13,4	-24,5	-38,1
Nusidėvėjimas	0,0	-1,7	-5,0	-6,7
Finansinė subnuoma	-	-	1,2	1,2
Parduota	0,1	-	-	0,1
Perleidimai	-	0,7	0,9	1,6
Likutis laikotarpio pabaigoje	-0,1	-14,4	-27,4	-41,9
Balansinė vertė	0,6	4,1	17,6	22,3
2025 m.				
Sukauptos sąnaudos				
Likutis laikotarpio pradžioje	0,7	18,5	45,0	64,2
Įsigytas turtas	0,0	0,7	9,5	10,2
Finansinė subnuoma	-	-	-0,9	-0,9
Parduota	-	-	-	-
Perleidimai	-	-4,3	-0,3	-4,6
Likutis laikotarpio pabaigoje	0,7	14,9	53,3	68,9
Sukauptas nusidėvėjimas				
Likutis laikotarpio pradžioje	-0,1	-14,4	-27,4	-41,9
Nusidėvėjimas	0,0	-1,5	-4,9	-6,4
Finansinė subnuoma	-	-	0,5	0,5
Parduota	-	-	-	-
Perleidimai	-	4,3	0,3	4,6
Likutis laikotarpio pabaigoje	-0,1	-11,6	-31,5	-43,2
Balansinė vertė	0,6	3,3	21,8	25,7

Didžiąją dalį naudojimo teise valdomo turto sudaro sutartys dėl pagrindinių būstinių nuomos Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje.

Nuomos įsipareigojimai, mln. €	2024 m.	2025 m.
Likutis laikotarpio pradžioje	24,8	20,0
Naujos nuomos sutartys	0,4	0,0
Nuomos pakeitimai / pakartotiniai vertinimai	0,2	9,5
Nutrauktos nuomos sutartys	0,0	0,0
Palūkanos	0,7	0,8
Mokėjimai	-6,1	-6,0
Likutis laikotarpio pabaigoje	20,0	24,3
Nuomos įsipareigojimų terminų struktūra pateikta 26 pastaboje „Finansinių priemonių terminai“.		

15. Kitas turtas

mln. €

2024 12 31

2025 12 31

Vykdomi mokėjimai	17,5	18,0
Privalomosios atsargos centriniuose bankuose	114,2	111,3
Terminuoti likučiai bankuose (a)	2,3	15,2
Gautinos sumos	8,7	6,1
Sukauptos pajamos	8,7	6,0
Finansinis turtas	151,4	156,6
Išankstiniai mokėjimai	17,1	18,4
Atgautinas PVM ir kiti mokesčiai	12,5	6,2
Kita	1,9	1,8
Nefinansinis turtas	31,5	26,4
Iš viso	182,9	183,0
a. iš jų įkeista kaip išvestinių finansinių priemonių sutarčių užtikrinimo priemonės	1,9	15,0

16. Klientų indėliai

mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Fiziniai asmenys	4 988,1	5 214,7
Įmonės	3 921,5	3 714,1
Finansų įstaigos	194,6	223,1
Viešasis sektorius	2 248,5	2 358,8
Iš viso	11 352,7	11 510,7
Pagal tipą		
Iki pareikalavimo (a)	8 416,0	8 310,8
Terminuotieji	2 936,7	3 199,9
Iš viso	11 352,7	11 510,7
Pagal registracijos šalį		
Estija, Latvija ir Lietuva	11 180,8	11 361,4
Likusi Europos Sąjungos dalis	71,7	49,4
Kita	100,2	99,9
Iš viso	11 352,7	11 510,7
a. Taip pat žr. 21 pastabą „Išvestinės finansinės priemonės“		

17. Išleisti skolos vertybiniai popieriai

mIn. €	Anksčiausia pareikalavimo data	Išpirkimo data	Papildoma informacija	2024 12 31	2025 12 31
500 mln. €, 0,01 %	-	2025 m. kovas	Terminas baigiasi 2025 m. kovą	491,8	-
500 mln. €, 1,688 %	-	2027 m. birželis		494,6	498,7
500 mln. €, 2,653 %	-	2029 m. rugsėjis	Išleista 2025 m. rugsėjį	-	499,4
Padengtosios obligacijos				986,4	998,1
300 mln. €, 7,25 %	2025 m. sausis	2026 m. sausis	Išpirkta 2025 m. sausį	88,7	-
300 mln. €, 0,539 %	2025 m. rugsėjis	2026 m. rugsėjis	Išpirkta 2025 m. rugsėjį	299,3	-
500 mln. SEK, kintama palūkanų norma	2026 m. kovas	2027 m. kovas	Žr. 31 pastabą „Vėlesni įvykiai“ toliau.	43,5	46,2
300 mln. €, 7,75 %	2026 m. birželis	2027 m. birželis		315,9	314,4
300 mln. €, 4,042 %	2027 m. rugsėjis	2028 m. rugsėjis		305,2	304,7
300 mln. €, 3,551 %	2028 m. birželis	2029 m. birželis	Išleista 2025 m. birželį	-	302,6
Pirmaeilės obligacijos				1 052,6	967,9
200 mln. €, 5,399 %	2030 m. spalį	2035 m. spalį	Subordinuota	199,0	199,5
Iš viso				2 238,0	2 165,5
Iš jų sukaupti apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai				-10,7	-8,7
Taip pat žr. 21 pastabą „Išvestinės finansinės priemonės“					

Išleistų skolos vertybinių popierių pokytis

mIn. €	2024 m.	2025 m.
Likutis laikotarpio pradžioje	1 898,7	2 238,0
Piniginės įplaukos iš išleistų skolos vertybinių popierių	542,8	798,2
Pinigų išmokos už pasibaigusio termino skolos vertybinius popierius	-227,0	-880,8
Palūkanų sąnaudos	59,4	70,1
Sumokėtos palūkanos	-57,2	-64,6
Apsidraudimo poveikis	28,5	1,3
Kiti pakeitimai	-7,2	3,3
Likutis laikotarpio pabaigoje	2 238,0	2 165,5

18. Kiti įsipareigojimai

mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Vykdomi mokėjimai	60,8	38,6
Sukaupti įsipareigojimai	21,3	18,9
Mokėtinos sumos	11,4	7,5
Kita	1,6	0,7
Finansiniai įsipareigojimai	95,1	65,7
Sukaupti įsipareigojimai (susiję su personalo išlaidomis)	25,8	22,0
Gauti avansiniai mokėjimai	2,8	5,3
PVM	1,5	3,4
Kiti mokesčių įsipareigojimai	2,4	2,3
Kita	6,8	8,4
Nefinansiniai įsipareigojimai	39,3	41,4
Iš viso	134,4	107,1

19. Papildomas 1 lygio kapitalas

mln. €	Pirmojo perskaičiavimo data	Išpirkimo data	Papildoma informacija	2024 12 31	2025 12 31
150 mln. €, 7,375 %	2031 m. rugpjūtis	-	Išleista 2025 m. vasarį	-	147,7
Iš viso				-	147,7

20. Atidėjiniai

mln. €	2024 m.			2025 m.		
	Neapibrėžtieji įsipareigojimai	Teisiniai ir kiti	Iš viso	Neapibrėžtieji įsipareigojimai	Teisiniai ir kiti	Iš viso
Likutis laikotarpio pradžioje	21,4	6,6	28,0	19,0	15,5	34,5
Suformuoti per metus	4,9	0,0	4,9	11,1	2,6	13,7
Kiti pokyčiai (a)	-7,3	8,9	1,6	-14,6	-3,6	-18,2
Pokytis	-2,4	8,9	6,5	-3,5	-1,0	-4,5
Likutis laikotarpio pabaigoje	19,0	15,5	34,5	15,5	14,5	30,0
iš jų teisinių atidėjinių		8,1	8,1		13,9	13,9

a. Dažniausiai kitus pokyčius sudarė lygio pokyčiai, pripažinimo nutraukimas ir TKN vertinimo modelio prielaidų patikslinimai. *Luminor* nuomone, bet kokie vykstantys teismo procesai, dėl kurių nebuvo suformuoti atidėjiniai, nelems reikšmingų nuostolių. Taip pat žr. 23 pastabą „Neapibrėžtieji įsipareigojimai“.

21. Išvestinės finansinės priemonės

mln. €	2024 12 31			2025 12 31		
	Nominali	Turtas	Įsipareigoji mai	Nominali	Turtas	Įsipareigoji mai
Su palūkanų norma susiję	3 823,8	57,9	26,8	5 166,9	49,0	10,7
Su valiuta susiję	749,1	13,9	2,9	743,9	1,9	4,4
Su biržos prekėmis susiję	54,8	6,1	5,9	78,0	7,0	6,7
Iš viso	4 627,7	77,9	35,6	5 988,8	57,9	21,8

Luminor taiko apsidraudimo apskaitą išleistų skolos vertybinių popierių tikrosios vertės apsidraudimui, o nuo 2023 m. sausio mėn. – ir daliai klientų indėlių. Tarp apdrausitojo objekto ir apsidraudimo priemonių egzistuoja ekonominiai ryšiai, nes palūkanų normų apsiskeitimo sandorių sąlygos atitinka fiksuotos palūkanų normos skolos vertybinių popierių sąlygas. Apsidraudimo ryšiams *Luminor* yra nustatęs 1 su 1 apsidraudimo santykį, nes palūkanų normų apsiskeitimo sandorių pagrindinė rizika yra tokia pati, kaip ir apdrausitoji rizika.

Yra ekonominis ryšys tarp apdraudžiamojo objekto ir apsidraudimo priemonių klientų indėlių dalyje – *Luminor* siekia apsidrausti nuo palūkanų normos rizikos, kylančios dėl neterminuotųjų indėlių tikrosios vertės pokyčio. Apsidraudimas nuo tikrosios vertės pokyčio iš esmės sumažina apdrausito neterminuotųjų indėlių portfelio trukmę, nes gaunama fiksuota palūkanų norma, o mokama kintama palūkanų norma, todėl jis tampa mažiau jautrus finansų rinkų svyravimams. Indėlių apsidraudimas yra Banko palūkanų normos rizikos valdymo sistemos dalis. *Luminor* nusprendė, kad, išskyrus klientų indėlius, kurie atitinka apsidraudimo nuo rizikos apskaitos reikalavimus pagal 39-ojo TAS ES išimtį, nors šie indėliai yra mokėtini pagal pareikalavimą ir pagal įprastus TFAS reikalavimus, jų FV negali būti mažesnė už nominaliąją vertę, o portfelio apsidraudimo nuo rizikos poveikis pripažįstamas atsižvelgiant į paskirtų klientų indėlių, diskontuotų rinkos palūkanų normomis, FV pokytį per numatomą jų terminą.

