

Luminor Bank AS  
2022. gada  
pārskats

The image shows the Luminor logo, which consists of the word "Luminor" in a bold, sans-serif font. The letters are illuminated from within, making them glow white against the dark background. The logo is mounted on a dark structure, possibly a building or a signpost. In the background, there is a dark blue sky and a building with a grid of blue lights on the right side.

# ĪSUMĀ

## GADA APKOPOJUMS

- Ienākumi no pamatdarbības pieauga par 18%, bet izdevumi samazinājās par 11%, kā rezultātā izmaksu un ienākumu attiecība uzlabojās līdz 59.5%.
- Palielinoties procentu likmēm, uzlabojās neto peļņa, un mēs sasniedzām augstāku kapitāla atdeves rādītāju (RoE) – 8.0%.
- Pieaugums gan privātpersonām un uzņēmumiem izsniegto aizdevumu apmērā (9%), gan noguldījumu apjomā (6%).
- Saglabāta laba kredītu kvalitāte un ienākumus nenesošu aizdevumu apjoms ir samazinājies līdz vēsturiski zemākajam līmenim, sasniedzot 1,2% no bruto aizdevumiem.
- Mums nav tiešu riska darījumu ar uzņēmumiem Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā, netiešo darījumu ietekme ir nebūtiska.
- Stabils kapitāla stāvoklis, CET1 rādītājs 19.4% un kapitāla attiecība pret aizņēmumiem 9.6%.

## FINANŠU REZULTĀTI

€m	2021	2022
Pamatdarbības ienākumi kopā	330.7	391.8
Administratīvie izdevumi kopā	-262.8	-233.3
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas un nodokļiem</b>	<b>67.9</b>	<b>158.5</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	14.5	-16.1
Nodokļu izdevumi	-7.7	-17.7
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>74.7</b>	<b>124.7</b>
Kapitāla atdeves rādītājs (RoE), %	4.6	8.0

## APJOMI UN PAMATRĀDĪTĀJI

€m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Aizdevumi klientiem	9,946.7	10,874.7
Klientu noguldījumi	10,305.4	10,947.9
Pašu kapitāls un rezerves	1,548.8	1,583.4
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1) (ieskaitot pārskata perioda rezultātu), %	21.5	19.4
Likviditātes seguma koeficients, %	137.3	138.8

## PAR MUMS

*Luminor* ir vadošā neatkarīgā banka Baltijas valstīs un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs reģionā. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Mūsu mērķis ir sniegt atbalstu klientiem un stiprināt to un pārstāvēto valstu finansiālo labklājību, kā arī atbalstīt to izaugsmi.

Pārskatā ietvertie fotoattēli: Mūsu centrālie biroji Igaunijā, Latvijā un Lietuvā.

## VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

2022. gadā vislielāko humāno un ģeopolitisko ietekmi radīja iebrukums Ukrainā. Gada laikā ekonomiskā situācija pasliktinājās, un Baltijas valstīs tika reģistrēts eirozonā augstākais inflācijas līmenis. Palielinoties nenoteiktībai, gada beigās neizbēgami samazinājās pieprasījums pēc jauniem kredītiem. Atbilstoši stratēģijai, kas paredz arvien vairāk darījumu ar lielāku klientu skaitu, darot to arvien efektīvāk, kā arī veidot savu unikālo kultūru, mēs koncentrējamies uz atbalstu saviem klientiem, Baltijas valstu privātpersonām un uzņēmumiem, kā arī saviem darbiniekiem. Mēs palielinām darījumu apjomu, uzlabojām darbības rādītājus un efektivitāti riska pārvaldības, atbilstības un finanšu noziegumu jomā.

Mēs finansējām jaunus aizdevumus 2.8 miljardu eiro apmērā, tostarp hipotekāros kredītus gandrīz 9000 mājokļu iegādei. Neto aizdevumu apjoms klientiem tika palielināts par 9.3%, tostarp par 14.3% palielinājām uzņēmumiem izsniegto kredītu apjomu. Klientu noguldījumi pieauga par 6.2%, un mēs saglabājām vadošo pozīciju Baltijas valstu emitentu korporatīvo obligāciju parakstītāja jomā.

Mēs veicām arī virkni pasākumu vides un korporatīvās sociālās atbildības (ESG) mērķu īstenošanai, un *Sustainalytics* piešķīra mums zema ESG riska vērtējumu – labāko šāda veida vērtējumu Baltijas reģiona lielāko banku vidū. Mēs iegādājāmies 99% Baltijas vadošā e-komercijas maksājumu pakalpojumu sniedzēja *Maksekeskus* akciju, kas nostiprināja mūsu klātbūtni strauji augošajā e-komercijas maksājumu tirgū, paplašināja mūsu produktu bāzi un veicināja digitālo attīstību. Mēs strādājām arī pie IT uzlabošanas un turpināsim investēt, lai palielinātu IT mērogojamību un sniegumu.

Gada laikā tika gūta 124.7 miljonu eiro neto peļņa, salīdzinot ar 74.7 miljoniem eiro 2021. gadā. Šo pieaugumu veicināja neto procentu ienākumu uzlabošanās, ko sekmēja procentu likmju pieaugums pēc gadiem ilgušās ārkārtīgi zemo likmju un ierobežotās noguldījumu rentabilitātes, kā arī izdevumu samazināšanās. Šajā gadā mēs atzinām papildu uzkrājumus zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas salīdzinājumā ar 2021. gadu, kad to kopsomma tika samazināta. Izdevumu/ ienākumu attiecība uzlabojās par divdesmit procentpunktiem līdz 59.5%, un kapitāla atdeves rādītājs bija 8.0%, salīdzinot ar 4.6% iepriekšējā gadā.

Mēs izmaksājām dividendes 90.0 miljonu eiro apmērā un saglabājām spēcīgu kapitāla bāzi. Gada beigās pirmā līmeņa kapitāla un kopējais kapitāla rādītājs, ieskaitot pārskata perioda neto peļņu, bija 19.4%. Visu mūsu kapitālu veido pašu kapitāls. Kapitāla apjoms un struktūra tiek izvērtēta, lai nodrošinātu atbilstību mūsu plāniem un nākotnes prognozēm un uzlabotu kapitāla struktūras efektivitāti. Mums nav tiešu riska darījumu ar uzņēmumiem Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā, un nav bijuši būtiski darījumi ar šo valstu rezidentiem. Ir saglabājusies laba kredītu kvalitāte, un 31. decembrī ienākumus nenesošu kredītu īpatsvars bruto kredītu apjomā bija vēsturiski zemākajā līmenī – 1.2%. Esmu gandarīts, ka *Moody's* ir atzinīgi novērtējusi mūsu sasniegumus, apstiprinot Luminor Bank AS noguldījumu reitingu A3 un prioritārā nenodrošinātā parāda reitingu Baa1 un mainot nākotnes vērtējumu no neitrāla uz pozitīvu.

Pārvaldības uzlabošanas nolūkā tika iecelti trīs jauni padomes locekļi, un pēc gada beigām mēs stiprinājām vadības komandu, pieņemot darbā Īanu Peniju (*Ian Penny*), kurš pildīs nesen izveidotā operacionālās darbības vadītāja amata pienākumus, apvienojot tehnoloģiju direktora un par darbības jautājumiem atbildīgā direktora pienākumus. 2023. gada janvārī no amata valdē atkāpās tehnoloģiju direktors Ilja Sovetovs, kuram mēs izsakām visdziļāko pateicību un vislabākos novēlējumus nākotnei. *Nordea* savu atlikušo 11.6% līdzdalību mūsu mātes sabiedrībā *Luminor Holding* ir pārdevusi *Blackstone* pārvaldītam privātu kapitāla fondu konsorcijam. Konsorcijam tagad pieder 80.05% *Luminor Holding* akciju. Pēc pārdošanas darījuma Jorgens Kristians Andersens (*Jørgen Christian Andersen*), kurš *Luminor* padomē pārstāvēja *Nordea*, atkāpās no amata padomē.

Baltijas reģiona perspektīvas ir labas, un, neraugoties uz nenoteiktību par turpmāko ekonomikas izaugsmi un paaugstināto inflācijas līmeni, mēs ar pārliecību sagaidām 2023. gadu. Šīs pārliecības pamatā ir mūsu stratēģija – klientu un vietējo tirgu finansiālās veselības uzlabošana un to izaugsmes veicināšana. Es ar nepacietību gaidu, kad nākamajā gadā varēsim dalīties ar informāciju par mūsu panākumiem sešās galvenajās jomās, kuras sīkāk aprakstītas turpmākajās lappusēs.

Peters Boseks /Peter Bosek/

# MĒS ESAM LUMINOR

Mēs esam vadošā neatkarīgā banka Baltijas valstīs un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs reģionā. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Tāpat kā Igaunijas, Latvijas un Lietuvas tirgi, mēs esam jauni, dinamiski un vērsti uz nākotni. Kopš neatkarības atjaunošanas pagājušā gadsimta 90. gadu sākumā Baltijas valstīs plānveida tautsaimniecību nomainījusi stabila demokrātija. Visas trīs valstis ir gan NATO, gan Eiropas Savienības dalībvalstis, kā arī ir ieviesušas eiro. Kopš 2000. gada IKP uz vienu iedzīvotāju Baltijas valstīs ir divkārtšojies, tomēr tas ir tikai 50% no ES dalībvalstu vidējā rādītāja. Tam būtu jāveicina pastāvīga izaugsme, kas pārsniedz ES vidējo rādītāju. Valdības ir īstenojušas konservatīvu fiskālo politiku, un valsts parāds ir mazāks par 40% no IKP jeb mazāk nekā puse no ES vidējā rādītāja. Galvenie eksporta tirgi ārpus reģiona ir pārējās ES dalībvalstis, ASV un Apvienotā Karaliste. Tirdzniecība ar Krieviju ir ierobežota.

Šo trīs valstu kopējais iedzīvotāju skaits ir aptuveni 6 miljoni, līdzīgi kā citās Ziemeļvalstīs, piemēram, Dānijā, Somijā vai Norvēģijā. Tāpat kā kaimiņvalstīs arī Baltijas valstīs augstu vērtē atvērtību un brīvību. *Transparency International* 2021. gada korupcijas uztveres indeksā visas Baltijas valstis ierindojās 180 pasaules valstu saraksta pirmajā ceturtdaļā ar vidējo punktu skaitu 64,6, tieši aiz ASV, krietni apsteidzot Centrālās un Austrumeiropas valstis.

Baltijas banku tirgū valda konkurence, taču bizness ir ienesīgs. Mēs esam trešā lielākā banka Baltijā ar 17% tirgus daļu kredītēšanā. Mēs konkurējam ar divām Zviedrijas bankām, kuras darbojas visā reģionā, kā arī ar mazākām vietējām bankām katrā valstī. Kredītēšanas apjomi reģionā pēdējos gados ir pieauguši, taču zemais privātpersonu parādsaistību līmenis, ieskaitot ierobežotu hipotekāro kredītu tirgus daļu, paver iespējas turpmākam kredītēšanas pieaugumam.

*Luminor* tika izveidota 2017. gadā, apvienojot DNB un Nordea banku darbību Baltijas valstīs, lai apkalpotu finanšu vajadzības dinamiskos ekonomiskajos apstākļos. Mēs pārvaldām savu uzņēmējdarbību Baltijas mērogā pa klientu segmentiem – privātpersonas un korporatīvie klienti. Mūsu centrālais birojs atrodas Igaunijā un filiāles ir Latvijā un Lietuvā. Mūsu meitas uzņēmumi sniedz līzinga pakalpojumus, pārvalda pensiju fondus un e-komercijas maksājumus. Mēs darbojamies tikai Baltijas valstīs, un mūsu pakalpojumi ir paredzēti šo valstu iedzīvotājiem – privātpersonām un uzņēmumiem.

Mūsu mātes sabiedrība *Luminor Holding* pieder konsorcijam, ko vada *Blackstone* pārvaldītie privāta kapitāla fondi (80.05%) un DNB bankai (19.95%). Mūsu darbību regulē Eiropas Centrālā banka (ECB), mums ir stabila pārvaldības struktūra, un mēs tiecamies ievērot visaugstākos ētikas standartus. Mūsu padome, kurai nav izpildvaras, pārrauga valdi. Padomes locekļi tiek iecelti no *Luminor Holding* akcionāru izvirzītajiem kandidātiem vai ir neatkarīgi. Valdē ir direktori gan ar lokālu, gan starptautisku darba pieredzi.