Siekdamas įvertinti klientų indėlių portfelio dalies apsidraudimo veiksmingumą, *Luminor* naudoja perspektyvinį (regresijos analizę) ir retrospektyvinį testus ir lygina apsidraudimo priemonės tikrosios vertės pokyčius su apdrausitojo objekto tikrosios vertės pokyčiais, priskiriamais apdraustai rizikai. Efektyvumas vertinamas pagal kaupiamąjį principą. 2025 m. gruodžio 31 d. neveiksmingumas buvo akivaizdžiai nereikšmingas. Siekdamas įvertinti išleistų skolos vertybinių popierių apsidraudimo veiksmingumą, *Luminor* taiko hipotetinės išvestinės priemonės metodą ir lygina apsidraudimo priemonės tikrosios vertės pasikeitimą su apdraustajai rizikai priskiriamo apdrausitojo objekto tikrosios vertės pasikeitimu. 2024 m. ir 2025 m. gruodžio 31 d. neveiksmingumas buvo akivaizdžiai nereikšmingas.

Tikrosios vertės apsidraudimo sandoriai

Apsidraudimo priemonės mln. €	2024 12 31			2025 12 31		
	Nominali	Turtas	Įsipareigoji mai	Nominali	Turtas	Įsipareigoji mai
Klientų indėliai	575,0	14,9	-	975,0	13,3	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 900,0	22,9	14,5	1 900,0	20,7	2,0
Iš viso	2 475,0	37,8	14,5	2 875,0	34,0	2,0

Taip pat žr. atitinkamai 16 pastabą „Klientų indėliai“ ir 17 pastabą „Išleisti skolos vertybiniai popieriai“.

Apsidraudimo priemonių (palūkanų normų apskaitos sandorių) ir susijusių apdraustųjų objektų suvestinė, nominalioji suma, mln. eurų

Apsidraudimo priemonės ir gavimo kuponas	Išsigaliojimo data	Išpirkimo data	Mokėjimo kuponas	2024 12 31	2025 12 31
--	--------------------	----------------	------------------	------------	------------

Indėliai iki pareikalavimo (pagal NMD modelį)

3,145 %	2023 m. sausis	2025 m. birželis	3 mėn. euribor	300,0	-
3,562 %	2023 m. kovas	2026 m. birželis	6 mėn. euribor	200,0	200,0
3,258 %	2023 m. birželis	2027 m. gruodis	6 mėn. euribor	75,0	75,0
2,285 %	2025 m. sausis	2030 m. rugsėjis	3 mėn. euribor	-	100,0
2,322 %	2025 m. sausis	2031 m. birželis	3 mėn. euribor	-	100,0
2,461 %	2025 m. kovas	2029 m. birželis	6 mėn. euribor	-	100,0
2,548 %	2025 m. kovas	2032 m. birželis	3 mėn. euribor	-	50,0
2,475 %	2025 m. sausis	2032 m. gruodis	6 mėn. euribor	-	50,0
2,291 %	2025 m. rugpjūtis	2030 m. birželis	6 mėn. euribor	-	50,0
2,344 %	2025 m. rugsėjis	2030 m. kovas	6 mėn. euribor	-	50,0
2,410 %	2025 m. liepa	2032 m. rugsėjis	3 mėn. euribor	-	50,0
2,453 %	2025 m. rugsėjis	2031 m. rugsėjis	6 mėn. euribor	-	50,0
2,558 %	2025 m. gruodis	2033 m. gruodis	3 mėn. euribor	-	50,0
2,240 %	2025 m. gruodis	2028 m. gruodis	6 mėn. euribor	-	50,0

Iš viso **575,0** **975,0**

Padengtosios obligacijos

500 mln. €, 0,01 %	2020 m. kovas	2025 m. kovas	6 m. euribor +0,289 %	500,0	-
500 mln. €, 1,688 %	2022 m. gegužė	2027 m. birželis	3 m. euribor +0,3395 %	500,0	500,0
500 mln. €, 2,653 %	2025 m. rugsėjis	2029 m. rugsėjis	3 mėn. euribor + 0,4798 %	-	500,0

Iš viso **1 000,0** **1 000,0**

Pirmaeilės obligacijos

300 mln. €, 0,539 %	2022 m. spalio	2025 m. rugsėjis	3 m. euribor -2,323 %	300,0	-
300 mln. €, 7,75 %	2023 m. birželis	2026 m. birželis	6 mėn. euribor + 4,40 %	300,0	300,0
300 mln. €, 4,042 %	2024 m. rugsėjis	2027 m. rugsėjis	3 mėn. euribor + 1,5335 %	300,0	300,0
300 mln. €, 3,551 %	2025 m. birželis	2028 m. birželis	3 mėn. euribor + 1,6085 %	-	300,0

Iš viso **900,0** **900,0**

Apsidraudimo dėl tikrosios vertės apsidraudimo neveiksmingumas
mln. €

	2024 12 31			2025 12 31		
	Apsidraudim o priemonių FV pokyčiai	Apdraustųjų objektų vertės pokyčiai	Pripažįstama pelno ir nuostolio ataskaitoje	Apsidraudim o priemonių FV pokyčiai	Apdraustųjų objektų vertės pokyčiai	Pripažįstama pelno ir nuostolio ataskaitoje
Klientų indėliai	-0,7	0,7	0,0	-1,4	1,5	0,1
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	28,0	-31,3	-3,3	-3,7	-1,3	-5,0
Iš viso	27,3	-30,6	-3,3	-5,1	0,2	-4,9

22. Pelno mokestis

mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	-47,2	-35,1
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-1,6	-0,2
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-4,7	-1,1
Iš viso	-53,5	-36,4
Pelnas prieš įtraukiant mokesčių sąnaudas	255,7	192,1
Mokestis pagal taikomą mokesčio tarifą	-46,3	-36,3
Neatskaitomų sąnaudų poveikis	-8,2	1,8
Neapmokestinamųjų pajamų poveikis	2,7	-1,8
Kiti koregavimai	-0,1	-
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-1,6	-0,1
Iš viso	-53,5	-36,4
Efektyvusis mokesčio tarifas	21 %	19 %
Atidėtojo mokesčio turtas		
Likutis laikotarpio pradžioje	10,0	4,9
Panaudoti perkeliami mokestiniai nuostoliai	-1,3	-2,0
Perkeliamų mokestinių nuostolių pripažinimo nutraukimas	-2,2	-
Kiti atidėtojo mokesčio laikinieji pasikeitimai	-1,6	2,4
Likutis laikotarpio pabaigoje	4,9	5,3
Atidėtojo mokesčio įsipareigojimas		
Likutis laikotarpio pradžioje	1,1	0,7
Kiti atidėtojo mokesčio laikinieji pasikeitimai	-0,4	1,6
Likutis laikotarpio pabaigoje	0,7	2,3
Mokesčių įsipareigojimai		
Kitas įmonių pelno mokestis	22,3	8,0
Iš viso	22,3	8,0
Taikomų mokesčių tarifų žr. pirmiau pateiktoje 1 pastaboje „Reikšminga apskaitos politikos informacija“. Atidėtojo pelno mokesčio turtas buvo panaudotas apmokestinamajam pelnui mažinti.		

23. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Nepanaudoti suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 405,7	1 589,0
Ivykdymo garantijos	310,5	234,5
Finansinės garantijos	3,8	4,3
Kitos garantijos	363,6	382,3
Kiti įsipareigojimai	181,1	216,3
Iš viso	2 264,7	2 426,4

Pagal lygį ir rizikos kategoriją

mln. €	2024 12 31				2025 12 31			
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso
Žema rizika	786,0	37,7	-	823,7	1 075,2	5,5	-	1 080,7
Vidutinė rizika	1 164,3	160,7	-	1 325,0	1 070,3	215,0	-	1 285,3
Aukšta rizika	7,4	88,9	-	96,3	11,3	35,6	-	46,9
Įsipareigojimų neįvykdymas	-	-	19,7	19,7	-	-	13,5	13,5
Iš viso	1 957,7	287,3	19,7	2 264,7	2 156,8	256,1	13,5	2 426,4
Atidėjiniai	-2,8	-4,7	-11,5	-19,0	-9,9	-3,0	-2,6	-15,5
Iš viso, atėmus atidėjinius	1 954,9	282,6	8,2	2 245,7	2 146,9	253,1	10,9	2 410,9

Atidėjinių pokyčiai pagal lygį

mln. €	2024 m.				2025 m.			
	1 lygis	2	3	Iš viso	1 lygis	2	3	Iš viso
Likutis laikotarpio pradžioje	-1,8	-1,9	-17,7	-21,4	-2,8	-4,7	-11,5	-19,0
Suformuoti per metus	-4,9	-	-	-4,9	11,1	-	-	11,1
Pripažinimo nutraukimas ir kiti pokyčiai	3,9	-2,8	6,2	7,3	-18,2	1,7	8,9	-7,6
Pokytis	-1,0	-2,8	6,2	2,4	-7,1	1,7	8,9	3,5
Likutis laikotarpio pabaigoje	-2,8	-4,7	-11,5	-19,0	-9,9	-3,0	-2,6	-15,5

Grynąjį 3 lygio atidėjinių sumažėjimą daugiausia lėmė sumažėję ir artėjantys neapibrėžtųjų įsipareigojimų klientams paslaugų ir statybos sektoriuose terminai. Pripažinimo nutraukimą ir kitus pokyčius daugiausia sudarė lygio pokyčiai, pripažinimo nutraukimas ir TKN vertinimo modelio prielaidų patikslinimai. Taip pat žr. 20 pastabą „Atidėjiniai“.

24. Didžiausia kredito rizika

mln. €	Taikomas TKN vertinimas?	Pastabos	2024 12 31	2025 12 31
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	Taip	9	3 106,3	1 937,6
Privalomieji rezervai centriniuose bankuose	Taip	15	114,2	111,3
Lėšos bankuose	Taip		63,6	55,5
Terminuotieji indėliai bankuose	Taip	15	2,3	15,2
Skolos vertybiniai popieriai	Taip	10	1 514,0	1 993,5
Skolos vertybiniai popieriai	Ne	10	156,2	98,8
Paskolos klientams	Taip	11	10 535,4	11 491,4
Išvestinės finansinės priemonės	Ne	21	77,9	57,9
Kitas finansinis turtas	Taip	15	34,9	30,1
Balance esantis turtas			15 604,8	15 791,3
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	Taip	23	2 245,7	2 426,4
Iš viso			17 869,5	18 217,7

Sumos, kurioms taikomas TKN vertinimas, rodomos atėmus tikėtinus kredito nuostolius. Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose, privalomųjų rezervų lėšos centriniuose bankuose, lėšos bankuose ir terminuotosios lėšos bankuose priskiriamos „1 lygio“ turtui, kurio tikėtini kredito nuostoliai yra nereikšmingi. Kitas finansinis turtas dažniausiai yra trumpalaikis, todėl taikomas mažas kredito rizikos supaprastinimas. Taip pat žr. 2 pastabą „Bendroji rizikos valdymo politika“.

25. Finansinių priemonių tikroji vertė

mln. €	IFRS 9 matavimas	Tikroji vertė				Balansinė vertė
		1 lygis	2	3	Iš viso	
2024 m. gruodžio 31 d.						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	AC	120,4	2 985,9	-	3 106,3	3 106,3
Lėšos bankuose	AC	-	63,6	-	63,6	63,6
Skolos vertybiniai popieriai	AC	1 466,3	-	12,1	1 478,4	1 511,1
Skolos vertybiniai popieriai	FVTPLD	132,7	-	-	132,7	132,7
Skolos vertybiniai popieriai	FVTPLM	20,7	-	2,8	23,5	23,5
Skolos vertybiniai popieriai	FVTOCI	2,9	-	-	2,9	2,9
Paskolos klientams	AC	-	-	10 804,7	10 804,7	10 535,4
Išvestinės finansinės priemonės	FVTPLM	-	77,9	-	77,9	77,9
Nuosavybės priemonės	FVTPLM	-	3,0	-	3,0	3,0
Nuosavybės priemonės	FVTOCI	-	-	0,5	0,5	0,5
Kita	AC	-	151,4	-	151,4	151,4
Turto iš viso		1 743,0	3 281,8	10 820,1	15 844,9	15 608,3
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	AC	-	192,9	-	192,9	192,9
Klientų indėliai	AC	-	8 416,0	2 945,1	11 361,1	11 352,7
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	AC	-	2 457,5	-	2 457,5	2 238,0
Išvestinės finansinės priemonės	FVTPLM	-	35,6	-	35,6	35,6
Kita	AC	-	95,1	-	95,1	95,1
Įsipareigojimų iš viso		-	11 197,1	2 945,1	14 142,2	13 914,3
2025 m. gruodžio 31 d.						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	AC	120,0	1 817,6	-	1 937,6	1 937,6
Lėšos bankuose	AC	-	55,5	-	55,5	55,5
Skolos vertybiniai popieriai	AC	1 964,9	-	-	1 964,9	1 992,0
Skolos vertybiniai popieriai	FVTPLD	83,9	-	-	83,9	83,9
Skolos vertybiniai popieriai	FVTPLM	13,8	-	1,1	14,9	14,9
Skolos vertybiniai popieriai	FVTOCI	1,5	-	-	1,5	1,5
Paskolos klientams	AC	-	-	11 713,5	11 713,5	11 491,4
Išvestinės finansinės priemonės	FVTPLM	-	57,9	-	57,9	57,9
Nuosavybės priemonės	FVTPLM	-	3,7	-	3,7	3,7
Nuosavybės priemonės	FVTOCI	-	-	0,5	0,5	0,5
Kita	AC	-	156,6	-	156,6	156,6
Turto iš viso		2 184,1	2 091,3	11 715,1	15 990,5	15 795,5
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	AC	-	142,6	-	142,6	142,6
Klientų indėliai	AC	-	8 310,8	3 195,0	11 505,8	11 510,7
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	AC	-	2 164,4	-	2 164,4	2 165,5
Išvestinės finansinės priemonės	FVTPLM	-	21,8	-	21,8	21,8
Kita	AC	-	65,7	-	65,7	65,7
Įsipareigojimų iš viso		-	10 705,3	3 195,0	13 900,3	13 906,3

3-iam lygiui priskirtų skolos vertybinių popierių pokyčiai
mln. €

	2024 m.	2025 m.
Likutis laikotarpio pradžioje	15,8	14,9
Perleidimai	-3,0	-13,9
Nerealizuotas pelnas dėl ataskaitinio laikotarpio pabaigoje laikomo turto	2,1	0,1
Likutis laikotarpio pabaigoje	14,9	1,1

26. Finansinių priemonių išpirkimas

mln. €	Mėnuo 1	Mėnesiai 2–3	Mėnesiai 4–12	Metai 2–5	> 5 metai	Iš viso
2024 m. gruodžio 31 d.						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	3 106,3	–	–	–	–	3 106,3
Lėšos bankuose	63,6	–	–	–	–	63,6
Skolos vertybiniai popieriai	59,6	30,8	198,7	1 016,3	364,8	1 670,2
Paskolos klientams	97,9	566,7	1 525,0	4 067,6	4 278,2	10 535,4
Išvestinės finansinės priemonės	11,1	5,6	11,4	45,4	4,4	77,9
Nuosavybės priemonės	3,5	–	–	–	–	3,5
Kita	151,4	–	–	–	–	151,4
Finansinio turto iš viso	3 493,4	603,1	1 735,1	5 129,3	4 647,4	15 608,3
Finansinių įsipareigojimų iš viso	9 722,4	2 061,9	1 658,7	285,7	205,6	13 934,3
Finansinis turtas / (įsipareigojimai) grynąja verte	-6 229,0	-1 458,8	76,4	4 843,6	4 441,8	1 674,0
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	2 264,7	–	–	–	–	2 264,7
Likvidumo spraga	-8 493,7	-1 458,8	76,4	4 843,6	4 441,8	-590,7
2025 m. gruodžio 31 d.						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1 937,6	–	–	–	–	1 937,6
Lėšos bankuose	55,5	–	–	–	–	55,5
Skolos vertybiniai popieriai	18,1	26,6	262,2	1 146,5	638,9	2 092,3
Paskolos klientams	91,1	496,6	1 626,9	4 570,6	4 706,2	11 491,4
Išvestinės finansinės priemonės	4,9	2,7	21,0	22,8	6,5	57,9
Nuosavybės priemonės	4,2	–	–	–	–	4,2
Kita	156,6	–	–	–	–	156,6
Finansinio turto iš viso	2 268,0	525,9	1 910,1	5 739,9	5 351,6	15 795,5
Finansinių įsipareigojimų iš viso	9 450,5	844,5	1 701,7	1 925,2	8,7	13 930,6
Finansinis turtas / (įsipareigojimai) grynąja verte	-7 182,5	318,6	208,4	3 814,7	5 342,9	1 864,9
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	2 426,4	–	–	–	–	2 426,4
Likvidumo spraga	-9 608,9	-318,6	208,4	3 814,7	5 342,9	-561,5

1 mėnesio likvidumo atotrūkį lemia indėliai iki pareikalavimo, o 2–3 mėnesių likvidumo atotrūkį – trumpalaikiai indėliai iki pareikalavimo. Istoriškai šių klasių indėliai buvo stabilūs. Taip pat žr. 2 pastabą „Bendroji rizikos valdymo politika“.

Įsipareigojimai

mln. €

mln. €	Sutartyje numatyti nediskontuoti pinigų srautai						Diskonto poveikis	Balansinė suma
	Mėnuo 1	Mėnesiai 2–3	Mėnesiai 4–12	Metai 2–5	> 5 metai	Iš viso		
2024 m. gruodžio 31 d.								
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	83,4	7,6	9,1	100,6	–	200,7	–7,8	192,9
Klientų indėliai	9 101,6	1 050,9	1 531,1	71,7	5,2	11 760,5	–407,8	11 352,7
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	312,6	500,7	369,9	1 248,7	210,4	2 642,3	–404,3	2 238,0
Išvestinės finansinės priemonės (taip pat žr. toliau pateiktą lentelę)	6,6	9,9	–1,7	18,1	2,6	35,5	0,1	35,6
Nuomos įsipareigojimai	0,5	1,0	4,2	14,0	1,9	21,6	–1,6	20,0
Kita	95,1	–	–	–	–	95,1	0,0	95,1
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	2 264,7	–	–	–	–	2 264,7	0,0	2 264,7
Iš viso	11 864,5	1 570,1	1 912,6	1 453,1	220,1	17 020,4	–821,4	16 199,0

2025 m. gruodžio 31 d.

Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	60,9	0,0	22,0	62,8	0,0	145,7	–3,1	142,6
Klientų indėliai	9 319,5	797,0	1 373,9	36,5	4,5	11 531,4	–20,7	11 510,7
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0,0	46,7	83,7	2 243,3	0,0	2 373,7	–208,2	2 165,5
Išvestinės finansinės priemonės (taip pat žr. toliau pateiktą lentelę)	8,2	1,3	–5,5	14,0	2,7	20,7	1,1	21,8
Nuomos įsipareigojimai	0,2	1,0	4,5	18,8	1,9	26,4	–2,1	24,3
Kita	65,7	–	–	–	–	65,7	0,0	65,7
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	2 426,4	–	–	–	–	2 426,4	0,0	2 426,4
Iš viso	11 880,9	846,0	1 478,6	2 375,4	9,1	16 590,0	–233,0	16 357,0

Iš jų išvestinės finansinės priemonės

mln. €

	Mėnuo 1	Mėnesiai 2–3	Mėnesiai 4–12	Metai 2–5	> 5 metai	Iš viso
2024 m. gruodžio 31 d.						
Įplaukos	–105,9	–37,5	–14,1	–0,4	0,0	–157,9
Mokėjimai	107,8	38,2	14,4	0,4	0,0	160,8
Apmokėtų išvestinių priemonių bendroji vertė	1,9	0,7	0,3	0,0	0,0	2,9
Apmokėtų išvestinių priemonių grynoji vertė	4,7	9,2	–2,0	18,1	2,6	32,6
Iš viso	6,6	9,9	–1,7	18,1	2,6	35,5
2025 m. gruodžio 31 d.						
Įplaukos	–288,0	–95,0	–47,7	–	–	–430,7
Mokėjimai	290,4	95,9	47,7	–	–	434,0
Apmokėtų išvestinių priemonių bendroji vertė	2,4	0,9	0,0	–	–	3,3
Apmokėtų išvestinių priemonių grynoji vertė	5,8	0,4	–5,5	14,0	2,7	17,4
Iš viso	8,2	1,3	–5,5	14,0	2,7	20,7

27. Finansinių priemonių užskaita

mln. €	Bendroji balansinė vertė	Užskaita	Grynosios sumos	Tarpusavio užskaitos	Užtikrinimo priemonė grynaisiais pinigais	Grynoji pozicija
2024 m. gruodžio 31 d.						
Paskolos klientams	963,2	-	963,2	-963,2	-	-
Skolos vertybiniai popieriai amortizuota savikaina	101,8	-	101,8	-23,2	-	78,6
Išvestinės finansinės priemonės	77,9	-	77,9	-5,2	-58,9	13,8
Turto iš viso	1 142,9	-	1 142,9	-991,6	-58,9	92,4
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	986,4	-	986,4	-986,4	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	35,6	-	35,6	-5,2	-1,9	28,5
Išsipareigojimų iš viso	1 022,0	-	1 022,0	-991,6	-1,9	28,5
2025 m. gruodžio 31 d.						
Paskolos klientams	948,4	-	948,4	-948,4	-	-
Skolos vertybiniai popieriai amortizuota savikaina	101,6	-	101,6	-49,7	-	51,9
Išvestinės finansinės priemonės	57,9	-	57,9	-5,2	-31,8	20,9
Turto iš viso	1 107,9	-	1 107,9	-1 003,3	-31,8	72,8
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	998,1	-	998,1	-998,1	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	21,8	-	21,8	-5,2	-5,1	11,5
Išsipareigojimų iš viso	1 019,9	-	1 019,9	1 003,3	-5,1	11,5

Sumos, nurodytos punktuose „Tarpusavio užskaitos“ ir „Užtikrinimo priemonė pinigais“, yra pagrindinės užskaitos ir panašių susitarimų objektas ir nėra įskaitytos Finansinės būklės ataskaitoje. Įkeista užtikrinimo priemonė pinigais (parodyta turto dalyje) ir gauta užtikrinimo priemonė pinigais (parodyta įsipareigojimų dalyje) yra susijusios su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir įtrauktos atitinkamai į dalis „Kitas turtas“ ir „Paskolos ir indėliai iš kredito įstaigų“.