Mūsu kontroles sistēma ir organizēta trīs aizsardzības līnijās. Pirmā aizsardzības līnija, mūsu uzņēmējdarbības un atbalsta nodaļas, ir atbildīgas par savu risku pārvaldību saskaņā ar mūsu politikām, procedūram un kontroles mehānismiem. Otrā aizsardzības līnija ir kontroles mehānisms, kuru veido mūsu Atbilstības un Riska nodaļas, kas ir neatkarīgas no pirmās līnijas un uzrauga tās darbību. Trešā aizsardzības līnija ir iekšējais audits, kas novērtē pirmo divu līniju darbības efektivitāti. Mēs nepieļaujam finanšu noziegumus. Lai novērstu, atklātu un ziņotu par jebkādiem iespējamiem finanšu noziegumiem, mums ir zema riska apetīte, esam izveidojuši darbības atbilstības kultūru un pilnveidojuši savas riska vadības spējas. Mēs cieši sadarbojamies ar valdībām un uzraugiem, lai pilnveidotu mūsu sistēmas un procesus, kā arī uzlabotu mūsu efektivitāti.

Mēs izveidojam neatkarīgu banku laikā no 2017. gada līdz 2020. gadam, apvienojot 6 bankas vienā, un savu galveno mītni izveidojam Tallinā. Mūsu IT sistēmas tika izveidotas, balstoties uz mūsu dibinātāju sistēmām, un, tiklīdz bijām izveidojuši neatkarīgu finansējuma bāzi, atmaksājām dibinātājiem 4 miljardus eiro. Šajā laikā mēs uz pusi samazinājām ienākumus nenesošo aizdevumu rādītāju. Kopš 2021. gada svarīgs mērķis mums ir bijis veikt lielāku skaitu darījumu, apkalpojot vairāk klientu, un darīt to arvien efektīvāk.

Mums ir labas iespējas turpināt gūt panākumus. Mūsu darbības modelis ir vienkāršs – mēs esam banka, kas apkalpo privātpersonas un uzņēmumus, un mūsu uzņēmējdarbība ir sabalansēta pēc klientu veida, pēc līdzekļu avotiem un to izlietojuma, kā arī pēc valsts. Mūsu darbība ir viegli pārskatāma – aizdevumi klientiem veido trīs ceturtdaļas no mūsu aktīviem, esam labi nodrošināti ar klientu noguldījumiem un ar labu kapitāla bāzi. Mēs esam panākuši līdera pozīciju Baltijas kapitāla tirgos, un esam apņēmušies līdz 2050. gadam panākt oglekļneitralitāti.

## MŪSU STRATĒGIJA

Mēs esam apņēmušies uzlabot mūsu izcelsmes valstu finansiālo stāvokli un atbalstīt to izaugsmi. Lai īstenotu iecerīto, mēs koncentrējamies uz sešām jomām:

- i) veidot banku, ievērojot klientu vēlmes;
- ii) būt par klientu pirmo izvēli privātpersonu hipotekāro kredītu un aktīvu pārvaldīšanas jomā;
- iii) būt par pirmo izvēli augošiem Baltijas uzņēmumiem;
- iv) paaugstināt efektivitāti un uzlabot IT platformu atbilstoši tirgus līmeņa elastīgumam un spējām;
- v) kļūt par komandu, kas veic uzdevumus, nebaidoties uzņemties atbildību;
- vi) saglabāt mūsu finansiālo stabilitāti, piesardzīgu riska pārvaldību un kultūru, kā arī pildīt mūsu plašākas saistības pret sabiedrību, kurai sniedzam pakalpojumus.

Mūsu nākotnē galvenā loma ir klientiem. Ierasts, ka banku produkti ir bezpersoniski. Mēs atšķirsimies ar personalizētu, pieejamu un piemērotu klientu apkalpošanu. Mūs uzskata par cilvēcīgu banku – klientiem ir svarīga konsultēšana un apkalpošana, un tieši tā ir mūsu galvenā stiprā puse. Mēs to izmantosim, kļūstot par banku, kas nodrošina vislabāko personalizēto klientu pieredzi.

Veidojot attiecības ar klientiem, mūsu privātpersonu apkalpošanas segments apvienos tehnoloģijas ar cilvēcisku pieeju. Tas ļaus nodrošināt nepārtrauktu, konsekventu un atšķirīgu apkalpošanu visos mūsu kanālos un iepazīt klientus, lai piedāvātu viņu individuālajām vajadzībām atbilstošus produktus, Mūsu klienti novērtēs mūsu padomus un zināšanas. Tā būs mūsu konkurences priekšrocība.

Mēs būsim banka, kuru izvēlas augoši Baltijas valstu uzņēmumi, jo piedāvāsim klientiem nepieciešamos produktus atbilstoši uzņēmumu lielumam un mērķiem. Lielie korporatīvie klienti varēs ērti un efektīvi izmantot *Luminor* piedāvātās iespējas, pateicoties klientu attiecību vadītājiem, kuri ātri, uzticami un ilgtspējīgi pieņems kredītlēmumus, izmantojot kapitāla tirgu sniegtās iespējas. Mēs piedāvāsim automatizētu kredītešanu mazākiem uzņēmumiem, kas ļaus pieņemt labākus un ātrākus lēmumus par kredītu izsniegšanu, samazinot šī procesa izmaksas.

Laika gaitā mūsu izmaksu un ienākumu attiecība kļūs atbilstoša tirgus rādītājam. Mūsu produkti, procesi un sistēmas kļūs vienkāršākas. Mēs paaugstināsim efektivitāti, uzlabojot un automatizējot procesus. Mēs uzlabosim savu IT platformu, nodrošinot, ka tās elastība atbilst tirgus līmenim un spējām, un samazināsim mūsu tehnoloģiju daudzveidību.

Mēs pieņemsim cilvēkus darbā *Luminor* un noturēsim viņus, piedāvājot skaidras karjeras iespējas un mērķtiecīgu apmācību, kā arī uz darba rezultātiem orientētu vidi. Mēs stiprināsim vadības spējas un uzlabosim darbības kultūru. Konkurences priekšrocības mums nodrošinās spēja ievērot atbilstību un riska kultūra.

Mums neizdosies sasniegt iecerēto pasaulē, kas cieš neveiksmi. Lai veicinātu ilgtspējīgu attīstību, par prioritāti esam izvirzījuši trīs Apvienoto Nāciju Organizācijas Ilgtspējīgas attīstības mērķus: 8. mērķi veicināt noturīgu, iekļaujošu un ilgtspējīgu izaugsmi; 13. mērķi veicināt rīcību klimata jomā un 16. mērķi veicināt miermīlīgu un iekļaujošu sabiedrību. Mēs esam izvirzījuši mērķus, lai radītu pozitīvu ietekmi uz vidi un sabiedrību, kuru apkalpojam, un esam apņēmušies līdz 2050. gadam panākt oglekļneitralitāti. Mēs atbalstīsim klientus, kuri īsteno labāko praksi ESG (vides, sociālo un pārvaldības faktoru) jomā.

Mēs esam jauni, un mums vēl ir daudz darāmā, taču sākumpunkts ir labvēlīgs. Mēs esam vienīgā plaša mēroga vietējā banka Baltijas valstīs, un mēs koncentrējamies tikai uz šīm valstīm. Mēs esam pietiekami lieli un spēcīgi, lai izpildītu klientu vajadzības, un mums ir vietējas bankas zināšanas un elastība. Šis ir mūsu mājas.

# SATURS

Īsumā.....	2
<b>VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS .....</b>	<b>3</b>
<b>MĒS ESAM LUMINOR.....</b>	<b>4</b>
<b>MŪSU STRATĒGIJA .....</b>	<b>5</b>
VADĪBAS ZIŅOJUMS.....	7
KONSOLIDĒTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ.....	26
<b>KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI.....</b>	<b>30</b>
1.    Būtiska informācija par grāmatvedības politiku .....	30
2.    Risku vadības pamatprincipi.....	35
3.    Neto procentu un līdzīgi ienākumi .....	44
4.    Neto komisijas naudas ienākumi.....	45
5.    Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem .....	46
6.    Pārējie pamatdarbības izdevumi, neto.....	46
7.    Algas un citi personāla izdevumi.....	46
8.    Citi administrācijas izdevumi.....	46
9.    Kase un prasības pret centrālajām bankām .....	47
10.   Parāda vērtspapīri .....	47
11.   Aizdevumi klientiem .....	48
12.   Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās.....	56
14.   Pamatlīdzekļi.....	58
15.   Pārējie aktīvi.....	58
16.   Klientu noguldījumi.....	59
17.   Emitētie parāda vērtspapīri .....	59
18.   Citas saistības .....	60
19.   Uzkrājumi.....	60
20.   Atvasinātie finanšu instrumenti.....	61
21.   Ienākuma nodoklis.....	62
22.   Iespējamās saistības.....	63
23.   Maksimālā kredītriska ekspozīcija.....	63
24.   Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība .....	64
25.   Finanšu aktīvu un saistību dzēšanas termiņš.....	65
26.   Finanšu aktīvu un saistību ieskaits.....	67
27.   Segmentu atskaites .....	68
28.   Saistītās puses .....	69
29.   Uzņēmējdarbības apvienošana .....	70
30.   Informācijas sniegšana pa valstīm .....	71
31. <i>Luminor bank as</i> atsevišķie finanšu pārskati.....	72
<b>NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS.....</b>	<b>76</b>
<b>VALDES LOCEKĻU PARAKSTI.....</b>	<b>82</b>
<b>IZMANTOTIE TERMINI.....</b>	<b>83</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR LUMINOR BANK AS .....</b>	<b>83</b>
<b>Kontaktinformācija.....</b>	<b>83</b>

Šis gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Igaunijas tiesību aktiem. Šajā pārskatā vārdi "Luminor", "Luminor banka", "mēs", "mūs", "mūsu" un citi locījumi apzīmē *Luminor Bank AS* kopā ar tās meitas sabiedrībām. Ar saīsinājumiem "€m" un "€bn" ir apzīmēti attiecīgi miljoni un miljardi (tūkstoši miljonu) eiro. Mūsu darbības rezultātu un stāvokļa novērtēšanai un izskaidrošanai izmantoto koeficientu definīcijas ir norādītas sadaļā "Izmantotie termini". Šis Korporatīvās pārvaldības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Igaunijas Grāmatvedības likuma prasībām, Eiropas Banku iestādes pamatnostādņem par iekšējo pārvaldību un Globālās ziņošanas iniciatīvas standartiem.

# VADĪBAS ZIŅOJUMS

## FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTI

Peļņas vai zaudējumu aprēķina kopsavilkums, €m	2021	2022
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	239.2	300.8
Neto komisijas naudas ienākumi	78.5	80.3
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	13.0	10.7
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>330.7</b>	<b>391.8</b>
Administratīvie izdevumi kopā	-262.8	-233.3
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas un nodokļiem</b>	<b>67.9</b>	<b>158.5</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	14.5	-16.1
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>82.4</b>	<b>142.4</b>
Nodokļu izdevumi	-7.7	-17.7
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>74.7</b>	<b>124.7</b>
Izdevumu / ienākumu attiecības rādītājs, %	79.5	59.5

Mūsu neto peļņa 2022. gadā bija 124.7 miljoni eiro (2021. gadā: 74.7 miljoni eiro), kas ir par 50.0 miljoniem eiro jeb 66.9% vairāk nekā 2021. gadā. Mēs palielinājām pamatdarbības ienākumus par 61.1 miljoniem eiro jeb 18,5% un samazinājām pamatdarbības izdevumus par 29.5 miljoniem eiro jeb 11.2%. Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas bija 16.1 miljons eiro, salīdzinot ar 2021. gadā veikto neto uzkrājumu kredītzaudējumiem apvērši 14.5 miljonu eiro apmērā.

Neto procentu un līdzīgi ienākumi palielinājās par 61.6 miljoniem eiro līdz 300.8 miljoniem eiro, jo pieauga procentu likmes, pēc gadiem ilgušās ārkārtīgi zemo procentu likmju un ierobežotās noguldījumu rentabilitātes perioda. Procentu ienākumi palielinājās par 23.1% līdz 328.0 miljoniem eiro, jo pieauga klientiem izsniegto aizdevumu apjoms (9.3% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu), kā arī pieauga procentu likmes, savukārt procentu izdevumi nemainījās, jo pieaugošās starpbanku finansējuma izmaksas kompensēja mazāks likviditātes pārpalikums.

Neto komisijas naudas ienākumi palielinājās par 1.8 miljoniem eiro jeb 2.3%. Lielāka klientu aktivitāte veicināja ievērojamu neto ienākumu pieaugumu no kredītproduktiem, ikdienas banku pakalpojumiem un tirdzniecības finansēšanas, tomēr to daļēji kompensēja neto ienākumu kritums no apdrošināšanas un pensiju pakalpojumiem gada otrajā pusē. Neto pārējie pamatdarbības ienākumi samazinājās par 2.3 miljoniem eiro, jo naudas iemaksas noregulējuma fondos un noguldījumu garantiju sistēmās palielinājās par 5.3 miljoniem eiro līdz 15.9 miljoniem eiro.

Kopējie administratīvie izdevumi samazinājās par 29.5 miljoniem eiro, t. i., par 11.2%. Algas un citi personāla izdevumi pieauga par 9.6 miljoniem eiro jeb 9.5%, jo mēs palielinājām algas un darbinieku skaitu. Tomēr izdevumu pieaugumu ar uzviju kompensēja zemākas IT izmaksas un konsultāciju izdevumi, jo 2021. gadā mēs pabeidzām vairākus projektus. Neskatoties uz izdevumu samazināšanos, mēs turpinājām veikt būtiskas investīcijas IT darbībā, kredītriska analizē un uzņēmējdarbības attīstībā. Izdevumu/ ienākumu attiecība būtiski uzlabojās, sasniedzot 59.5%, salīdzinot ar 79.5% 2021. gadā.

Šogad tika izveidots uzkrājums zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma 16.1 miljonu eiro apmērā, salīdzinot ar veikto neto uzkrājumu kredītzaudējumiem apvērši 14.5 miljonu eiro apmērā pērn. Mēs palielinājām uzkrājumu apjomu, ņemot vērā atjauninātos makroekonomiskos scenārijus un pārskatītos 1. un 2. posma riska modeļa parametrus. Uzkrājumu samazinājumu izraisīja tas, ka pilnībā tika atcelta vadības ieviestā korekcija, kas modificēja standarta SKZ modeļa rezultātus, ņemot vērā iespējamus kredītzaudējumus saistībā ar COVID-19, jo bažas par COVID-19 ietekmi uz kredītkvalitāti bija mazinājušās. Vadības korekcija tika ieviesta 2020. gada ceturtajā ceturksnī, un 2021. gada 31. decembrī tās kopsomma bija 11.9 miljoni eiro. Korekcijas atcelšanu veicināja saistību atmaksas un ienākumus nenesošu riska darījumu pārklasificēšana. Plašāku informāciju par to skatiet sadaļā "Aktīvu kvalitāte". Palielinoties peļņai pirms nodokļu nomaksas, nodokļu izdevumi pieauga par 10 miljoniem eiro. Ņemot vērā lielākus ienākumus un uzlabotu efektivitāti, 2022. gadā mūsu pašu kapitāla atdeves rādītājs bija 8.0% salīdzinājumā ar 4.6% 2021. gadā.







## Privātpersonu apkalpošana

Finanšu rezultāti, €m	2021	2022
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	110.2	134.2
Neto komisijas naudas ienākumi	52.8	53.0
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	7.5	7.1
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>170.5</b>	<b>194.3</b>
Administratīvie izdevumi kopā	-170.3	-146.1
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas un nodokļiem</b>	<b>0.2</b>	<b>48.2</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	11.4	1.2
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>11.6</b>	<b>49.4</b>
Izdevumu / ienākumu attiecības rādītājs, %	99.9	75.2
<b>Atlikumi €m</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>	<b>2022. g. 31. dec.</b>
Aizdevumi klientiem	5,389.8	5,667.1
Klientu noguldījumi	6,066.3	6,066.2

Privātpersonu segments apkalpo privātpersonas un mazos uzņēmumus. Saskaņā ar mūsu stratēģiju 2022. gadā privātā sektora pakalpojumi bija vērsti uz trīs galvenajiem virzieniem:

- 1) palielināt kredītēšanas apjomus;
- 2) izstrādāt digitālos risinājumus;
- 3) uzlabot klientu apmierinātību.

Aizdevumu atlikums gada laikā pieauga, lai gan pieprasījums pēc jauniem aizdevumiem samazinājās, jo klientu noskaņojumu ietekmēja augstā inflācija un augošās procentu likmes. Noguldījumu atlikums nemainījās.

Jauno hipotekāro kredītu apjoms, kas 2021. gadā divkāršojās salīdzinājumā ar 2020. gadu, 2022. gadā bija par 6% mazāks nekā 2021. gadā. Jaunizsniegto hipotekāro kredītu īpatsvars saglabājās pagājušā gada līmenī. Patēriņa kredītēšanas jomā jaunizsniegto aizdevumu apjoms pieauga par 21% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Apjoma pieaugumu veicināja specializētu energoefektivitātes aizdevumu ieviešana saules paneļiem un siltumsūkņu apkures sistēmām, kas ir daļa no 2021. gadā uzsāktās plašākas iniciatīvas, kuras mērķis ir novirzīt lielāku finansējumu ilgspējīgiem projektiem.

Mēs turpinājam uzlabot klientu pieredzi un uzlabot savu piedāvājumu. Mēs ieviesām bezkontakta funkcionalitāti bankomātos, ieviesām SEPA zibmaksājumus Lietuvā un ienākošos zibmaksājumus Igaunijā. Vairāk nekā 63 000 klientu ir sākuši izmantot ApplePay un GooglePay. Karšu lietotājiem tika piedāvāts arī jauns pakalpojums – Drošība+, kas ļauj mūsu klientiem aizsargāt savu karti, ja tā tiek nozagta, pazaudēta vai izmantota krāpnieciskiem maksājumiem. Šo pakalpojumu jau izmanto gandrīz 200 000 mūsu karšu lietotāju.

Koncentrējoties uz klientu pieredzi un piedāvājuma pilnveidošanu, 2022. gadā mums izdevās palielināt aktīvo klientu bāzi par trim procentpunktiem. Klientu aktivitātes pieaugums atspoguļojās karšu darījumu skaita pieaugumā par 13% un darījumu apgrozījuma apjoma pieaugumā par 20%.

Vairāk nekā 60% jauno klientu izvēlējās pievienoties mums, izmantojot attālināto reģistrēšanos. Latvijā tika izmēģināts uzlabojums mūsu klientu attālinātās reģistrēšanās funkcionalitātē – pievienota fotoattēlu atpazīšanas lietotne. Ja šis pilotprojekts izrādīsies veiksmīgs, funkcionalitāte tiks ieviesta arī Igaunijā un Lietuvā. Jaunie klienti joprojām augstu vērtē mūsu produktus un pakalpojumus, jo īpaši jaunu klientu reģistrēšanās procesu un klientu konsultēšanu.



Luminor



## Korporatīvo klientu apkalpošana

Finanšu rezultāti, €m	2021	2022
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	125.8	177.8
Neto komisijas naudas ienākumi	25.3	26.3
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	11.8	16.9
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>162.9</b>	<b>221.0</b>
Administratīvie izdevumi kopā	-89.9	-81.0
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas un nodokļiem</b>	<b>73.0</b>	<b>140.0</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	2.5	-16.7
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>75.5</b>	<b>123.3</b>
Izdevumu / ienākumu attiecības rādītājs, %	55.2	36.7
<b>Atlikumi €m</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>	<b>2022. g. 31. dec.</b>
Aizdevumi klientiem	4,556.4	5,205.9
Klientu noguldījumi	4,196.8	4,788.2

Korporatīvo klientu jeb uzņēmumu apkalpošanas segments iekļauj biznesa klientus, kuriem ir nozīmēts atbildīgais attiecību menedžeris, un visus līzingu klientus, kuri nav klienti bankas pakalpojumu jomā. Saskaņā ar mūsu stratēģiju korporatīvo klientu apkalpošana 2022. gadā bija vērsta uz trīs galvenajiem virzieniem:

1. palielināt kredītēšanas apjomus;
2. paplašināt pārsvaru tirgū;
3. būt par Baltijas kapitāla tirgu attīstības līderi.

Mēs novērojām lielu pieprasījumu pēc kredītlīnijām gan no lielo uzņēmumu, gan MVU klientu puses, galvenokārt apgrozāmajiem līdzekļiem, īpaši lauksaimniecības nozarē cenu pieauguma dēļ un piegādes ķēžu uzticamības mazināšanās ietekmē. Bija arī lielāks pieprasījums pēc finansējuma investīcijām, jo īpaši ražošanas iekārtām, vairākās tautsaimniecības nozarēs. Ievērojams pieaugums bija vērojams transporta līzingu jomā, mēs dominējām lauksaimniecības tehnikas līzingu tirgū. Tomēr vieglo automobiļu līzingu ietekmēja piegādes ķēžu pārtraukumi, kas aizkavēja auto piegādes.

Gada nogalē samazinājās pieprasījums pēc jauniem aizdevumiem, ekonomiskās neskaidrības apstākļos klientiem atliekot vai atceļot jaunas investīcijas, ko sekmēja procentu likmju pieaugums, augstie inflācijas rādītāji reģionā un nopietnie ģeopolitiskie riski, kurus radīja iebrukums Ukrainā. Pieprasījums pēc ieguldījumiem atjaunojamā enerģijā saglabājas augsts, un lielāko daļu jauno aizdevumu izsniedzām saules paneļu uzstādīšanai un vēja parku izveidei.

Mēs bijām vadošais Baltijas valstu emitentu korporatīvo obligāciju parakstītājs ar 34% tirgus daļu. Neraugoties uz augstākām likmēm un paaugstinātām riska prēmijām, ko pieprasīja investori, mēs saviem klientiem 11 darījumos piesaistījām 1.4 miljardus eiro. Īpaši jāatzīmē, ka mēs vadījām jaunas emisijas valdības garantētam fondam uzņēmumu atbalstam Lietuvā, valstij piederoša komunālo pakalpojumu uzņēmuma "zaļās obligācijas", kā arī pasīvu pārvaldības uzdevumu emitentam ar zem investīciju līmeņa kategoriju. Mēs arī parakstījām jaunus vērtspāpīrus divām vietējām finanšu iestādēm.

Noguldījumu atlikums pieauga par 591.4 miljoniem eiro jeb 14.1% un to veicināja ienākošās naudas plūsmas no valsts sektora klientiem.

Mēs esam apņēmušies atbalstīt savus klientus ilgtspējīgā attīstībā un nodrošināt, ka tie ņem vērā klimata riskus un dod ieguldījumu klimata uzlabošanā. Lai atbalstītu šo procesu, mēs uzsākām klimata semināru sēriju saviem korporatīvajiem klientiem. Semināros galvenā uzmanība tika pievērsta gaidāmajām ESG ziņošanas prasībām, klimata mērķiem un ES taksonomijai, kā arī lauksaimniecības nozares ietekmei uz klimatu. Mēs sākām MVU domātu raidierakstu sēriju un publicējām divus pirmos raidierakstus "Uzņēmēji nemierīgajā pasaulē: kādu palīdzību var piedāvāt banka?" un "Ilgtermiņa plānošana uzņēmējdarbībai".

## Finanšu stāvoklis

Kopsavilkuma bilance, €m

	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	2,494.2	2,178.1
Parāda vērtspapīri	608.2	1,289.8
Aizdevumi klientiem	9,946.7	10,874.7
Citi aktīvi	267.7	414.1
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>13,316.8</b>	<b>14,756.7</b>
Klientu noguldījumi	10,305.4	10,947.9
Emitētie parāda vērtspapīri	1,163.6	1,813.9
Citas saistības	299.0	411.5
Pašu kapitāls un rezerves	1,548.8	1,583.4
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>	<b>13,316.8</b>	<b>14,756.7</b>

Klientiem izsniegto kredītu apjoms gada laikā pieauga par 9.3%, savukārt klientu noguldījumu apjoms palielinājās par 6.2%. Bilances kopsummas pieaugums bija 10.8%. Gada beigās aizdevumu apjoms klientiem veidoja gandrīz trīs ceturtdaļas no aktīvu kopsummas.

Klientiem izsniegto kredītu apjoms pieauga par 928.0 miljoniem eiro, palielinoties finansēšanas apjomiem gan privātpersonām, gan uzņēmumiem. Saskaņā ar mūsu stratēģiju, palielinājām hipotekārās kreditēšanas apjomu par 5.8% jeb 276.3 miljoniem eiro un visu pārējo privātpersonām izsniegto kredītu apjomu par 4.3% jeb 35.6 miljoniem eiro. Komerccabiedrībām izsniegto aizdevumu apjoms palielinājās par 14.7%, un, salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu, pieauga kreditēšana visās nozarēs, izņemot vairumtirdzniecību un mazumtirdzniecību. Parāda vērtspapīru apjoms pieauga par 681.6 miljoniem eiro, jo tika palielināti ieguldījumi galvenokārt augstas kvalitātes valsts vērtspapīros. Savukārt nauda un prasības pret centrālajām bankām samazinājās par 316.1 miljonu eiro. Lielāko daļu mūsu likviditātes portfeļa veido augstas kvalitātes valdības un nodrošinātās obligācijas, kas ir piemērotas kā nodrošinājums ECB.

Klientu noguldījumu apjoms pieauga par 642.5 miljoniem eiro. Privātpersonu noguldījumi gandrīz nemainījās, bet uzņēmumu, īpaši valsts sektora, noguldījumi pieauga par 11.6%. Emitēto parāda vērtspapīru apjoms gada laikā palielinājās par 650.3 miljoniem eiro jeb 55.9%. Otrajā ceturksnī, lai atbalstītu mūsu klientu kreditēšanas pieaugumu, mēs pārdevām 500 miljonu eiro vērtas 5 gadu nodrošinātās obligācijas. Trešajā ceturksnī mēs emitējām prioritāro obligāciju ar izpirkšanas iespēju 300 miljonu eiro apmērā, kas uzlabo mūsu atbilstību MREL prasībai. Šie rādītāju palielinājumi tika daļēji kompensēti ar norēķinu par parāda vērtspapīru, kuram ceturtajā ceturksnī bija iestājies dzēšanas termiņš. 2022. gada beigās MREL prasībai atbilstošie vērtspapīri kopā veidoja 30.10% no kopējā riska darījumu vērtības un 14.96% no sviras rādītāja darījumu vērtības, salīdzinājumā ar faktisko minimālo prasību gada beigās – attiecīgi 27.37% un 5.91%.