28. Klientų segmentai

mln. €	2024 m.				2025 m.			
	Mažmeninė bankininė kystė	Verslo bankininkystė	Kita	Iš viso	Mažmeninė bankininė kystė	Verslo bankininkystė	Kita	Iš viso
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	335,6	328,3	137,9	801,8	267,9	257,3	88,7	613,9
Palūkanų ir panašios išlaidos	-63,3	-107,9	-122,9	-294,1	-51,2	-77,6	-65,3	-194,1
Grynosios palūkanų ir panašios pajamos	272,3	220,4	15,0	507,7	216,7	179,7	23,4	419,8
Paslaugų ir komisinių pajamos	83,6	36,3	0,7	120,6	82,1	36,5	0,8	119,4
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	-20,4	-10,2	-0,4	-31,0	-23,0	-10,0	-1,0	-34,0
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	63,2	26,1	0,3	89,6	59,1	26,5	-0,2	85,4
Grynasis pelnas iš finansinių objektų	5,7	10,6	16,5	32,8	4,9	14,8	9,5	29,2
Kita	-0,1	-0,6	3,4	2,7	-0,4	-1,4	4,6	2,8
Grynosios kitos veiklos pajamos	5,6	10,0	19,9	35,5	4,5	13,4	14,1	32,0
Veiklos pajamų iš viso (a)	341,1	256,5	35,2	632,8	280,3	219,6	37,3	537,2
Personalo išlaikymo sąnaudos	-92,5	-53,4	-1,5	-147,4	-99,6	-52,2	-1,8	-153,6
Kitos administracinės sąnaudos	-117,9	-54,0	-5,2	-177,1	-117,5	-49,1	-5,4	-172,0
Nusidėvėjimas, amortizacija, vertės sumažėjimas ir kita	-6,2	-14,2	-0,1	-20,5	-6,5	-12,8	-0,1	-19,4
Veiklos sąnaudų iš viso	-216,6	-121,6	-6,8	-345,0	-223,6	-114,1	-7,3	-345,0
Pelnas prieš kredito nuostolius ir mokesčius	124,5	134,9	28,4	287,8	56,7	105,5	30,0	192,2
Tikėtini kredito nuostoliai	13,9	-13,5	0,9	1,3	7,2	-7,0	1,7	1,9
Bankų mokesčiai ir pertvarkymo mokestis	-	-	-33,4	-33,4	-	-	0,0	0,0
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	138,4	121,4	-4,1	255,7	63,9	98,5	31,7	194,1
a. iš kurių vidiniai sandoriai	-6,0	4,6	1,4	-	-12,7	-11,9	24,6	-
iš jų paslaugų ir komisinių pajamos								
Kortelės	32,5	12,5	0,0	45,0	32,2	13,2	0,0	45,4
Kredito produktai	0,5	5,0	0,0	5,5	0,4	4,7	0,0	5,1
Kasdienės bankininkystės planai	19,3	0,5	0,0	19,8	-20,1	0,6	0,1	20,8
Indėlių produktai ir grynujų pinigų valdymas	7,9	5,5	0,3	13,7	7,1	5,6	0,1	12,8
Draudimas	3,5	0,6	0,0	4,1	3,8	0,6	0,0	4,4
Investicijos	3,7	1,2	0,0	4,9	4,6	1,3	0,1	6,0
Pensijos	15,5	0,0	-	15,5	13,2	0,2	-	13,4
Prekybos finansavimas	0,1	10,5	0,3	10,9	0,1	9,8	0,0	9,9
Kita	0,6	0,5	0,1	1,2	0,6	0,5	0,5	1,6
Iš viso	83,6	36,3	0,7	120,6	82,1	36,5	0,8	119,4
Klientų likučiai mln. €	2024 12 31				2025 12 31			
Paskolos klientams	5 900,1	4 632,2	3,1	10 535,4	6 477,9	5 013,5	0,0	11 491,4
Klientų indėliai	6 119,2	5 196,9	36,6	11 352,7	6 320,5	5 156,9	33,3	11 510,7

Luminor tarpsegmentines pajamas apibrėžia kaip vidines palūkanų pajamas ir sąnaudas, susijusias su išdo finansavimo veiklos segmentais. 2025 m. išdas atnaujino tarpsegmentinių pajamų sistemą, kad atitiktų reguliavimo lūkesčius dėl visiško rizikos perkėlimo, pagal kurį visos bazinės palūkanų normos pajamos nuo šiol paskirstomos išdui. 2024 m. rezultatai buvo perskaičiuoti

29. Susijusios šalys

mln. €	2024 m.			2025 m.		
	Reikšminga įtaka	Pagrindiniai darbuotojai	ALD Automotive	Reikšminga įtaka	Pagrindiniai darbuotojai	ALD Automotive
Palūkanų pajamos	0,1	0,0	0,7	0,4	0,0	0,9
Palūkanų sąnaudos	-0,6	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,0
Grynosios palūkanų pajamos	-0,5	0,0	0,7	0,2	0,0	0,9
Paslaugų ir komisinių pajamos	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	-0,1	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	-0,1	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0
Grynasis pelnas iš finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte	6,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0
Personalo išlaikymo sąnaudos	-	-6,8	-	-	-7,1	-
Kitos veiklos sąnaudos	-4,7	-	-0,1	-1,0	-	-0,1
Kitos pajamos ir sąnaudos	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Iš viso	0,7	-6,8	0,6	-0,8	-7,1	0,8

mln. €	2024 12 31			2025 12 31		
	Reikšminga įtaka	Pagrindiniai darbuotojai	ALD Automotive	Reikšminga įtaka	Pagrindiniai darbuotojai	ALD Automotive
Turtas						
Likučiai bankuose	2,0	-	-	1,5	-	-
Paskolos klientams	-	0,2	23,3	-	0,5	17,9
Skolos vertybiniai popieriai	9,6	-	-	19,8	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	8,5	-	-	4,5	-	-
Kita	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Iš viso	-20,1	0,2	23,4	25,8	0,5	17,9
Išsipareigojimai						
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	10,9	-	-	8,1	-	-
Klientų indėliai	-	0,4	1,0	-	0,6	0,5
Išvestinės finansinės priemonės	0,0	-	-	1,4	-	-
Atidėjiniai	-	0,1	0,0	-	0,0	0,0
Kita	0,2	0,0	0,1	1,0	0,0	0,1
Iš viso	11,1	0,5	1,1	10,5	0,6	0,6

Bankinius sandorius su susijusiomis šalimis sudarome vykdydami įprastą veiklą. 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2025 m. jokios iš susijusių šalių gautinos paskolos nebuvo priskirtos 3 lygiui. 2025 m. bendrovei *Luminor Holding* išmokėta 101,1 mln. eurų dividendų (2024 m. – 294,5 mln. eurų).

SUSIJUSIOS ŠALYS

Blackstone turimi ir valdomi subjektai ir *DNB bankas* yra laikomi reikšmingą įtaką turinčiais subjektais. Pelno ir nuostolių straipsnių ir balanso pozicijų pokyčiai daugiausia sietini su išvestinėmis priemonėmis ir susijusiomis užtikrinimo priemonių pinigais pozicijomis su atitinkamomis šalimis. Susijusios įmonės yra trys *ALD Automotive* įmonės, po vieną Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje.

Pagrindiniai vadovai

Darbo santykių nutraukimo atveju Valdybos nariams ir kitiems pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams taikoma ne daugiau kaip 12 mėnesių nekonkuravimo sąlyga. Jokių kitų išmokų, išskyrus pagal riziką pakoreguotą ir veiklos rezultatus atitinkantį kintamąjį atlygį, netaikoma.

30. Informacija pagal šalį

mln. €	2024 m.				2025 m.			
	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	182,7	226,7	392,4	801,8	130,8	168,2	314,9	613,9
Paslaugų ir komisinių pajamos	20,2	37,9	62,5	120,6	19,3	35,1	65,0	119,4
Pardavimo pajamos (a)	202,9	264,6	454,9	922,4	150,1	203,3	379,9	733,3
Pelnas prieš apmokestinimą (b)	11,4	76,8	167,5	255,7	11,2	48,1	134,8	194,1
Pašalinimai	-30,5	0,0	30,5	0,0	-35,9	5,5	30,4	0,0
Pelno mokestis	3,5	14,7	35,3	53,5	2,0	7,5	26,9	36,4
Darbuotojų skaičius (viso etato ekvivalentas)	589	900	987	2 476	649	921	1 043	2 613

Klientų likučiai, mln. €	2024 12 31				2025 12 31			
	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
Paskolos klientams	2 302,9	2 815,3	5 417,2	10 535,4	2 489,1	2 900,1	6 102,2	11 491,4
Klientų indėliai	1 270,0	3 047,2	7 035,5	11 352,7	1 008,5	3 126,5	7 375,7	11 510,7

- a. Palūkanų ir panašių pajamų suma bei mokesčių ir komisinių pajamos eliminavus sandorius tarp Grupės įmonių
b. Neįtraukiamos Grupės vidaus dividendų pajamos

Atskleidimas, kurio reikalaujama pagal ES Kapitalo reikalavimų direktyvos IV (CRD IV) 89 straipsnį, įgyvendintą pagal Estijos kredito įstaigų įstatymo 92 straipsnį. Nebuvo gauta jokios valstybės paramos.

31. Vėlesni įvykiai

2026 m. sausio 27 d. paskelbėme apie savo 500 mln. Švedijos kronų vertės kintamųjų palūkanų pirmaeilių obligacijų, kurių terminas – 2027 m. kovas, išpirkimą. Obligacijos bus išpirktos 2026 m. kovo 27 d., pasirenkamą išpirkimo dieną, už 100 % jų nominalios vertės kartu su sukauptomis, bet neišmokėtomis palūkanomis. Po to obligacijų įtraukimas į Airijos vertybinių popierių biržos sąrašus bus atšauktas.

32. Luminor banko, kaip atskiro subjekto, finansinės ataskaitos

Patruojančiosios bendrovės nekonsoliduotosios pagrindinės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Estijos Respublikos apskaitos įstatymą ir jos nesudaro *Luminor Bank AS* atskirųjų finansinių ataskaitų pagal 27-ojo TAS „Atskirosios finansinės ataskaitos“ reikšmę.