Pašu kapitāls pieauga par 34.6 miljoniem eiro, jo perioda laikā gūto 124.7 miljonu eiro neto peļņu samazināja septembrī veiktais 90.0 miljonu eiro dividenžu maksājums.

*Moody's Investors Service* ir mainījis reitingu perspektīvu no neitrālas uz pozitīvu un apstiprinājis *Luminor* bankas noguldījumu reitingu A3 un prioritārā nenodrošinātā parāda reitingu Baa1. Savu lēmumu kredītaģentūra pamato ar to, ka bankai ir stabila kapitāla bāze, tā ir veiksmīgi samazinājusi ienākumus nenesošo aizdevumu apjomu un uzlabojusi ienesīguma rādītājus, kā arī tai ir apjomīgs aizdevumu portfelis, kas sastāv no aizdevumiem dažādu veidu klientiem no dažādām valstīm, kā arī ir ievērojama vietēja noguldījumu bāze.

2023. gada 16. janvārī mēs pārdevām trīs gadu prioritāro parāda vērtspapīru emisiju 300 miljonu eiro vērtībā. Mums ir tiesības izpirkt šos vērtspapīrus vienu gadu pirms noteiktā dzēšanas termiņa, un emisijas mērķis ir atbalstīt mūsu stratēģiju, stiprināt MREL prasībai atbilstošo bāzi un uzlabot mūsu saistību struktūru.



## Kapitāls un likviditāte

Kapitāls €m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
<b>Ieskaitot neto peļņu</b>		
Pašu kapitāls	1,548.8	1,583.4
Normatīvās korekcijas	-43.9	-94.8
Prudenciālie filtri	-0.4	-0.6
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>1,504.5</b>	<b>1,488.0</b>
Kreditriskā darījumu vērtība	6,307.2	6,944.3
Operacionālā riskā darījumu vērtība	648.8	675.2
Citu riskā darījumu vērtība	31.7	43.0
<b>Kopējā riskā darījumu vērtība</b>	<b>6,987.7</b>	<b>7,662.5</b>
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), %	21.5	19.4
Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem, %	10.8	9.6
<b>Neietverot starpperioda peļņu<sup>1</sup></b>		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	1,429.8	1,407.7
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), %	20.5	18.4
Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem, %	10.3	9.1

1. Rādītājs 2021. gada 31. decembrī neietver visu 2021. gadā nesadalīto peļņu; 2022. gada 31. decembrī nav iekļauta 2022. gada trešā un ceturrtā ceturksņu nesadalītā peļņa.

Mums ir stabils kapitāla līmenis – ar 19.4% pašu kapitālu, kas pilnībā sastāv no pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1). Mūsu kapitāla rādītāji samazinājās par nedaudz vairāk nekā diviem procentpunktiem, jo tika samazināts pašu kapitāls, bet riskā darījumu summas (REA) palielinājās. CET1 samazinājumu noteica 90 miljonu eiro dividendu izmaksa un nemateriālās vērtības atzīšana “Maksekeskus” AS iegādes rezultātā. REA, kuru mēs novērtējam, izmantojot standartizētu pieeju, pieauga, jo palielinājās aizdevumu apjoms klientiem. Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem gada laikā samazinājās līdz 9.6%, jo samazinājās mūsu pašu kapitāls un palielinājās kopējie aktīvi.

Mūsu kapitāla rādītāji joprojām ir krietni virs mūsu regulatoru noteiktajām minimālajām kapitāla prasībām, kas paredz, ka pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs ir lielāks par 10.69%, pirmā līmeņa kapitāla (Tier 1) rādītājs virs 12.60% un kopējā kapitāla rādītājs ir lielāks par 15.15%. Tie ietver 2. pīlāra papildu pašu līdzekļu prasību 2.2% apmērā. No 2023. gada oktobra mums būs jāizpilda pretcikliskās rezerves prasība 1% apmērā no mūsu riskā darījumu apjoma Lietuvā, bet no 2023. gada decembra – papildu 0.5% apmērā no mūsu riskā darījumu apjoma Igaunijā. Pēc mūsu aplēsēm šīs rezerves palielinās uz mums attiecināmo minimālo kapitāla prasību un kopējo kapitāla prasību par 58 bāzes punktiem, palielinot to attiecīgi līdz 11.27%, 13.18% un 15.73%. Mūsu mērķis ir uzturēt kapitāla līmeni, kas pārsniedz regulatora noteikto minimālo prasību par 150–300 bāzes punktiem. Šie mērķa rādītāji ietver 2. pīlāra prasības un vadības rezerves. Mēs turpinām izvērtēt 2. līmeņa kapitāla apmēru, lai uzlabotu mūsu kapitāla struktūras efektivitāti.

Likviditāte %	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Likviditātes seguma rādītājs	137.3	138.8
Neto stabila finansējuma rādītājs	140.8	130.5

Likviditātes riskā vadība tiek īstenota piesardzīgi, un riskā novērtēšanā mēs izmantojam vairākus lielumus, tostarp likviditātes seguma rādītāju (LCR). Noguldījumu pieauguma rezultātā LCR rādītājs gada laikā nebūtiski palielinājās līdz 138.8%, salīdzinot ar 100% minimālo normatīvo prasību. Likviditātes rezervi veido nauda un likvīdi centrālajai bankai atbilstoši vērtspapīri. Ilgtermiņa likviditātes risku novērtē, izmantojot neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR). 2022. gada 31. decembrī NSFR koeficients bija 130.5%, salīdzinot ar 140.8% gada iepriekšējā gada beigās un minimālo normatīvo prasību 100%. Koeficienta samazinājumu gada laikā galvenokārt noteica klientiem izsniegto aizdevumu pieaugums.

## Aktīvu kvalitāte

Aizdevumi klientiem €m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
1. posms	8,452.0	9,205.0
2. posms	1,411.0	1,637.7
3. posms	185.6	133.4
<b>Bruto uzskaites vērtība<sup>1</sup></b>	<b>10,048.6</b>	<b>10,976.1</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas	-101.9	-101.4
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>9,946.7</b>	<b>10,874.7</b>
Ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars, %	1.8	1.2
1. 2. un 3. posms iekļauj POCI aizdevumus		

Kredītportfeļa kvalitāte ir laba un stabila.

Mūsu riska darījumi ar darījumu partneriem Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā ir nebūtiski. Mums nav tiešu riska darījumu ar uzņēmumiem šajās valstīs, un mēs neveicam ieguldījumus šajā reģionā. Mūsu riska darījumi ar Krievijas, Baltkrievijas un Ukrainas rezidentiem veido 0.01% no kopējiem bruto aizdevumiem, un tie lielākoties ir hipotekārie kredīti, kuri nodrošināti ar nekustamā īpašuma Baltijas valstīs ķīlu. Arī mūsu darījumu partneru kredītrisks ir nebūtisks. Korporatīvo klientu skaits, kuru īpašnieku struktūrā ir personas no skartajiem reģioniem, ir ierobežots, vairumam klientu ir diversificēti noieta tirgi un vairumā gadījumu riski, kas saistīti ar materiālu iepirkšanu, kā arī ražošanas un darbības struktūrvienību atrašanās vietu, ir ierobežoti. Veicot sistēmisku izvērtējumu pēc kara sākuma, sistēmiskais risks netika identificēts.

2. posma riska darījumi palielinājās par neto 226.6 miljoniem eiro, ko noteica klienti, kuri tika iekļauti pastiprinātas uzraudzības sarakstā augstāku ģeopolitisko risku vai augstas inflācijas dēļ, vai riska darījumi, kuriem enerģētikas izmaksas ir ievērojamas un kuriem ir lielāka saistību neizpildes varbūtība. Šo pieaugumu daļēji kompensēja riska darījumu pārceļšana no 2. posma uz 1. posmu saistībā ar reitinga paaugstināšanu un klientu izslēgšanu no pastiprinātas uzraudzības saraksta un saistībā ar to, ka COVID-19 dēļ modificētiem riska darījumiem bija beidzies 2 gadu pārbaudes periods.

Pēc mērķtiecīgiem centieniem šajā jomā 3. posma aizdevumi samazinājās par 52.2 miljoniem eiro. Ienākumus nenesošu aizdevumu izejošā plūsma bija aptuveni 1,6 reizes augstāka nekā ienākošā plūsma, kā rezultātā ienākumus nenesošo kredītu apjoms sasniedza vēsturiski zemāko līmeni. Galvenie šī samazinājuma faktori bija atmaksas, piedziņas darbības, tostarp nodrošinājuma pārdošana, prasījuma tiesību pārdošana, pēc atgūšanas darbībām atlikušo summu norakstīšana un kredītu atvaseļošanās pēc pārbaudes termiņa beigām.

No 101.4 miljoniem eiro kopējiem uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, kas uzrādīti bilancē ceturkšņa beigās, 43.3 miljoni eiro attiecās uz 3. posma riska darījumiem. Neto uzskaites vērtība 3. posma aizdevumiem bija 90.1 miljoni eiro, kas nodrošināti ar ķīlu, kuras patiesā vērtība bija 117.3 miljoni eiro.

Detalizētu informāciju par gada laikā izveidotajiem uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas 16.1 miljonu eiro apmērā var iegūt sadaļā "Finanšu rezultāti", kas atrodama iepriekš.

## Papildu informācija

### EKONOMIKAS VIDE

Makroekonomiskie Dati %	Valsts parāds/ IKP	Ekonomikas izaugsme (IKP) <sup>1</sup>		Inflācija (PCI) <sup>1</sup>		Bezdarba rādītājs		Algu izaugsme <sup>1</sup>	
		22Q3	21	22Q3	21	22	21	22Q3	21
Igaunija	15.8	8.0	-2.3	4.5	19.4	6.2	5.5	6.9	8.2
Latvija	39.9	4.1	-0.4	3.2	17.1	7.6	6.9	11.8	6.2
Lietuva	37.3	6.0	2.4	4.6	18.9	7.1	5.7	10.5	12.6

1. Izmāņas gada laikā

2022. gads Baltijas valstu ekonomikām nesa vairākus izaicinājumus. Ekonomiskā noskaņojuma pasliktināšanās bija sākusies jau 2021. gada otrajā pusē un turpinājās 2022. gada laikā, nedaudz stabilizējoties gada beigās. Ekonomikas izaugsmes tempi 12 mēnešu periodā līdz 2022. gada 3. ceturksnim katrā no trīs valstīm bija atšķirīgi – sākot ar -2.3% Igaunijā līdz +2.4% Lietuvā. Izaugsmes tempi, kas ir zemāki par izaugsmes tendencēm, un atšķirības starp valstīm atspoguļo atšķirīgo ekonomikas atveseļošanās tempu pēc COVID-19 ietekmes 2021. gadā, makroekonomikas politiku, kas īstēnota, reaģējot uz enerģijas cenu pieaugumu un Krievijas iebrukumu Ukrainā. Liels ārējais pieprasījums nodrošināja spēcīgu eksporta rādītāju saglabāšanos visās Baltijas valstīs. Rūpnieciskās ražošanas apjoms palielinājās, īpaši 2022. gada sākumā.

Mājsaimniecību ienākumi nominālā izteiksmē turpināja pieaugt. Nodarbinātības līmenis palielinājās, un bezdarba līmenis samazinājās par 0.5 līdz 1 procenta punktam, esot ļoti tuvu vēsturiski zemākajam līmenim. Atalgojuma pieaugums nominālajā izteiksmē bija spēcīgs visās Baltijas valstīs – virs 6.2% Latvijā, 8.2% Igaunijā un 12.6% Lietuvā 12 mēnešu laikā līdz 2022. gada 3. ceturksnim. Tomēr reālā darba samaksa samazinājās, jo cenas pieauga vairāk nekā nominālā darba samaksa, kas savukārt veicināja darbaspēka pieprasījumu. Gada sākumā mazumtirdzniecības apgrozījums bija spēcīgs. Tā kā cenas pieauga un bija paredzams, ka zemo procentu likmju apstākļos tās pieaugs vēl vairāk, mājsaimniecības un uzņēmumi centās prognozēt cenu kāpumu, veicot agrīnus pirkumus.

Preču cenu kāpums atstāja spēcīgu iespaidu uz vietējiem inflācijas rādītājiem, jo salīdzinājumā ar eirozonas vidējo rādītāju patēriņa preču grozā lielāka nozīme ir enerģijai un pārtikai. Cenu līmenis Igaunijā 2022. gadā bija par 19.4% augstāks nekā 2021. gadā, Latvijā – par 17.1%, bet Lietuvā – par 18.9%. Enerģijas cenu samazināšanās un monetārās politikas stingrības dēļ cenu kāpuma temps 2022. gada beigās ievērojami palēninājās. Eirozonas monetārā politika kļuva stingrāka, un naudas tirgus procentu likmes 2022. gada 2. pusgadā strauji pieauga, pēc tam, kad daudzus gadus tās bija ļoti zemas. Šīs procentu likmju un monetārās politikas pārmaiņas vēl vairāk samazināja iekšzemes pieprasījumu, jo mājsaimniecībām, kurām bija parāds ar mainīgu procentu likmi, pieauga mēneša maksājumi.

Nekustamā īpašuma tirgos visās Baltijas valstīs gada pirmajā pusē bija vērojams spēcīgs pieprasījums. Salīdzinājumā ar 2021. gada 3. ceturksni 2022. gada 3. ceturksni dzīvojamā nekustamā īpašuma cenas Igaunijā bija par 24.2% augstākas, Latvijā – par 13.7% augstākas, bet Lietuvā – par 19.3% augstākas. Gada otrajā pusē notika zināma tirgus stabilizācija, jo cenas pārstāja palielināties un tirgus apgrozījums normalizējās salīdzinājumā ar iepriekšējo augsto līmeni.

Mūsu SKZ uzkrājumi atspoguļo dominējošo ekonomisko vidi.

## NOTIKUMI UZŅĒMĒJDARBĪBĀ

Pēc Krievijas iebrukuma Ukrainā Baltijas reģionam radās neparedzēti ģeopolitiski izaicinājumi. Mēs ātri rīkojāmies, lai palīdzētu ukraiņiem, kas ieradās mūsu reģionā, un vairākus no viņiem pieņēmām darbā. Mēs atvieglām un vienkāršojām kontu atvēršanu ukraiņiem, kuri tagad dzīvo Baltijas valstīs. Turklāt mēs veicām ziedojumus trim Baltijas valstīs bāzētām organizācijām, kas palīdzēja bēgļiem. Mēs rūpīgi piemērojām noteiktās sankcijas, nostiprinājām savas sistēmas, lai nodrošinātu resursu drošību, vispusīgi pārbaudījām savu riska sistēmu un sadarbojāmies ar vietējiem un starptautiskajiem regulatoriem.

Mēs veicām virkni pasākumu vides un korporatīvās sociālās atbildības (ESG) mērķu īstenošanai, un *Sustainalytics* piešķīra mums zema ESG riska vērtējumu – labāko šāda veida vērtējumu Baltijas reģiona lielāko banku vidū. Mēs iegādājāmies 99% Baltijas vadošā e-komercijas maksājumu pakalpojumu sniedzēja *Maksekeskus*, kas nostiprināja mūsu klātbūtni strauji augošajā e-komercijas maksājumu tirgū, paplašināja mūsu produktu bāzi un atbalstīja mūsu digitālo attīstību. Mēs strādājām arī pie IT uzlabošanas un turpināsim investēt, lai palielinātu IT mērogojamību un veiktspēju.

Mēs esam pilnveidojuši savu klientu piedāvājumu, ieguldot līdzekļus papildu funkciju un produktu izstrādē un ieviešanā. Mēs cieši sadarbojamies ar IT sistēmu nodrošinātāju *Kyndryl*, lai stiprinātu mūsu drošības un normatīvās atbilstības procesus. Mūsu prioritāte ir ieviest vēl stingrākus kibernetikas pasākumus un krāpšanas pārvaldības sistēmas, lai aizsargātu mūsu klientus. Šī joma arī turpmāk būs mūsu pastāvīgas uzmanības centrā, jo mēs cenšamies sekot līdzi mainīgajiem riskiem, ar kuriem saskaramies.

2022. gada 1. septembrī *Blackstone* pārvaldīts privātā kapitāla fondu konsorcijs iegādājās no *Nordea* atlikušo 11.6% līdzdalību mūsu mātes sabiedrībā *Luminor Holding*. Tagad šim konsorcijam pieder 80.05% *Luminor* akciju.

Bankas pārvaldes process tika stiprināts, padomē ieceļot Otaru Erceidu (*Ottar Ertzeid*), kurš pirms tam bija *DNB ASA* un *DNB Bank ASA* Grupas finanšu direktors, Elanoru Hārdviku (*Elanor Rose ('Elly') Hardwick*), kura pirms tam bija digitalizācijas vadītāja *UBS Group AG*, un Andreasu Treihlu (*Andreas Treichl*), kurš pirms tam bija *Erste Group Bank AG* izpilddirektors. Pēc tam, kad *Nordea* bija pārdevusi tās atlikušo līdzdalības daļu, Jorgens Andersens (*Jørgen Christian Andersen*) atkāpās no amata *Luminor* padomē. Sākot ar 2023. gada 3. februāri, no amata padomē ir atkāpies arī Nadims Ell Gabani (*Nadim Diaa El Din El Gabbani*).

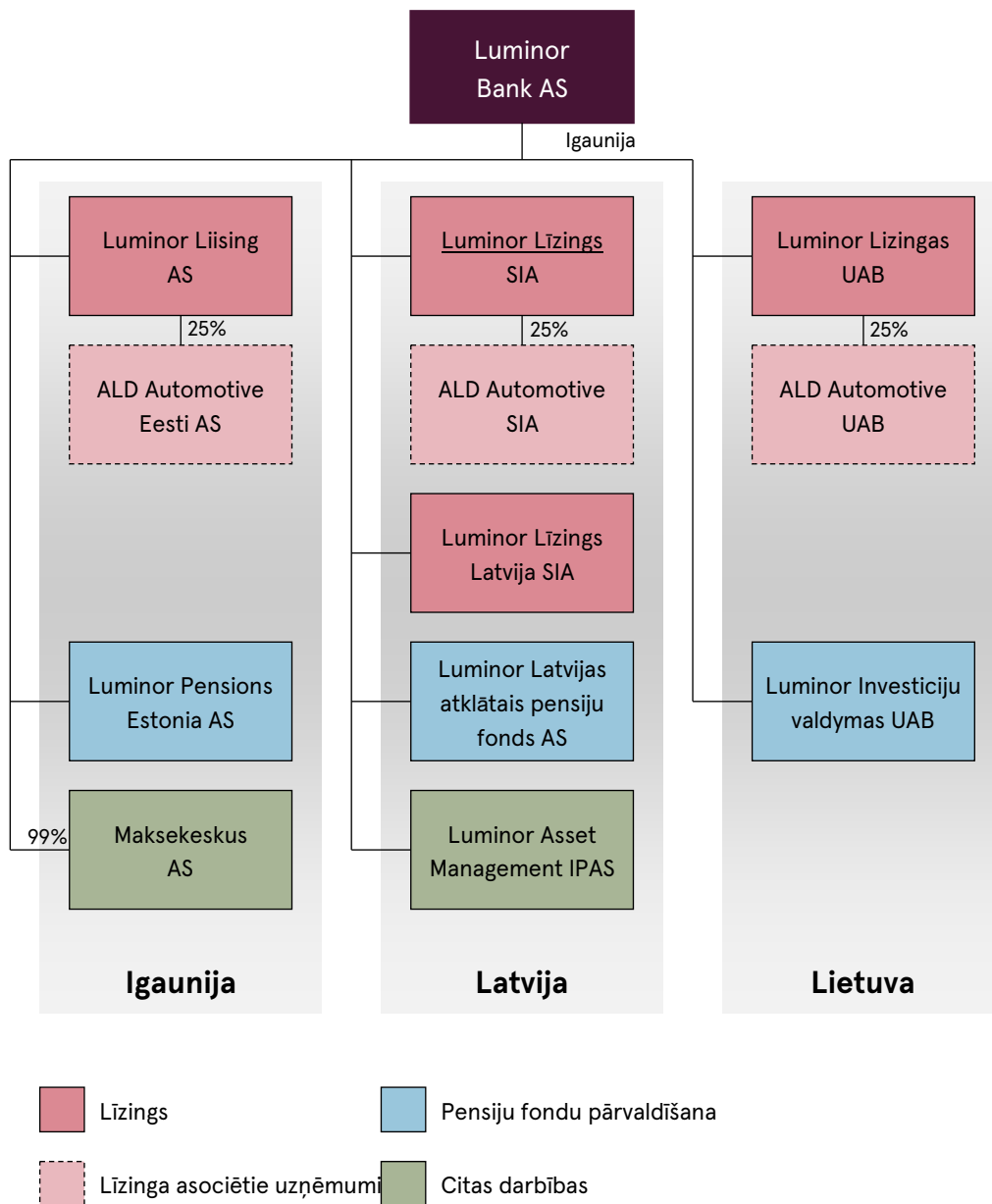
Mēs stiprinājām vadības komandu, pieņemot darbā Īanu Peniju (*Ian Penny*), kurš pildīs nesen izveidotā Operacionālās darbības vadītāja amata pienākumus, apvienojot tehnoloģiju direktora un par darbības jautājumiem atbildīgā valdes locekļa pienākumus. Īans sāka darbu *Luminor* un tās valdē 2023. gada 16. janvārī, un viņa atbildībā ir Tehnoloģiju nodaļa, ieskaitot Operāciju departamentu. Viņš ir atbildīgs par IT nodrošinājumu, digitālajiem kanāliem un pamata bankas sistēmu, kā arī par biznesa operāciju apstrādi un attīstību. Viņa kandidatūru ir jāapstiprina regulatoram. Ilja Sovetovs, kurš vadīja sistēmu tehnoloģisko atdalīšanos no mūsu iepriekšējās mātes sabiedrības, atstāja tehnoloģiju direktora un valdes locekļa amatu 2023. gada 15. janvārī.

Atbilstoši mūsu stratēģijai nākamajā gadā turpināsim koncentrēties uz sešām jomām: veidot banku, ievērojot klientu vēlmes; būt par klientu pirmo izvēli privātpersonu hipotekāro kredītu un aktīvu pārvaldīšanas jomā; būt par pirmo izvēli augošiem Baltijas uzņēmumiem; paaugstināt efektivitāti un uzlabot IT platformu atbilstoši tirgus līmeņa elastīgumam un spējām; kļūt par komandu, kas veic uzdevumus, nebaudoties uzņemt atbildību; saglabāt mūsu finansiālo stabilitāti, piesardzīgu riska pārvaldību un kultūru, kā arī pildīt mūsu plašākas saistības pret sabiedrību, kurai sniedzam pakalpojumus.



## ORGANIZATORISKĀ STRUKTŪRA

Mēs galvenokārt darbojamies ar *Luminor Bank AS* starpniecību, kas reģistrēta un darbojas Igaunijā, ieskaitot tās filiāles Latvijā un Lietuvā. Ar meitas sabiedrību starpniecību mēs nodrošinām līzingu pakalpojumus, pārvaldām pensiju fondus, piedāvājam e-komercijas maksājumus un aktīvu pārvaldību. Mūsu līdzdalība visās meitas sabiedrībās ir 100%, ja vien nav norādīts citādi. Papildus minētajām sabiedrībām mums pieder arī 19.8% ieguldījums Latvijā reģistrētajā AS "Kredītinformācijas Birojs". 12. pielikumā "Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās" ir sniegts saraksts ar meitas sabiedrībām, kuras 2022. gadā tika likvidētas vai atradās likvidācijas procesā. Šīs meitas sabiedrības nav uzrādītas zemāk redzamajā organizācijas shēmā.



## VIDES UN KORPORATĪVĀS SOCIĀLĀS ATBILDĪBAS PĀRVALDĪBA (ESG)

Mūsu mērķis ir veicināt pāreju uz ekonomiku ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni un augstu bioloģisko daudzveidību, kā arī uzlabot sociālo labklājību, veicot uzņēmējdarbību. Mēs pilnveidojam savu ESG pārvaldību, noteicām konkrētus mērķus un galvenos darbības rādītājus turpmākai darbībai, attīstījām savas spējas un veicām siltumnīcefekta gāzu emisiju monitoringu. Mēs esam apņēmušies nodrošināt savas darbības atbilstību Parīzes nolīguma prasībām.

Lai stiprinātu ESG pārvaldību, mēs atjauninājām savu Ilgtspējas politiku. Mēs turpinājām ieviest ECB Norādījumus par klimata pārmaiņu un vides riskiem, tostarp izstrādājām ar klimatu un vidi saistīto risku atklāšanas standartu, un veicām šo risku būtiskuma novērtējumu. Rezultātā mēs novērtējām šo risku ietekmi uz mūsu uzņēmējdarbību un klientiem un noteicām ietekmes mazināšanas pasākumus jomās ar augstu ietekmi. Lai izpildītu informācijas atklāšanas prasības un uzlabotu riska pārvaldību, mēs sistematizējām ar ESG saistīto datu iegūšanas un apkopošanas procesus.