PELNO IR NUOSTOLIO ATASKAITA

mIn. €	2024 m.	2025 m.
Palūkanų pajamos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	778,2	585,9
Kitos panašios pajamos	0,4	0,8
Palūkanų ir panašios išlaidos	-294,9	-194,8
Grynosios palūkanų ir panašios pajamos	483,7	391,9
Paslaugų ir komisinių pajamos	97,1	97,7
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	-27,1	-27,9
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	70,0	69,8
Grynosios pajamos iš finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte	45,6	3,0
Grynasis pelnas iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo, vertinamo amortizuota savikaina	0,2	3,7
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-13,4	22,3
Kitos veiklos pajamos	8,3	8,5
Gauti dividendai	42,4	0,9
Grynosios kitos veiklos pajamos	83,1	38,4
Veiklos pajamų iš viso	636,8	500,1
Personalo išlaikymo sąnaudos	-139,8	-145,8
Kitos administracinės sąnaudos	-167,2	-158,7
Nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	-48,3	-18,4
Nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, iš viso	-2,1	-5,8
Veiklos sąnaudų iš viso	-357,4	-328,7
Pelnas prieš kredito nuostolius, bankų mokesčius ir pelno mokesčius	279,4	171,4
Tikėtini kredito nuostoliai	4,9	1,9
Bankų mokesčiai ir pertvarkymo mokestis	-33,4	0,0
Pelnas prieš įtraukiant mokesčių sąnaudas	250,9	173,3
Pelno mokesčio išlaidos	-52,6	-34,6
Grynasis pelnas už laikotarpį	198,3	138,7
Bendrųjų pajamų iš viso	198,3	138,7
Pelnas už laikotarpį, priskirtinas:		
Papildomo 1 lygio kapitalo turėtojams	-	9,8
<i>Luminor</i> banko akcininkams	198,3	128,9
Grynasis pelnas už laikotarpį	198,3	138,7

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Turtas		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	3 106,3	1 937,6
Likučiai bankuose	63,3	55,1
Skolos vertybiniai popieriai	1 670,2	2 092,3
Paskolos klientams	10 486,2	11 397,5
Išvestinės finansinės priemonės	77,9	57,9
Nuosavybės priemonės	0,5	0,5
Investicijos į patronuojamąsias įmones	205,5	195,6
Nematerialusis turtas	11,2	5,7
Materialusis turtas	21,5	25,1
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio turtas	-	5,0
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4,9	5,2
Kitas turtas	170,4	173,6
Iš viso	15 817,9	15 951,1
Įsipareigojimai		
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	192,9	142,6
Klientų indėliai	11 520,8	11 652,8
Palūkanų normų apsidraudimo sandoriais apdrausto portfelio tikrosios vertės pokyčiai	6,2	4,7
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 238,0	2 165,5
Išvestinės finansinės priemonės	35,6	21,8
Mokesčių įsipareigojimai	22,1	7,0
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	0,7	2,2
Nuomos įsipareigojimai	19,9	24,3
Kiti įsipareigojimai	119,5	93,0
Atidėjiniai	34,1	29,5
Iš viso	14 189,8	14 143,4
Nuosavas kapitalas		
Akcinis kapitalas	34,9	34,9
Akcijų priedai	1 412,2	1 412,2
Nepaskirstytasis pelnas	177,4	209,4
Kiti rezervai	3,6	3,5
Akcininkų nuosavybė	1 628,1	1 660,0
Papildomas 1 lygio kapitalas	-	147,7
Iš viso	1 628,1	1 807,7
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo iš viso	15 817,9	15 951,1

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

mln. €	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirst ytasis pelnas	Kiti rezervai	Akcininkų nuosavybė	Papildomas 1 lygio kapitalas	Iš viso
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	34,9	1 412,2	273,6	3,5	1 724,2	–	1 724,2
Grynasis pelnas už laikotarpį	–	–	198,3	–	198,3	–	198,3
Bendrųjų pajamų iš viso	–	–	198,3	–	198,3	–	198,3
Paskirstymai	–	–	–	–	–	–	–
Dividendai	–	–	–294,5	–	–294,5	–	–294,5
Kita	–	–	–	0,1	0,1	–	0,1
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	34,9	1 412,2	177,4	3,6	1 628,1	–	1 628,1
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	34,9	1 412,2	177,4	3,6	1 628,1	–	1 628,1
Grynasis pelnas už laikotarpį	–	–	133,2	–	133,2	5,5	138,7
Bendrųjų pajamų iš viso	–	–	133,2	–	133,2	5,5	138,7
Paskirstymai	–	–	–	–	–	–5,5	–5,5
Dividendai	–	–	–101,1	–	–101,1	–	–101,1
Kita	–	–	–0,1	–0,1	–0,2	147,7	147,5
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	34,9	1 412,2	209,4	3,5	1 660,0	147,7	1 807,7

mln. €	2024 12 31	2025 12 31
Patronuojančiosios bendrovės nuosavas kapitalas	1 628,1	1 807,7
Patronuojamųjų įmonių vertė patronuojančiosios bendrovės nekonsoliduotojoje finansinės būklės ataskaitoje	–205,5	–195,5
Patronuojamųjų įmonių vertė pagal nuosavybės metodą	263,9	272,2
Iš viso	1 686,5	1 884,4

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

mln. €	2024 m.	2025 m.
Pelnas prieš apmokestinimą	250,9	173,3
Koregavimai:		
Atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams	-5,1	-1,9
Nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	8,4	8,7
Nefinansinio turto pripažinimo nutraukimas	2,1	6,3
Pelnas / nuostolis dėl asocijuotųjų įmonių pripažinimo nutraukimo	-	-0,9
Kiti straipsniai	-	-
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	-778,6	-586,7
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	294,9	194,8
Dividendų pajamos	-42,4	-0,9
Investicijų į patrunuojamąsias įmones nurašymas	39,9	9,7
Turto / įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:		
Paskolų klientams padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)	-58,6	-2 921,3
Skolos vertybinių popierių padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)	-175,7	1 592,8
Kito turto padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)	8,5	21,4
Klientų indėlių padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)	65,1	142,8
Įsipareigojimų padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)	-49,7	-78,6
Gautos palūkanos	799,7	576,4
Sumokėtos palūkanos	-304,2	-210,6
Sumokėtas pelno mokestis	-52,1	-53,5
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	3,1	-1 128,2
Patrunuojamųjų įmonių įsigijimo mokestis	-	0,1
Materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	-8,1	-3,9
Materialiojo turto pardavimo pajamos	0,2	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones pardavimo pajamos	-	0,9
Gauti dividendai	42,4	0,9
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	34,5	-2,0
Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir papildomo 1 lygio finansinės priemonės	542,8	945,9
Išpirkti arba pasibaigusio termino skolos vertybiniai popieriai	-227,0	-880,8
Nuomos įsipareigojimų pagrindinės sumos mokėjimai	-4,7	-5,2
Išmokos už papildomą 1 lygio kapitalą	-	-5,5
Išmokėti dividendai	-294,5	-101,1
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	16,6	-46,7
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)	54,2	-1 176,9
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	3 115,4	3 169,6
Užsienio valiutos perskaičiavimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	0,0	0,0
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	54,2	-1 176,9
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	3 169,6	1 992,7
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		
Pinigai kasoje	120,4	120,0
Lėšos centriniuose bankuose, atėmus privalomųjų atsargų reikalavimą	2 985,9	1 817,6
Lėšos bankuose, mokėtinos per tris mėnesius, atėmus piniginių užstatą (a)	63,3	55,1
Iš viso	3 169,6	1 992,7

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Luminor Bank AS akcininkams

IŠVADA DĖL KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ

MŪSŲ NUOMONĖ

Mūsų nuomone, konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Luminor Bank AS (toliau – Bankas) ir jo patrunuojamųjų įmonių (toliau kartu – Grupė) 2025 m. gruodžio 31 d. konsoliduotąją finansinę būklę ir tuomet pasibaigusį metų Grupės konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus bei konsoliduotuosius pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka mūsų 2026 m. kovo 24 d. papildomą ataskaitą Audito komitetui.

Mūsų audito apimtis

Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusio metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita;
- 2025 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusio metų konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusio metų konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita; ir
- konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, kurį sudaro reikšminga apskaitos politikos informacija bei kita aiškinamoji informacija.

PAGRINDAS NUOMONEI PAREIŠTI

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

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

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Grupės vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais 2014 m. balandžio 16 d. Reglamente (ES) Nr. 537/2014, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių finansinių ataskaitų auditą, ir Audito veiklos priežiūros valdybos priimtu Apskaitos profesionalų etikos kodeksu (Estija) (įskaitant Nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – Etikos kodeksas (Estija)), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių finansinių ataskaitų auditą. Taip pat laikėmės kitų Reglamente (ES) Nr. 537/2014 ir Etikos kodekse (Estija) numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bankui, jo patrunuojančiajai įmonei ir patrunuojamosioms įmonėms Europos Sąjungoje, atitinka Estijos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus ir kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Estijos Respublikos auditorių veiklos įstatymo 59¹ straipsnį.

Ne audito paslaugos, kurias laikotarpiu nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d. suteikėme Bankui, jo patrunuojančiajai įmonei ir patrunuojamosioms įmonėms, yra atskleistos konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7 pastaboje.

Ši mūsų išvada yra vertimas iš anglų kalbos, į kurią buvo išverstas estų kalba parengtas išvados originalas. Buvo imtasi visų priemonių, reikalingų vertimo tikslumui užtikrinti. Tačiau išvados aiškinimo, komentavimo tikslams turi būti vadovujamasi estų kalba parengtu išvados originalu.

MŪSŲ AUDITO METODIKA

Apžvalga

- Bendras reikšmingumo lygis Grupei yra 10,0 mln. eurų, t. y. apie 5 % Grupės pelno prieš apmokestinimą už 2025 m.
- Mes arba pagal mūsų nurodymus kitos „PwC“ tinklo firmos narės atliko pilnos apimties Grupės įmonių auditą, apimantį iš esmės visą konsoliduotąjį Grupės turtą ir pajamas. Pasirinktos audito procedūros buvo atliktos likusiems likučiams, siekiant užtikrinti, kad gautume pakankamų ir tinkamų audito įrodymų, leidžiančių pareikšti nuomonę apie Grupės finansines ataskaitas kaip visumą.
- Pagrindinis audito dalykas yra susijęs su paskolų klientams tikėtinais kredito nuostoliais.

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įverčių, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir kiekvieno audito metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikytas reikšmingumo lygis. Audito tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymų gali atsirasti dėl apgaulės arba klaidų. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai tikėtis, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos konsoliduotųjų finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Grupės reikšmingumo lygį konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris nurodytas toliau pateiktoje lentelėje. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums nustatyti audito apimtį, audito procedūrų pobūdį, laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių buvo, poveikį konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Grupei 10,0 mln. eurų

Kaip jį nustatėme Apie 5 % Grupės pelno prieš apmokestinimą už 2025 m.