Veicot otro uzņēmējdarbības ESG būtiskuma novērtējumu, tika atklātas astoņas jomas, kas mums šķiet būtiskas: klientu privātums un datu drošība, ētiska korporatīvā uzvedība, klimata pārmaiņas un siltumnīcefekta gāzu emisijas, klientu uzvedība, darbinieku daudzveidība un iekļaušana, atbildīga investēšana un finansēšana, darbinieku veselība un drošība, kā arī uzņēmējdarbības modeļa noturība.

### Vides un klimata risku pārvaldība mūsu darbībā

#### Siltumnīcefekta gāzu emisijas, izņemot finansētās emisijas, tCO<sub>2e</sub>

	2021	2022
1. tvēruma emisijas	51	45
2. tvēruma emisijas	2,155	1,296
3. tvēruma emisijas	1,054	1,607
<b>Kopā</b>	<b>3,260</b>	<b>2,948</b>

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, mēs samazinājām neto emisiju apjomu par 10%, galvenokārt tāpēc, ka mūsu galvenajās atrašanās vietās pārgājām uz atjaunojamiem enerģijas avotiem un samazinājām enerģijas patēriņu par 19%. Kopējā samazinājuma ietvaros līdz ar COVID-19 ierobežojumu atcelšanu palielinājās emisijas, kas rodas, pārvietojoties uz darbu un ceļojot.

Lai efektīvāk pārvaldītu klimata un vides riskus, kam esam pakļauti, mēs pilnveidojam savu ESG riska novērtēšanas procedūru, un atjauninām Nozares ESG riska pārvaldības procedūru, uzlabojot īpaši izstrādātu kreditēšanas sistēmu nozarēm, kas ir pakļautas būtiskiem ESG riskiem. Lai atvieglotu pāreju uz videi draudzīgāku ekonomiku, mēs uzlabojām savas Nekustamā īpašuma finansēšanas pamatnostādnes, lai nodrošinātu diferencētus finansēšanas nosacījumus atkarībā no īpašuma energoefektivitātes līmeņa. Mēs esam aprēķinājuši savus sākotnējos iekšējos, zinātnē balstītos mērķrādītājus CO<sub>2</sub> emisiju samazināšanai nozarēs, kurās emisiju intensitāte ir augsta. Mēs esam izstrādājuši metodoloģiju un modelēšanas rīka maketu augstas emisiju intensitātes segmentiem, lai izsekotu un uzraudzītu klientu līmeņa emisijas un saprastu atsevišķu klientu emisiju un to samazināšanas plānu ietekmi uz mūsu kopējo plānu samazināt emisijas mūsu portfelī.

Lai veicinātu kvalitatīvu informācijas atklāšanu un atbildīgas prakses ievērošanu klimata jomā, mēs uzsākām semināru sēriju, kuros tika aplūkoti dažādi mūsu klientiem svarīgi ietekmes uz klimatu aspekti, piemēram, uzņēmumu ietekmes uz klimatu un klimata ietekmes uz uzņēmumu novērtēšana un siltumnīcefekta gāzu uzskaitē, ES taksonomija, ilgtspējas ziņošanas tendences un klimata riski lauksaimniecības nozarē. 2022. gadā mēs turpinājām finansēt enerģētikas projektus ar zemāku oglekļa dioksīda emisiju līmeni un vairāk finansējuma novirzījām projektiem, kas veicina ES mērķu sasniegšanu attiecībā uz klimata neitralitāti līdz 2050. gadam. Vairāk nekā 94 miljonus eiro aizdevumu mēs izsniedzām atjaunojamās enerģijas projektiem un vairāk nekā 166 miljonus eiro aizdevumu – dažādiem nekustamā īpašuma projektiem, kuru energoefektivitātes sertifikāta (EPC) klase bija A vai augstāka.

Ieguldījumu darbībā esam izstrādājuši ilgtspējīgu ieguldījumu pamatnostādnes, kurās definēti galvenie principi lēmumu pieņemšanai par ieguldījumiem, ar ilgtspēju saistīto risku integrēšanai un to galvenās negatīvās ietekmes izvērtēšanai. Turklāt, lai varētu atbilstoši apzināt klientu vēlnes ilgtspējas jomā, mēs ierosinājām uzlabojumus piemērotības novērtēšanas procesā un veicām portfeļa pārvaldības ietvara atjaunināšanu.

Lai racionalizētu galvenos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas principus un nodrošinātu, ka mēs ieviešam regulatīvās prasības ilgtspējas risku jomā, mūsu aktīvu pārvaldīšanas sabiedrības izstrādāja un apstiprināja ilgtspējīgu ieguldījumu padziļinātas pārbaudes procedūru. Turklāt, lai nodrošinātu caurskatāmību attiecībā uz *Luminor* Ilgtspējīgas nākotnes indeksa pensiju fondu

veicinātajām sociālajām un vides iezīmēm, mēs izstrādājām un tīmekļa vietnē publicējām informāciju, kas jāatklāj pirms līguma noslēgšanas.

## **Cilvēkresursi**

### **Dažādība un iekļautība**

Mūsu darbinieki ir dažādi, un mēs ievērojam dažādības un iekļautības principus. Mēs veicinām vidi, kurā tiek pieņemtas atšķirības un novērsts psiholoģisks kaitējums, mutiska, emocionāla un fiziska aizskaršana, kā arī diskriminācija. Mūsu iekšējie procesi ir izstrādāti atbilstoši tiesību aktu prasībām un labākai tirgus praksei. Mums ir uzvedības kodekss, vienlīdzības, nediskriminācijas un daudzveidības politika, atalgojuma politika, pamatalgas pārvaldības standarts, pamatnostādnes par garīgo veselību un labklājību darbā, kā arī personāla atlases un darbinieku attīstības procesi. Vadošie darbinieki tiek informēti par dažādību un vienlīdzību katrā darba novērtēšanas procesa ciklā, kā arī atalgojuma izskatīšanas ietvaros. Mēs katru gadu veicam vienlīdzīgas darba samaksas izvērtējumu, lai identificētu un novērstu iespējamās atšķirības darba samaksā pēc dzimuma principa. 2022. gadā mūsu vadītāji piedalījās 4 moduļu mācību programmā "How to Enable People Performance", kurā tika īpaši izskatīta dažādība un vienlīdzība komandu vadībā un novērtēšanā.

### **Veselība un drošība**

Darbinieku veselība, drošība un labklājība mums ir ārkārtīgi svarīga. Mūsu mērķis ir ievērot Starptautiskās Darba organizācijas Trīspusējo principu deklarāciju par daudz nacionāliem uzņēmumiem un sociālo politiku (MNE deklarācija). Ievērojot visu trīs Baltijas valstu normatīvo aktu prasības, mēs esam ieviesuši arodveselības un darba drošības vadības sistēmu. Katru gadu sertificēti arodveselības pasniedzēji apmāca atlasītus darbiniekus par to, kā novērot, ziņot un risināt ar darba drošību saistītus jautājumus. Visās trijās Baltijas valstīs mums ir izstrādāti vietējām prasībām atbilstoši veselības un drošības politikas principi vietējās valodās.

### **Labklājība**

2022. gadā mēs sākām izstrādāt Garīgās veselības un labklājības darbā standartu. Ar šo standartu tiek ieviests process garīgās veselības un labklājības aizsardzībai un veicināšanai darbā, psihosociālo risku novērtēšanai un pārvaldībai, kā arī atbalsta sniegšanai cilvēkiem, kuri saskaras ar garīgās veselības problēmām vai ir piedzīvojuši psiholoģisku vardarbību darbā. 2022. gadā mēs turpinājām veicināt izpratni par labklājību un uzlabot darbinieku labsajūtu. 2022. gadā mēs ieviesām *Workation* koncepciju, lai mūsu darbinieki varētu strādāt ārzemēs līdz pat 3 mēnešiem. Jaunākā *Pulse* aptauja liecina, ka mūsu darbinieku uzņēmuma rekomendēšanas indekss (*Net Promoter Score*) salīdzinājumā ar pagājušo gadu ir pieaudzis līdz +49, ievērojami pārsniedzot 2022. gadam izvirzīto mērķi +20.

## **Cilvēktiesības**

Mēs ievērojam un atbalstām cilvēka pamattiesības. Mūsu darbībā tiek ievērotas tiesības, kas ietvertas Apvienoto Nāciju Organizācijas Globālajā līgumā, kā arī Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipos, ESAO vadlīnijās daudz nacionāliem uzņēmumiem, SDO deklarācijā par starptautiskajiem uzņēmumiem, tostarp Deklarācijā par pamatprincipiem un tiesībām darbā un pamatkonvencijās.

Mūsu Ilgtspējas politikā ir iekļauts to uzņēmumu un personu saraksts, ar kurām mēs nesadarbojamies. Mēs nesniegsim pakalpojumus klientiem, ja būsīm konstatējuši, ka tie veicina vai ir atbildīgi par sistemātiskiem cilvēktiesību vai indivīda tiesību pārkāpumiem karos vai konflikta situācijās, darba pamattiesību pārkāpumiem vai korupciju, kā arī citiem īpaši kritiskiem ētikas pamatnormu pārkāpumiem. 2022. gadā mēs pilnveidojām savu Uzvedības kodeksu un uzlabojām ESG padziļināto izpēti attiecībā uz cilvēktiesībām. Mēs esam aņņēmības pilni sadarboties ar pilsoniskās sabiedrības organizācijām, lai palielinātu informētību un dalītos ar zināšanām un labāko praksi saistībā ar mūsdienu verdzību un citiem cilvēktiesību, sociālajiem un vides jautājumiem.

## **Korupcijas novēršana**

Mēs tiecamies ievērot visaugstākos ētikas un profesionālās ētikas standartus, kā arī rīkoties godprātīgi un saskaņā ar tiesību aktiem un iekšējām politikām. Šim nolūkam mēs esam ieviesuši Ilgtspējas politiku, Uzvedības kodeksu, Interesu konfliktu pārvaldības politiku un Finanšu noziegumu novēršanas un sankciju politiku. Mēs esam pret korupciju visās mūsu darbībās un esam aņņēmušies to apkarot. Mēs sagaidām, ka mūsu piegādātāji piemēros tādus pašus atbildīgas uzņēmējdarbības principus kā mēs. Šie principi definēti mūsu Trešo pušu atbildīgas uzņēmējdarbības prakses kodeksā.

Visiem mūsu darbiniekiem ir pienākums rīkoties saskaņā ar mūsu Uzvedības kodeksu, kuru mēs atjauninājām 2022. gadā un kurā izklāstīti mūsu uzņēmējdarbības vispārīgie principi. Mums ir obligātas apmācības visiem darbiniekiem par uzņēmējdarbības

integritāti, interešu konfliktiem, cīņu pret finanšu noziegumiem, par dāvanu saņemšanu un pasākumiem. Mēs esam izveidojuši saņemto dāvanu un pasākumu reģistru un esam ieviesuši praktiskus principus, lai saņemtu paziņojumus no tiesībaizsardzības iestādēm, ja rodas aizdomas, ka kāds darbinieks ir vainojams korupcijā. Esam iekļāvuši Ilgtspējas politikā ietvertajā izslēgšanas sarakstā ar nodokļiem saistītu krāpšanu.

## **FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANA**

Mēs nepieļaujam finanšu noziegumus. Mūsu riska apetīte ir zema, un biznesa modelis – konservatīvs. Saimniecisko darbību veicam tikai Baltijas valstīs, un mūsu produkti un pakalpojumi ir paredzēti vienīgi Baltijas valstu rezidentiem, kā arī privātpersonām un uzņēmumiem, kam ir cieša saikne ar Baltijas valstīm. Mēs cieši sadarbojamies ar regulatoriem un uzraudzības iestādēm un izmantojam šo darbu, lai uzlabotu mūsu sistēmas un procesus. Mēs ievērojam starptautiskās vadlīnijas, ieteikumus un standartus, ko izdevuši regulatori, starptautiskās institūcijas, vietējās banku asociācijas un finanšu izlūkošanas vienības.

2022. gada laikā mēs turpinājām pilnveidot procesus atbilstoši zemajai riska apetītei un biznesa modeļa prasībām, kā arī ieguldījām līdzekļus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanā (NILLTPFN) un sankciju izpildes un krāpšanas novēršanas struktūrā un tehnoloģijās, sekmējot ētisku uzvedību un riska kultūras veidošanu. Mēs izveidojām atsevišķu Grupas Sankciju atbilstības nodaļu un vietējās NILLTPFN atbilstības nodaļas katrā Baltijas valstī. Šīs izmaiņas palīdzēja mums efektīvi reaģēt uz strauji mainīgo sankciju vidi.