Taikyto kriterijaus reikšmingumo lygiui nustatyti išaiškinimas Pasirinkome šį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti, nes, mūsų nuomone, tai yra rodiklis, kurį finansinių ataskaitų naudotojai dažniausiai pasitelkia vertindami Grupės veiklos rezultatus, ir tai yra bendrai priimtas kriterijus. Pasirinkome 5 %, nes tai atitinka šiam kriterijui taikomas kiekybines reikšmingumo lygio ribas, numatytas audito standartuose.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami savo nuomonę apie jas, todėl jokios atskiros nuomonės apie šiuos dalykus mes nepareiškiame.

Pagrindinis audito dalykas

Paskolų klientams tikėtini kredito nuostoliai (dėl papildomos informacijos žr. 1 pastabą „Reikšminga apskaitos politikos informacija“, 2 pastabą „Bendroji rizikos valdymo politika“ ir 11 pastabą „Paskolos klientams“)

2025 m. gruodžio 31 d. paskolų klientams grynoji balansinė vertė buvo lygi 11 491,4 mln. eurų, o su jomis susijęs atidėjinys kredito nuostoliams – 105,9 mln. eurų.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes dėl 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“ numatyto 3-jų lygių tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelio taikymo vadovybei tenka naudoti sudėtingus modelius su subjektyviais įvesties duomenimis, kad įvertintų TKN atsiradimo laiką ir dydį. Grupės paskolų portfelį sudaro individualiai reikšmingos skolinimo pozicijos, kurioms tikėtinų kredito nuostolių lygis yra vertinamas individualiai, tuo tarpu kiekvienam iš Grupės identifikuotų homogeninių portfelių yra taikomas viso portfelio metodas kartu su statistiniais modeliais.

Pagrindinės sritys, kuriose vadovybei reikia priimti reikšmingus sprendimus ir taikyti modelius, yra šios:

- kriterijų, skirtų įvertinti reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, įvertinimas ir paskolų priskyrimas 1, 2 arba 3 lygiui;
- apskaitos aiškinimo ir modeliavimo prielaidų įvertinimas, naudojamas sudarant TKN skaičiavimo modelius;
- pagrindinių TKN modelio parametrų modeliavimas, įskaitant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (angl. probability of default, PD), nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo (angl. loss given default, LGD) ir paskolos dydį (rizikos poziciją) įsipareigojimų neįvykdymo atveju (angl. exposure at default, EAD);
- makroekonominių rodiklių nustatymas ir į ateitį orientuotos informacijos įtraukimas į TKN modelį;
- pirmiau nurodytų rodiklių įvertinimas, aprėpiant patikimą ateities laikotarpį ir taikant tris skirtingus scenarijus (bazinį, optimistinį ir pesimistinį), ir tikimybės nustatymas tiems scenarijams; ir
- TKN įvertinimas pagal standartinį ir rizikos scenarijus individualiai vertinamam 3 lygio turtui ir tikimybės nustatymas minėtiems scenarijams.

Modelių rezultatai yra stebimi palyginant modelio pagalba apskaičiuotus rezultatus su faktiniais kredito nuostoliais (taikant grįžtamojo testavimo procedūras), siekiant užtikrinti, kad atidėjinų tikėtiniems kredito nuostoliams lygis paskolų klientams portfelyje būtų tinkamas.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Įvertinome, ar Grupės apskaitos politika ir klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimo metodika atitinka 9-ojo TFAS reikalavimus.

Įvertinome pagrindinių kontrolės priemonių, taikomų TKN duomenims ir atitinkamiems skaičiavimams, struktūrą bei veiksmingumą, įskaitant:

- IT bendrąsias kontrolės priemones, taikomas atitinkamoms sistemoms;
- IT taikomąsias kontrolės priemones, skirtas pozicijų likučiams ir pradelisimų informacijai;
- automatinį paskolų priskyrimą tam tikram lygiui (įskaitant taikomus kriterijus reikšmingam kredito rizikos padidėjimui nustatyti ir taikomą įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtį);
- automatinį TKN apskaičiavimą 1, 2 ir 3 lygiams, kai vertinama bendrai;
- klientams suteiktų kredito reitingų peržiūrą ir patvirtinimą;
- užstato verčių ir atitinkamos informacijos paskolų sistemose, kurios naudojamos kaip TKN modelio įvesties duomenys, teisingumo peržiūrą ir patikslinimą;
- vykdomą patvirtintą klientų analizę prieš išmokant paskolą;
- TKN skaičiavimų atskiroms reikšmingoms pozicijoms (3-io lygio) peržiūrą ir patvirtinimą.

Atlikome detaliąsias audito procedūras šiose srityse:

- TKN skaičiavimo sistemoje naudojamų duomenų išsamumas ir tikslumas;
- TKN skaičiavimo sistemoje naudojamų pagrindinių įvesties duomenų atitiktis 9-ojo TFAS metodikai;
- galiojančių užstato sutarčių buvimas;
- LGD apskaičiavimo, kuris naudojamas kaip TKN modelio įvesties duomenys, tikslumas;
- tikėtinų kredito nuostolių perskaičiavimas pasirinktai skolinimo pozicijų imčiai;
- analitinės procedūros dėl tikėtinų kredito nuostolių aprėpties portfelio atžvilgiu ir jų pasikeitimų per audituojamus metus, taip pat skolinimo pozicijų perkėlimo iš vieno lygio į kitą;
- poataskaitinių įvykių analizė, siekiant įvertinti, ar iki finansinių ataskaitų parengimo dienos reikėjo atlikti tikėtinų kredito nuostolių koregavimą;
- 3-iam lygiui priskirtų paskolų vertinimo ir susijusių TKN skaičiavimų išsamumas; ir
- pasirinktoms nuvertėjusioms paskoloms (priskirtoms 3-iam lygiui vertinamoms individualiai), prielaidos, naudotos vertės sumažėjimo atidėjiniams apskaičiuoti, o būtent, numatomi scenarijai ir jiems priskirtos tikimybės, taip pat numatomų pinigų srautų laikas ir sumos, įskaitant paskolų grąžinimus ir įkeisto turto perėmimą.

Įvertinome pagrįstumą procedūrų, susijusių su istoriniu modelių validavimu, kuomet modelių pagalba apskaičiuoti rezultatai yra palyginami su faktiniais kredito nuostoliais (grįžtamojo testavimas).

Įvertinome pagrįstumą pagrindinių vadovybės prielaidų, naudojamų TKN modelyje kaip esminiai įvesties duomenys, tokių kaip skirtingų scenarijų tikimybė, PD ir LGD įverčiai tam tikru momentu, pagrindinės makroekonominės informacijos prognozės ir skirtingiems scenarijams naudojami koeficientai.

Taip pat įvertinome konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose atskleistos informacijos tinkamumą ir išsamumą pagal taikytinus apskaitos standartus.

Kaip pritaikėme Grupės audito apimtį

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Grupės struktūrą, apskaitos procesus ir kontrolės priemones, taip pat į verslo sektorių, kuriame Grupė vykdo savo veiklą.

Grupę sudaro keli Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje veikiančios ūkio subjektai, įskaitant Banko filialus Latvijoje ir Lietuvoje (daugiau informacijos apie Grupės struktūrą pateikiama konsoliduotųjų finansinių ataskaitų 12 pastaboje). Remdamiesi mūsų atliktu rizikos ir reikšmingumo įvertinimu, nustatėme ūkio subjektus, kuriems reikia atlikti pilnos apimties auditą, atsižvelgiant į santykinį kiekvieno ūkio subjekto reikšmingumą Grupei ir bendrą aprėptį, pasiektą kiekvienai reikšmingai konsoliduotųjų finansinių ataskaitų eilutei. Mes arba pagal mūsų nurodymus kitos „PwC“ tinklo firmos narės atliko pilnos apimties auditą, kuris, įtraukus Grupės įmones, apėmė iš esmės visas pajamas ir turtą.

Kai darbą atliko komponentų auditoriai, mes nustatėme, kokiame lygyje norėtume, kad jie dalyvautų atliekant ataskaitas rengiančių ūkio subjektų auditą, kad galėtume padaryti išvadą, jog gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų nuomonei apie Grupės finansines ataskaitas kaip visumą. Grupės lygmeniu taip pat atlikome konsolidavimo proceso auditą ir pasirinktas audito procedūras likusiems likučiams, siekdami užtikrinti, kad gavome audito įrodymų, leidžiančių pareikšti nuomonę apie Grupės finansines ataskaitas kaip visumą.

IŠVADA DĖL KITOS INFORMACIJOS, ĮSKAITANT VADOVYBĖS ATASKAITĄ

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kitą informaciją sudaro: įvadas, Vadovybės ataskaita, Konsoliduotoji tvarumo ataskaita ir Papildoma informacija (bet ji neapima konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados dėl jų).

Mūsų nuomonė apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, įskaitant Vadovybės ataskaitą.

Mums atliekant konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų.

Vadovybės ataskaitos atžvilgiu, išskyrus informaciją tvarumo klausimais, apie kurią 2026 m. kovo 24 d. mes parengėme atskirą užtikrinimo ataskaitą dėl konsoliduotosios tvarumo ataskaitos, taip pat atlikome Estijos Respublikos auditorių veiklos įstatyme numatytas procedūras. Šios procedūros apima patikrinimą, ar Vadovybės ataskaita visais reikšmingais atžvilgiais atitinka konsoliduotąsias finansines ataskaitas ir yra parengta (išskyrus Konsoliduotąją tvarumo ataskaitą) pagal Estijos Respublikos finansinės apskaitos įstatymo reikalavimus.

Remiantis audito metu atliktais darbais, mūsų nuomone:

- informacija, pateikta Vadovybės ataskaitoje už finansinius metus, už kuriuos parengtos konsoliduotosios finansinės ataskaitos, atitinka duomenis, pateiktus konsoliduotose finansinėse ataskaitose; ir
- Vadovybės ataskaita (išskyrus Konsoliduotąją tvarumo ataskaitą) yra parengta laikantis Estijos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme numatytų reikalavimų.

Be to, privalome informuoti, jeigu remdamiesi atliktais darbais dėl Vadovybės ataskaitos ir kitos informacijos, kurią gavome iki šios auditoriaus išvados datos, padarome išvadą, kad Vadovybės ataskaitoje ar kitoje informacijoje yra reikšmingas iškraipymas. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

VADOVYBĖS IR UŽ VALDYMĄ ATSAKINGŲ ASMENŲ ATSAKOMYBĖ UŽ KONSOLIDUOTĄSIAS FINANSINES ATASKAITAS

Vadovybė yra atsakinga už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, ir už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama konsoliduotąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Grupės gebėjimą toliau tęsti veiklą ir, jei taikytina, atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai

vadovybė ketina likviduoti Grupę ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Grupės finansinės atskaitomybės proceso priežiūrą.

AUDITORIAUS ATSAKOMYBĖ UŽ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITĄ

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą, kad konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos, ir pateikti auditoriaus išvadą kartu su mūsų nuomone. Pakankamas užtikrinimas yra aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis negarantuoja, kad pagal TAS (Estiją) atliktas auditas visada nustatys reikšmingą iškraipymą, jei jis egzistuoja. Iškraipymų gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir jie yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartui jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

- nustatome ir įvertiname konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- įgyjame supratimą apie auditui svarbią vidaus kontrolę, kad būtų galima parengti audito procedūras, kurios būtų tinkamos esamomis aplinkybėmis, bet ne tam, kad pareikštume nuomonę apie Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įverčių ir susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonų dėl Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- įvertiname bendrą konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- planuojame ir atliekame Grupės auditą, kad surinktume pakankamą tinkamų audito įrodymų dėl Grupės subjektų ar verslo vienetų finansinės informacijos, kurių pagrindu susidarome nuomonę apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą Grupės audito tikslais atliekamam audito darbui, jo priežiūrą ir peržiūrą. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas apsaugos priemones.

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

IŠVADA DĒL KITŪ TEISINĪŅU IR PRIEŽIŪROS REIKALAVIMU

Paskyrimas atliktī audito uŕduotī ir jos laikotarpis

Pirmā kartā Luminor Bank AS auditoriais buvome paskirti 2018 m. geguŕŕs 31 d. finansinīams metams, pasibaigusīems 2018 m. gruodŕio 31 d. Mūsū paskyrimas buvo atnaujinamas tarpinīais metais konkurso būdu, o visas mūsū nenutrūkstamo Luminor Bank AS audito uŕduoties vykdymo laikotarpis apīma 8 metus. Pagal Estījos Respublikos auditorīū veiklos īstatymā ir Reglamentā (ES) Nr. 537/2014 mūsū paskyrimas Luminor Bank AS auditoriumi gali būti pratēstas īki 2037 m. gruodŕio 31 d. pasibaīgsīančīū finansinīū metū.

AS PricewaterhouseCoopers vardu:

Šios īšvados originalas yra pasīraŕytas estū kalba.

Lauri Past

Atsakingas atestuotas auditorius, auditorīaus paŕymējīmo Nr. 567

2026 m. kovo 24 d.

Talinas, Estīja

Aktsīaselts PricewaterhouseCoopers

Tatari 1, 10116 Talinas, Estīja. Licencījos Nr. 6; Registracījos numeris: 10142876

+372 6141 800, ee_info@pwc.com

NEPRIKLAUSOMO PRAKTIKUOJANČIO ASMENS RIBOTO UŽTIKRINIMO ATASKAITA DĖL LUMINOR BANK AS KONSOLIDUOTOSIOS TVARUMO ATASKAITOS

Luminor Bank AS akcininkui

RIBOTO UŽTIKRINIMO IŠVADA

Mes atlikome riboto užtikrinimo užduotį dėl Luminor Bank AS (toliau – Bendrovė) konsoliduotosios tvarumo ataskaitos, pateiktos Vadovybės ataskaitos dalyje „Konsoliduotoji tvarumo ataskaita“ (toliau – Konsoliduotoji tvarumo ataskaita), kuri parengta 2025 m. gruodžio 31 d. ir už tuomet pasibaigusius metus.

Remdamiesi atliktomis procedūromis ir gautais įrodymais, nepastebėjome nieko, kas verstų mus manyti, kad Konsoliduotoji tvarumo ataskaita visais reikšmingais atžvilgiais nėra parengta pagal Finansinės apskaitos įstatymo 31 straipsnio 4 dalyje numatytus reikalavimus, įgyvendinančius ES direktyvos 2013/34/ES 29(a) straipsnį, įskaitant:

- Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos atitiktį Europos tvarumo atskaitomybės standartams (ETAS), įskaitant tai, kad Bendrovės vykdomas procesas, skirtas identifikuoti Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje pateikiamą informaciją (toliau – Procesas), atitinka aprašymą skyriuje „Reikšmingų klausimų ir IRO nustatymas“; ir
- Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos skyriaus „Aplinkosauginė informacija“ poskyryje „Informacijos atskleidimas pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį“ ir Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos aiškinamojo rašto 1-oje pastaboje „ES taksonomijos lentelės“ atskleistos informacijos atitiktį ES reglamento 2020/852 8-ajam straipsniui (toliau – Taksonomijos reglamentas).

IŠVADOS PAGRINDAS

Riboto užtikrinimo užduotį atlikome vadovaudamiesi Audito veiklos priežiūros valdybos priimtu 3000-uoju Tarptautiniu užtikrinimo užduočių standartu (Estija) (persvarstytu) „Užtikrinimo užduotys, išskyrus istorinės finansinės informacijos auditus ar peržvalgas“ (toliau – 3000-asis TUUS (Estija) (persvarstytas)).

Manome, kad mūsų gauti įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų išvadai. Mūsų atsakomybė pagal pirmiau minėtą standartą yra išsamiau aprašyta mūsų ataskaitos dalyje „Praktikuojančio asmens atsakomybė“.

Mūsų nepriklausomumas ir kokybės valdymas

Mes laikėmės nepriklausomumo ir kitų etikos reikalavimų, numatytų Audito veiklos priežiūros valdybos priimtame Apskaitos profesionalų etikos kodekse (Estija) (įskaitant Nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – Etikos kodeksas (Estija)), kuris grindžiamas pagrindiniais sąžiningumo, objektyvumo, profesinės kompetencijos ir atidumo, konfidencialumo bei profesionalaus elgesio principais.

Mūsų firma vadovaujasi 1-uoju Tarptautiniu kokybės valdymo standartu (Estija) (persvarstytu), kuriame numatytas reikalavimas firmai sukurti, įdiegti ir naudoti kokybės valdymo sistemą, įskaitant politikas ir procedūras, susijusias su etikos reikalavimų, profesinių standartų ir taikomų teisinių bei priežiūros reikalavimų laikymusi

ATSAKOMYBĖ UŽ KONSOLIDUOTĄJĄ TVARUMO ATASKAITĄ

Bendrovės vadovybė yra atsakinga už Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje pateikiamos informacijos identifikavimo proceso sukūrimą ir įgyvendinimą pagal ETAS ir šio Proceso atskleidimą Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos skyriuje „Reikšmingų klausimų ir IRO nustatymas“. Ši atsakomybė apima:

- supratimo apie Grupės vykdomos veiklos ir verslo santykių kontekstą bei supratimo apie jos paveiktas suinteresuotąsias šalis;
- faktinio ir galimo su tvarumo klausimais susijusio poveikio (tiek neigiamo, tiek teigiamo), taip pat rizikų ir galimybių, kurios turi arba pagrįstai galima tikėtis, kad turės įtakos Grupės finansinei būklei, finansiniams veiklos rezultatams, pinigų srautams, galimybei gauti finansavimą arba kapitalo kainai trumpuoju, vidutinės trukmės ar ilgalaikiu laikotarpiu, nustatymą;

- nustatyto poveikio, rizikų ir galimybių, susijusių su tvarumo klausimais, reikšmingumo įvertinimą, parenkant ir taikant atitinkamus slenksčius; ir
- prielaidų, kurios yra pagrįstos esant tam tikroms aplinkybėms, taikymą.

Be to, Bendrovės vadovybė yra atsakinga už Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos parengimą pagal Finansinės apskaitos įstatymo 31 straipsnio 4 dalyje numatytus reikalavimus, įgyvendinančius ES direktyvos 2013/34/ES 29(a) straipsnį, įskaitant:

- Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos atitiktį ETAS;
- Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos skyriaus „Aplinkosauginė informacija“ poskyryje „Informacijos atskleidimas pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį“ ir Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos aiškinamojo rašto 1-oje pastaboje „ES taksonomijos lentelės“ atskleistos informacijos parengimą pagal Taksonomijos reglamento 8 straipsnį;
- tokių vidaus kontrolės priemonių sukūrimą, taikymą ir palaikymą, kurios, vadovybės vertinimu, yra reikalingos, siekiant parengti Konsoliduotąją tvarumo ataskaitą be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos; ir
- tinkamų tvarumo atskaitomybės metodų parinkimą ir taikymą bei įverčių ir prielaidų, kurie yra pagrįsti esant tam tikroms aplinkybėms, taikymą.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Grupės tvarumo atskaitomybės proceso priežiūrą.

Būdingi apribojimai rengiant Konsoliduotąją tvarumo ataskaitą

Išmesto šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekio kiekybiniam įvertinimui yra būdingas neapibrėžtumas dėl turimų nepilnų mokslinių žinių, naudojamų nustatant išmetamų teršalų faktorius ir vertes, kurių reikia norint apjungti skirtingų dujų išmestus kiekius.

Pateikiant perspektyvinę informaciją pagal ETAS, reikalaujama, kad Bendrovės vadovybė parengtų perspektyvinę informaciją remdamasi atskleistomis prielaidomis dėl galimų ateities įvykių ir Grupės galimų veiksmų ateityje. Tikėtina, kad faktiniai rezultatai skirsis, nes prognozuojami įvykiai dažnai neįvyksta taip, kaip buvo numatyta.

PRAKTIKUOJANČIO ASMENS ATSAKOMYBĖ

Mūsų atsakomybė – suplanuoti ir atlikti užtikrinimo užduotį taip, kad gautume ribotą užtikrinimą, ar Konsoliduotoji tvarumo ataskaita yra be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti riboto užtikrinimo ataskaitą su mūsų išvada. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir jie laikomi reikšmingais, jei pagrįstai tikėtina, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos naudotojų priimamiems sprendimams, remiantis Konsoliduotąja tvarumo ataskaita kaip visuma.

Atlikdami riboto užtikrinimo užduotį pagal 3000-ąjį TUUS (Estija) (persvarstyta), mes priimame profesinius sprendimus ir taikome profesinį skepticizmą visos užduoties metu.

Mūsų atsakomybė dėl Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos, susijusi su Procesu, apima:

- supratimo įgijimą apie Procesą, tačiau ne tam, kad pateiktume išvadą apie Proceso efektyvumą, įskaitant Proceso rezultatus;
- įvertinimą, ar identifiukuota informacija atitinka ETAS taikytinus atskleidimo reikalavimus; ir
- procedūrų sukūrimą ir atlikimą, siekiant įvertinti, ar Procesas atitinka Bendrovės Proceso aprašymą, numatytą skyriuje „Reikšmingų klausimų ir IRO nustatymas“.

Kita mūsų atsakomybė dėl Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos apima:

- sričių, kuriose tikėtini reikšmingi iškraipymai dėl apgaulės ar klaidos, nustatymą; ir
- procedūrų sukūrimą ir atlikimą, kaip atsaką į sritis, kuriose tikėtini reikšmingi iškraipymai Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.

ATLIKTO DARBO SANTRAUKA

Riboto užtikrinimo užduoties metu yra atliekamos procedūros, siekiant gauti įrodymų apie Konsoliduotąją tvarumo ataskaitą.