Mēs turpinājām uzlabot iekšējos procesus, lai mūsu darbs NILLTPFN jomā būtu vēl efektīvāks. Mēs uzlabojām uzraudzību NILLTPFN jomā, ieviešot pastiprinātu negatīvu ziņu skrīningu plašsaziņas līdzekļos un jaunus tiešsaistes un pēc-uzraudzības scenārijus, lai varētu efektīvāk mazināt esošos un jaunus riskus. Mēs uzlabojām krāpšanas novēršanas struktūru un tehnoloģijas. Igaunijā mēs ieviesām jaunu tiešsaistes krāpšanas uzraudzības rīku un Latvijā veiksmīgi ieviesām jaunu krāpšanas novēršanas risinājumu. Mēs arī strādājam pie Baltijas mēroga krāpšanas apkarošanas risinājuma ieviešanas attiecībā uz bezkaršu maksājumiem, kas aizstās pašreizējos risinājumus visās trijās Baltijas valstīs.

Mēs esam apņēmušies aizsargāt cilvēktiesības un cīnīties pret terorisma finansēšanu un masu iznīcināšanas ieroču proliferāciju. Mēs pildām Igaunijā, Latvijā un Lietuvā noteiktās sankcijas, kā arī mums saistošās Apvienoto nāciju organizācijas un Eiropas Savienības ieviestās sankcijas. Mēs pildām arī ASV Valsts kases Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC), Apvienotās Karalistes Valsts kases, kā arī Zviedrijas un Norvēģijas valdību noteiktās sankcijas. Lai izpildītu jaunajos sankciju režimos paredzētos pienākumus, mēs palielinājām savu kapacitāti un uzturējām ciešus kontaktus ar ieinteresētajām personām, kā arī ziņojām regulatīvajām iestādēm par iespējamiem sankciju un citiem pārkāpumiem.

Mēs nepārtraukti pilnveidojam savus noteikumus un modeļus, lai nodrošinātu efektīvus krāpšanas novēršanas pasākumus. Šī gada laikā mēs turpinājām darbu, lai uzlabotu klientu un sabiedrības izpratni par dažādiem krāpšanas veidiem un to novēršanu, īpašu uzmanību pievēršot neaizsargātākajām grupām, piemēram, skolēniem un gados vecākiem klientiem. Uzņēmumiem tika sagatavots raidieraksts par to, kā rīkoties, lai nekļūtu par krāpšanas upuriem.

Visa gada laikā plašsaziņas līdzekļos tika publicēti izglītojoši raksti, paziņojumi presei un intervijas, sniedzot praktiskus padomus par krāpšanas novēršanu, kā arī informācija tika sniegta *Luminor* tīmekļa vietnē un sociālo mediju kanālos. Lai uzlabotu sabiedrības informētību par krāpšanu, cieša sadarbība notika arī ar vietējām banku asociācijām. Mēs iesaistījāmies īpašā Lietuvas banku asociācijas organizētā kampaņā, kuras mērķis bija mācīt cilvēkiem, kā atpazīt krāpnieku. Kampaņas rezultāti parādīja, ka cilvēki ir kļuvuši informētāki par dažādiem krāpšanas veidiem. Mēs esam gatavi turpināt šos centienus, lai aizsargātu mūsu klientus un nodrošinātu mūsu finanšu sistēmas integritāti.

Līdztekus pastāvīgām apmācībām par dažādām ar risku un atbilstību saistītām tēmām tika nodrošināta regulāra iekšējā komunikācija un darbinieku iesaistīšanas iniciatīvas, kuru mērķis ir sekmēt diskusijas un kopīgu izpratni par riska kultūru. Informatīvie materiāli semināriem par riska tēmām ietvēra īsu videoklipu sēriju, kurā mūsu vadītāji apsprieda, ko viņiem nozīmē laba riska kultūra un kādi nozīmīgi uzvedības modeļi ir nepieciešami, lai mēs varētu sasniegt labu riska kultūru.

Mēs turpinājām publicēt ikmēneša finanšu noziegumu izlūkošanas kopsavilkumus, kuros atspoguļotas jaunākās tendences finanšu noziegumu jomā. Jauna, 2022. gadā uzsākta iniciatīva ir Ziņojums par krāpšanas novēršanu, kas tiek izsūtīts visiem darbiniekiem. Ziņojuma mērķis ir uzlabot mūsu darbinieku vispārējo informētību par krāpšanas situāciju Baltijas mērogā, iepazīstinot ar izplatītākajiem krāpšanas veidiem un jaunākajām tendencēm.



# KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS ZIŅOJUMS

## Korporatīvās pārvaldības principi

Mūsu pārvaldības struktūra ir izveidota divos līmeņos – mūsu padome, kas nav izpildinstitūcija, pārrauga valdi, kuras locekļi pilda izpildfunkcijas. Valdes locekļi nedrīkst būt padomes locekļi. Padomi un valdi kopā mēs dēvējam par “pārvaldes institūcijām”. Mūsu pārvaldības principi, kas atbilst EBI pamatnostādņem par iekšējo pārvaldību (EBA/GL/2021/05) un Igaunijas Finanšu uzraudzības iestādes Korporatīvās pārvaldības kodeksam, nosaka atbildības sadalījumu, riska un interešu konfliktu pārvaldības procesus, kontroles mehānismus un atalgojuma politiku. 2022. gadā mēs atjaunojām savu Pārvaldības politiku.

Akcionāru sapulce ir mūsu augstākā pārvaldības institūcija. Mums ir viena reģistrēto parasto akciju kategorija. Katra akcija piešķir turētājam vienu balsi akcionāru sapulcē. Akcionāru sapulces pienākums ir apstiprināt būtiskas izmaiņas stratēģijā un galvenajās politikās, kā arī apstiprināt finanšu plānus, kas paredz kapitāla palielināšanu. Ar divu trešdaļu klātesošo akcionāru balsu vairākumu Akcionāru sapulce var grozīt statūtus un mainīt pamatkapitālu. Kārtējās Akcionāru sapulces ir jāriko katru gadu. 2022. gadā notika 7 Akcionāru sapulces.

Akcionāri, kuriem pieder vismaz 10% balsu mūsu mātes sabiedrībā *Luminor Holding*, var iecelt daļu padomes locekļu atbilstoši viņu balsstiesību proporcijai. Lai nodrošinātu, ka tiek ņemtas vērā visu iekšējo un ārējo ieinteresēto personu intereses un ka faktisku vai iespējamu interešu konfliktu gadījumā tiek veikts neatkarīgs vērtējums, padomē tiek ievēlēti pietiekami liels skaits neatkarīgu locekļu. Kā mazākuma akcionāram DNB ir tiesības pieprasīt pārbaudīt mūsu darbības atbilstību Atbilstības politikai vai ESG standartiem un citiem līdzīgiem korporatīvās sociālās atbildības politikas principiem un standartiem; pārbaudi var veikt pieaicināta persona vai attiecīgā pieprasījuma iesniedzējs.

### Rīcība

Mūsu mērķis ir ievērot visaugstākos ētiskās un profesionālās rīcības standartus. Visiem darbiniekiem ir jāzina un jāievēro mūsu vērtības, ētikas standarti, atbilstības un riska pārvaldības principi. Katram darbiniekam ir jāievēro mūsu Uzvedības kodekss, jāidentificē un jānovērš kukuļošana un korupcija un jāziņo par to. Mēs esam noteikuši korporatīvās vērtības – zinātkāri, sadarbību un mērķtiecību – un sagaidāmo rīcību, lai stiprinātu atbilstības un riska pārvaldības principus.

Mēs sekmējam ētiskas kultūras uzturēšanu un darām visu iespējamo, lai identificētu, novērstu un pārvaldītu interešu konfliktus, lai nodrošinātu godīgu attieksmi pret visām ieinteresētajām personām un aizsargātu akcionāru intereses. Mūsu Interešu konfliktu pārvaldības politiku ir izstrādājusi padome, kas pārrauga tās īstenošanu un efektivitāti. Mēs organizējam obligātās apmācības par interešu konfliktu pārvaldību, lai nodrošinātu, ka visiem darbiniekiem ir pietiekamas zināšanas par mūsu politiku un citiem svarīgiem iekšējiem noteikumiem un principiem un ka visas viņu atbildībā esošās darbības tiek veiktas saskaņā ar noteikumiem. Izvēloties jaunus pārvaldes institūciju locekļus un galveno funkciju izpildītājus, tiek izvērtēti visi iespējamie interešu konflikti.

Mūsu dāvanu saņemšanas un pasākumu ziņošanas procedūrā ir iestrādāts pamatprincips, ka darbinieki nepieņem un nepiedāvā dāvanas neatkarīgi no to vērtības un nepiedalās pasākumos, ja šīs darbības var tikt uzskatītas par neatbilstošām vai ētiski apšaubāmam, var ietekmēt saņēmēju viņa pienākumu veikšanā vai radīt mums reputācijas risku. Procedūrā ir sniegti konkrēti piemēri, kas var palīdzēt darbiniekiem pieņemt lēmumus par dāvanu un pasākumu piemērotību un izlemēt, kā rīkoties dažādos gadījumos.

Mēs pārvaldām informāciju, ievērojot principu “nepieciešams zināt”, t. i., informācija ir pieejama tikai tiem darbiniekiem, kuriem šāda informācija ir pamatoti nepieciešama savu pienākumu veikšanai. Informācijas plūsmu pārvaldīšanai atsevišķās darbības jomās, kurās tiek apstrādāta konfidenciāla klientu informācija, ir ieviesta arī fiziska informācijas nošķiršana un ierobežota piekļuve informācijai vai citi īpaši pasākumi.

### Dažādība un iekļaušana

Svarīga organizācijas vērtība ir dažādība – katrs darbinieks tiek cienīts un novērtēts par savām atšķirībām. Mūsu mērķus ir iespējams sasniegt, apvienojot mūsu darbinieku dažādās stiprās puses, lai izpildītu klientu prasības. Mūsu interesēs ir veicināt dažādību un novērst diskrimināciju darbavietā. Mēs esam apņēmušies veidot un uzturēt dažādu kultūru darbaspēku, iekļaujot tajā cilvēkus no atšķirīgām vidēm. Darbinieki tiek atbalstīti un iedrošināti pilnībā attīstīt savu potenciālu un izmantot savus unikālos talantus.

Dažādības atbalstam esam izstrādājuši Vienlīdzības, nediskriminācijas un dažādības politiku. Mēs arī ievērojam principu “vienāds atalgojums par vienādu darbu”, izmantojot iepriekš noteiktus algu intervālus dažādiem amatiem darbā pieņemšanas un algu pārskatīšanas laikā. Šo politiku piemēro, izvēloties, ievēlot vai pārvēlot pārvaldes institūciju locekļus. Plānots, ka līdz 2024. gadam 40% Padomes locekļu būs sievietes, salīdzinot ar 30% 2022. gada 31. decembrī.

Mēs nodrošinām nulles toleranci pret visa veida dzimumu diskrimināciju darba vidē, tostarp attiecībā uz psiholoģisku kaitējumu un verbālu, fizisku un seksuālu uzmākšanos. Mēs veicam pasākumus, lai pasargātu darbiniekus no diskriminācijas, un esam ieviesuši procesu, lai disciplinētu tos, kas pieļauj diskrimināciju. Mēs visi esam atbildīgi par to, lai iedrošinātu ikvienu, kurš uzskata, ka ir bijis pakļauts diskriminācijai, paust savas bažas, izmantojot trauksmes celšanas procesu, kas ieviests ar īpašas procedūras starpniecību (*Raising Your Concern Procedure*), lai tiktu piemēroti koriģējoši pasākumi.

### **Dividenžu politika**

Mēs esam apņēmušies atgriezt akcionāriem kapitāla pārsniegumu, vienlaikus saglabājot spēcīgu kapitāla pozīciju, lai atbalstītu *Luminor* uzņēmējdarbību, stabilitāti un nodrošinātu rentablu izaugsmi. Kopējais kapitāla rādītājs tiek pārvaldīts *Luminor* grupas līmenī, nosakot kapitāla mērķi, kas atbilst normatīvajām prasībām (izņemot P2G), kam pieskaitīta vadības rezerve 150–300 bāzes punktu apmērā. Kapitāla sadale tiks veikta dividenžu izmaksas vai kapitāla repatriācijas veidā. Dividendes ir jāizmaksā aptuveni 50% apmērā no gada peļņas. Tiks izvērtēta iespēja izmaksāt visu kapitāla pārpalikumu, kas pārsniedz kapitāla mērķa līmeni, kas nozīmē, ka faktiskais dividenžu izmaksas koeficients var būt lielāks vai mazāks par 50%. Ja faktiskais kapitāls pārsniedz kapitāla mērķa līmeni, piemēram, tāpēc ka rentabilitāte ir augstāka vai izaugsme ir zemāka, nekā prognozēts, un stresa testēšanas rezultāti apstiprina augstāku izmaksas koeficientu, tiks izvērtēta augstāka izmaksas koeficienta noteikšana, pārsniedzot 50%. Ir iespējams izvērtēt zemāka izmaksas koeficienta noteikšanu (zem 50%) tad, ja, piemēram, *Luminor* saredz, ka tirgū ir spēcīgas izaugsmes iespējas (kas novedīs pie lielāka REA pieauguma nekā paredzēts), vai ja būs neparedzētas izmaiņas kapitāla aprēķinu normatīvajā regulējumā, vai ja makro vide vai portfeļa kredītu kvalitāte ievērojami pasliktināsies, pārsniedzot vadības rezervē atspoguļoto. Faktiskais izmaksas koeficients ir jāpamato arī ar stresa testēšanas rezultātiem. Ja CET1 kapitālu varēs aizstāt, emitējot 2. līmeņa un AT1 kapitāla instrumentus, tiks izvērtēta iespēja atgriezt papildu kapitāla resursu pārpalikumu ārkārtas dividenžu/kapitāla samazinājumu veidā.