Riboto užtikrinimo užduoties procedūrų pobūdis ir atlikimo laikas skiriasi nuo pakankamo užtikrinimo užduoties procedūrų pobūdžio ir atlikimo laiko, be to, riboto užtikrinimo procedūrų apimtis yra mažesnė. Taigi, užtikrinimo lygis, gautas atliekant riboto užtikrinimo užduotį, yra gerokai mažesnis nei užtikrinimo lygis, kuris būtų gautas atliekant pakankamo užtikrinimo užduotį.

Pasirinktų procedūrų pobūdis, atlikimo laikas ir apimtis priklauso nuo profesinių sprendimų, įskaitant nustatytą atskleidžiamą informaciją, kurioje tikėtini reikšmingi iškraipymai Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje dėl apgaulės ar klaidos.

Atlikdami riboto užtikrinimo užduotį, kiek tai susiję su Procesu, mes:

- įgijome supratimą apie Procesą šiais būdais:
 - teikėme paklausimus siekiant išsiaiškinti vadovybės naudojamus informacijos šaltinius (pvz., suinteresuotųjų subjektų įtraukimas, verslo planai ir strategijos dokumentai); ir
 - peržiūrėjome Bendrovės vidaus dokumentus, susijusius su Procesu; ir
- įvertinome, ar procedūrų metu gauti įrodymai apie Bendrovės įgyvendintą Procesą, atitiko Proceso aprašymą skyriuje „Reikšmingų klausimų ir IRO nustatymas“.

Atlikdami riboto užtikrinimo užduotį, kiek tai susiję su Konsoliduotąją tvarumo ataskaita, mes:

- įgijome supratimą apie Grupės atskaitomybės procesus, susijusius su Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos parengimu, šiais būdais:
 - įgijome supratimą apie Grupės kontrolės aplinką, procesus ir informacijos sistemą, kurie yra svarbūs Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos parengimui, tačiau ne tam, kad pateiktume išvadą apie Grupės vidaus kontrolės efektyvumą.
 - įgijome supratimą apie vaidmenis ir atsakomybes rengiant Konsoliduotąją tvarumo ataskaitą, įskaitant bendravimą Grupėje tarp vadovybės bei už valdymą atsakingų asmenų.
- įvertinome, ar Proceso metu identifikuota informacija yra pateikta Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje;
- įvertinome, ar Konsoliduotosios tvarumo ataskaitos struktūra ir pateikimas atitinka ETAS;
- pateikėme paklausimus atitinkamiems darbuotojams ir atlikome analitines procedūras pasirinktai informacijai Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje;
- pasirinktai informacijai Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje atlikome detalaus testavimo procedūras;
- kur taikytina, palyginome pasirinktą atskleidžiamą informaciją Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje su atitinkama atskleidžiama informacija finansinėse ataskaitose ir Vadovybės ataskaitoje;
- įvertinome metodus, prielaidas ir duomenis, taikytus įverčiams ir perspektyvinei informacijai nustatyti;
- įgijome supratimą apie Bendrovės procesą, skirtą identifikuoti taksonominę ekonominę veiklą ir kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą bei atitinkamą atskleidžiamą informaciją Konsoliduotojoje tvarumo ataskaitoje.

AS PricewaterhouseCoopers vardu

Janno Hermanson

Atsakingas atestuotas auditorius, auditoriaus pažymėjimo Nr. 570

2026 m. kovo 24 d.

Talinas, Estija

Ši mūsų išvada yra vertimas iš anglų kalbos, į kurią buvo išverstas estų kalba parengtas išvados originalas. Buvo imtasi visų priemonių, reikalingų vertimo tikslumui užtikrinti. Tačiau išvados aiškinimo, komentavimo tikslams turi būti vadovaujamasi estų kalba parengtu išvados originalu.

Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers

Tatari 1, 10116 Talinas, Estija, Licencija Nr 6; Registracijos numeris: 10142876,

+372 6141 800, ee_info@pwc.com

PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

mln. €	2024 m.	2025 m.
Nepaskirstytojo pelno pradinis likutis	327,5	235,7
Grynasis pelnas už laikotarpį	202,2	157,7
Per laikotarpį išmokėtos išmokos	-	-5,5
Per laikotarpį išmokėti dividendai	-294,5	-101,1
Kita	0,5	-0,1
Nepaskirstytojo pelno galutinis likutis	235,7	286,7
Siūlomi dividendai	-101,1	-74,0
Nepaskirstytojo pelno galutinis likutis po siūlomų dividendų išmokėjimo	134,6	214,7

VALDYBOS NARIŲ PARAŠAI

Luminor Bank AS Valdyba patvirtino 2025 m. metinę finansinę ataskaitą. Metinę ataskaitą sudaro konsoliduotojo pelno ir nuostolio ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita, konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pastabos, pelno paskirstymo projektas ir nepriklausomo auditoriaus išvada. Metinę ataskaitą peržiūrėjo *Luminor Bank AS* Stebėtojų taryba ir patvirtinto ją teikti Visuotiniam susirinkimui.

2025 m. kovo 24 d.



Wojciech Sass,
Pirmininkas



Ossi Leikola



Diego Biondo



Mari Möis



Jonna Pechter



Johannes Proksch



Tanel Rebane



Jonas Urbonas,



Enkelejđ Zotaj

PAPILDOMA INFORMACIJA

Santrumpos, terminai ir alternatyvūs veiklos rodikliai

Santrumpos

AC	Amortizuota savikaina
FVTOCI	Tikroji vertė per kitas bendrąsias pajamas
FVTPLD	Vertinama tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais
FVTPLM	Privalomai vertinama tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais

Sąlygos

Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	Akcininkų nuosavybės, kuriai taikomi reguliavimo koregavimai, ir bendros rizikos pozicijų sumos, santykis procentais
Bendrovės	Įmonės, finansų įstaigos ir viešasis sektorius
Verslo bankininkystė	Verslo bankininkystės segmentas teikia paslaugas verslo klientams, turintiems paskirtąjį ryšį su klientais vadybininką, ir visiems lizingo klientams, kurie neturi ryšio su klientais vadybininko
Sverto koeficientas	1 lygio kapitalo ir viso turto bei nebalansinių straipsnių, kuriems taikomi reguliavimo koregavimai, santykis procentais
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	Aukštos kokybės likvidaus turto ir įvertintų grynujų netenkamų pinigų srautų sumažėjimo per ateinančias 30 kalendorinių dienų santykis procentais.
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	Turimo pastovaus finansavimo ir reikalaujamo pastovaus finansavimo vieno metų laikotarpiu santykis procentais
Kiti rezervai	Daugiausiai sudaro įstatymo numatytas privalomasis rezervas, apskaičiuotas pagal Estijos Respublikos komercinį kodeksą; rezervas gali būti naudojamas nuostoliams padengti.
Įsigytos ar suteiktos dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės (POCI) paskolos	Paskolos, kurios įsigijimo ar suteikimo metu buvo nuvertėjusios dėl kredito rizikos.
Pelnas, tenkantis papildomo 1 lygio kapitalo turėtojams	Už vertybinį popierių mokėtinos kupono sumos ir emisijos dienų skaičiaus per metus sandauga, padalyta iš dienų skaičiaus per metus.
Mažmeninė bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė skirta fiziniams asmenims ir mažoms įmonėms.

Alternatyvūs veiklos rodikliai

Vidutinė paskolų klientams marža	Paskolų palūkanų marža (metinis ekvivalentas) kaip paskolų klientams vidurkio procentinė dalis
Vidutinė klientų indėlių marža	Indėlių palūkanų marža (metinis ekvivalentas) kaip klientų indėlių vidurkio procentinė dalis
Jungtinis bendras svertinis vidutinis paskolų ir indėlių skirtumas	Paskolų palūkanų maržos ir indėlių palūkanų maržos suma (metinis ekvivalentas), išreikšta paskolų klientams vidurkio ir klientų indėlių vidurkio sumos procentine dalimi.
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, įskaitant nepaskirstytąjį pelną, santykis	Bendroji akcininkų nuosavybė, atsižvelgiant į teisės aktų pakeitimus, ir nepaskirstytas laikotarpio pelnas, išreikštas bendros rizikos pozicijų sumos procentine dalimi („Vadovybės požiūris“)
Sąnaudų ir pajamų santykis	Visų veiklos sąnaudų ir visų veiklos pajamų santykis procentais
Rizikos sąnaudos	Tikėtini kredito nuostoliai (metinis ekvivalentas), kaip paskolų klientams vidurkio procentinė dalis.
Grynoji palūkanų marža (NIM)	Grynosios palūkanos ir panašios pajamos, išreikštos palūkanas uždirbančio turto vidurkio procentine dalimi
Neveiksnių paskolų rodiklis	3 lygio paskolų bendrosios balansinės vertės ir visų paskolų bendrosios balansinės vertės santykis procentais
Paskirstyto kapitalo grąža	Pelnas po mokesčių, išreikštas segmentams paskirstyto kapitalo procentine dalimi, atsižvelgiant į rizikos koregavimą
Nuosavo kapitalo grąža	Akcininkui tenkantis pelnas už ataskaitinį laikotarpį (metinis ekvivalentas), išreikštas akcininkų nuosavo kapitalo vidurkio procentine dalimi už atitinkamą laikotarpį.
Nuosavo kapitalo grąža, darant prielaidą, kad CET1 rodiklis yra 15 %	Perskaičiuotas akcininkui tenkantis pelnas už ataskaitinį laikotarpį (metinis ekvivalentas), išreikštas perskaičiuoto bendros rizikos pozicijos sumos vidurkio, padauginto iš 15 %, procentine dalimi už atitinkamą laikotarpį.

Šiuos AVR aprašome, formules ir skaičiavimus pateikiame leidinyje „Luminor Bank, Alternative Performance Measures, 4Q25“.

Informacija apie *Luminor Bank*

Registracijos šalis
Estijos Respublika

Komerčio registro kodas
11315936

Pagrindinė veikla
Kredito įstaiga

Telefonas
+372 628 3300

E. paštas
info@luminor.ee

SWIFT/BIC
RIKOE22

Balanso data
2025 m. gruodžio 31 d.

Ataskaitinis laikotarpis
2025 m. sausio 1 d. – gruodžio 31 d.

Ataskaitų valiuta
eurai

Kontaktai

Žiniasklaidai
Ivi Heldna
ivi.heldna@luminorgroup.com
+372 5231 192

Investuotojams
Nick Turnor
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820

Tvarumo klausimai
Kadri Vunder Fontana
Kadri.Vunder@luminorgroup.com
+372 5017 209

2026 m. finansinis kalendorius

Data

2026 m. gegužės 7 d.
2026 m. rugpjūčio 6 d.
2026 m. lapkričio 5 d.

Ataskaita

2026 m. 1 ketvirčio tarpinė ataskaita
2026 m. 2 ketvirčio tarpinė ataskaita
2026 m. 3 ketvirčio tarpinė ataskaita

Šią ataskaitą parengė ir sudarė *Luminor Bank AS*

Luminor

Luminor Bank AS
Liivalaia 45
10145 Tallinn
Eesti
www.luminor.ee