### **Pamatfunkciju izpildītāji**

Tās ir personas, kas pārstāv būtiskas uzņēmējdarbības vai atbalsta funkcijas un kurām saskaņā ar viņu pilnvarām ir būtiska ietekme uz *Luminor* darbību. Pamatfunkciju izpildītāji ir valdes locekļi un, ja tie nav valdes locekļi – Privātpersonu pakalpojumu vadītājs, Korporatīvo pakalpojumu vadītājs, filiāļu vadītāji, Atbilstības direktors, Finanšu direktors, Risku direktors, Tehnoloģiju direktors, kā arī piecu nodaļu – Kredītu konsultāciju un pārstrukturēšanas, Grupas komunikācijas, Iekšējā audita, Juridiskās un Personāla un kultūras nodaļas – vadītāji.

### **Pārvaldes institūciju locekļu atlases kritēriji**

Par pārvaldes institūciju locekļiem var kļūt tikai personas, kurām ir nepieciešamā profesionālā pieredze un atbilstošas īpašības. Mēs neveicam diskrimināciju pēc jebkuras no cilvēku aizsargātajām pazīmēm. Lai veicinātu uzskatu neatkarību un kritisko domāšanu, kā arī nodrošinātu viedokļu un pieredzes dažādību, mēs cenšamies panākt dažādību vecuma, dzimuma, ģeogrāfiskās atrašanās vietas un izcelsmes ziņā. Pārvaldes institūciju locekļu atlases principi, tostarp piemērotības un daudzveidības novērtēšana, ir izklāstīti Pārvaldības politikā un Piemērotības un pēctecības plānošanas politikā un procedūrā. Pārvaldes institūciju locekļu kandidatūras apstiprina ECB.

Mums ir izstrādāta politika, kā rīkoties situācijās, kad pārvaldes institūciju locekļu pēkšņi vai neparedzēti atrodas prombūtnē vai atkāpjas no amata. Lai saglabātu lēmumu pieņemšanas nepārtrauktību, mēs cenšamies ierobežot vairāku pārvaldes institūciju locekļu vienlaicīgu nomaīņu. Padomes locekļus ieceļ no *Luminor Holding* akcionāru izvirzītajiem kandidātiem saskaņā ar akcionāra līguma noteikumiem; katram akcionāram ir tiesības atsaukt un nomainīt tā iecelto padomes locekli. Padome un Izvirzīšanas komitejas locekļi, un izpilddirektors var konstatēt nepieciešamību iecelt jaunu valdes locekli, un Izvirzīšanas komiteja sniedz atbalstu izpilddirektoram gan pirms personāla atlases procesa, gan tā gaitā. Valdes locekļus no amata atbrīvo padome.

## **Revidents**

Kopš 2018. gada *Luminor Bank AS* revidents ir AS “PricewaterhouseCoopers”. Revīzijas vadošais partneris ir Ago Vilu. Papildus likumā noteiktajai revīzijai PwC sniedza papildu pakalpojumus, kurus nosaka Baltijas valstu normatīvie akti, un citus pakalpojumus, kuru sniegšana ir atļauta saskaņā ar Igaunijas Republikas Revidentu darbības likumu un citiem ES un nacionālajiem likumiem un normatīvo regulējumu.

## Padome

Padome pārstāv akcionāru intereses. Tā uzrauga valdi, pieņem stratēģiskus lēmumus un pārrauga riska kultūru. Padomē ir no pieciem līdz piecpadsmit locekļiem, kurus ievēl Akcionāru sapulce un kuru pilnvaru termiņš ir pieci gadi. Padomes sapulces ir jāriko vismaz reizi ceturksnī. Pirms iecelšanas padomes locekļi tiek novērtēti saskaņā ar spēkā esošajiem ārējiem tiesību aktiem un iekšējām procedūrām. Padomes locekļi no sava vidus izvēlas priekšsēdētāju, kurš ir atbildīgs par padomes efektīvu darbību, koordinē tās darbu un veicina informācijas apriti padomē un ar valdi. Priekšsēdētājs veicina atklātā un kritiskas diskusijas, nodrošina iespēju paust un apspriest atšķirīgus viedokļus, kā arī nodrošina, ka padome pieņem pārdomātus un pamatotus lēmumus. 2022. gadā notika 50 padomes sēdes. 2022. gada 31. decembrī padomes locekļi bija:

Vārds, uzvārds	Sāka darbu padomē	Dalība komitejā(s)	Statuss
Nils Melngailis, priekšsēdētājs	2019. gada 2. janvāris	Izvirzīšanas (priekšsēdētājs)	Neatkarīgs
Marija Elena Kapello ( <i>Maria Elena Cappello</i> )	2020. gada 1. jūlijā	Izvirzīšanas, Atalgojuma (priekšsēdētājs), Reformu	Neatkarīgs
Otārs Ertceids ( <i>Ottar Ertzeid</i> )	2022. gada 1. janvārī	Revīzijas, Atalgojuma, Riska	DNB
Matias Faveto ( <i>Mathias Patrick Laurent Favetto</i> )	2020. gada 26. augustā	Revīzijas, Riska, Reformu	Blackstone
Nadīms El Gabani ( <i>Nadim Diaa El Din El Gabbani</i> ) <sup>1</sup>	2019. gada 30. septembrī	Izvirzīšanas, Atalgojuma, Riska	Blackstone
Elanora Hārdvika ( <i>Elanor Rose ('Elly') Hardwick</i> )	2022. gada 1. aprīlī	Revīzijas, Riska, Reformu	Neatkarīgs
Maikls Džeksons ( <i>Michael Richard Jackson</i> )	2019. gada 2. janvārī	Reformu (priekšsēdētājs), Atalgojuma, Riska	Neatkarīgs
Bjērns Ēriks Ness ( <i>Bjørn Erik Naess</i> )	2019. gada 2. janvārī	Revīzijas (priekšsēdētājs), Izvirzīšanas, Atalgojuma	DNB
Betsija Nelsone ( <i>Elizabeth Jane Nelson</i> )	2020. gada 1. decembrī	Riska (priekšsēdētājs), Reformu	Neatkarīgs
Andreass Treihls ( <i>Andreas Treichl</i> )	2022. gada 1. septembrī	-	Neatkarīgs

1. Atsaukts no 2023. gada 3. februāra

Prasība veidot padomes komitejas ir noteikta normatīvajos aktos. Reformu komiteja ir izveidota, lai sniegtu speciālistu viedokli. Pienākumu un uzdevumu sadalījums starp komitejām un to ietvaros ir noteikts Bankas padomes komiteju nolikumā. Katrā komitejā ir vismaz trīs locekļi, locekļiem ir jābūt zināšanām, prasmēm un pieredzei, kas attiecas uz komitejas darbu, dokumentētām pilnvarām, un tiem ir jātiekas reizi ceturksnī.

Komiteja	Galvenie pienākumi	Sapulces 2022. gadā
Revīzijas	Uzraudzīt grāmatvedības politikas izstrādi, pārskatīt un uzraudzīt finanšu pārskatu sagatavošanas procesu, uzraudzīt gada finanšu pārskatu likumā noteikto revīziju, atbalstīt efektīvu iekšējās revīzijas procesu, kā arī pārskatīt un apstiprināt revīzijas uzņēmuma, kas veic obligāto revīziju, sniegtos ar revīziju nesaistītos pakalpojumus.	11
Izvirzīšanas	Piedalīties valdes locekļu atlasē un novērtēšanā; uzraudzīt, vai valdes lēmumu pieņemšanas procesā tiek ievērots daudzveidības princips; apstiprināt valdes locekļu pilnvaras; novērtēt padomes locekļu piemērotību pirms iecelšanas amatā; apstiprināt pamatfunkciju izpildītāju piemērotības novērtējumu; ieteikt kandidātus grupas uzņēmumu pārvaldes institūcijām; uzraudzīt Piemērotības un pēctecības plānošanas politikas efektivitāti un pārbaudīt tās uzbūvi un ieviešanu.	11
Atalgojuma	Darboties kā padomes sagatavošanās komitejai atalgojuma jautājumos; nodrošināt atalgojuma sistēmas atbilstību bankas finansiālajam stāvoklim; novērtēt darbības mērķu sasniegšanu; pārbaudīt, kā atalgojuma politika mainās atkarībā no notikumiem; pārraudzīt atalgojuma pakešu izstrādi; konsultēt par būtisku risku uzņemošos personu identificēšanu; ieteikt atlaišanas pabalstu apmēru virs noteiktajiem limitiem; apstiprināt priekšlikumus par mainīgo atalgojuma fondu visiem darbiniekiem kolektīvi un individuāli valdes locekļiem un atbilstības, iekšējā audita un riska funkciju vadītājiem.	11
Riska	Nodrošināt, ka tiek konsekventi piemērota pareiza riska pārvaldība; pārraudzīt riska kultūru; atbalstīt optimālas kapitāla un likviditātes struktūras veidošanu; saskaņot klientu produktus ar riska stratēģiju; analizēt, vai atalgojuma princips ir pems vērā dominējošais riska profils; pārraudzīt likumu un noteikumu neievērošanas izmeklēšanu; pārraudzīt Atbilstības un Riska nodaļu; sadarboties ar iekšējās kontroles funkcijām.	23
Reformu	Pārraudzīt un kritiski izvērtēt ar tehnoloģijām saistīto stratēģisko projektu prioritātes un progresu; pārraudzīt tehnoloģiju stratēģijas izstrādi un īstenošanu; uzraudzīt, pārskatīt un kritiski izvērtēt tehnoloģiju virzienus un prioritātes; pārraudzīt tehnoloģiju pakalpojumu attīstību; pārraudzīt tehnoloģiju piegādātāju atlases procesu.	9

## Valde

Valde ir bankas izpildinstitūcija. Valde vada ikdienas darbības, pārrauga risku pārvaldību un iekšējo kontroli, kā arī ievieš padomes apstiprinātās stratēģijas un vispārīgos darbības principus. Valde izskata tai iesniegtos priekšlikumus un paskaidrojumus, pieņem pārdomātus lēmumus un attiecīgi sniedz ziņojumus padomei. Valdē ir trīs līdz desmit locekļi, kuru pilnvaru termiņš ir pieci gadi. Valdes sapulces jāriko vismaz reizi mēnesī. Pirms norīkošanas valdes locekļi tiek novērtēti saskaņā ar spēkā esošajiem ārējiem tiesību aktiem un iekšējām procedūrām. 2022. gadā notika 89 valdes sēdes.

Padome ieceļ valdes priekšsēdētāju no valdes locekļu vidus. Banku juridiski pārstāv valdes priekšsēdētājs vai divi valdes locekļi. Atbildības jomas ir sadalītas starp valdes locekļiem atbilstoši viņu prasmēm, zināšanām un pienākumiem. Saskaņā ar mūsu Pārvaldības politiku 2022. gada 31. decembrī valdes locekļi bija:

Vārds, uzvārds	Iecelts	Amats	Piezīmes
Peters Boseks ( <i>Peter Bosek</i> ), priekšsēdētājs	2021. gada 1. janvārī	Izpilddirektors	
Georgs Kaltenbrunnars ( <i>Georg Jürgen Kaltenbrunner</i> )	2019. gada 1. novembrī	Risku direktors	
Mari Meisa ( <i>Mari Mõis</i> )	2021. gada 1. augustā	Atbilstības direktore	Atbrīvota no 2022. gada 14. marta, atkārtoti iecelta amatā no 2022. gada 11. septembra <sup>1</sup>
Andrjus Načajus ( <i>Andrius Načajus</i> )	2018. gada 12. novembrī	Korporatīvo pakalpojumu vadītājs	Atkārtoti iecelts amatā no 2021. gada 13. novembra
Palle Nordals ( <i>Palle Nordahl</i> )	2021. gada 1. maijā	Finanšu direktors	
Iļja Sovetovs ( <i>Iļja Sovetov</i> )	2019. gada 2. septembrī	Tehnoloģiju direktors	Atbrīvots no 2023. gada 15. janvāra
Kerli Varesa ( <i>Kerli Vares</i> )	2019. gada 2. janvārī	Privātpersonu pakalpojumu vadītāja	Atkārtoti iecelta amatā no 2022. gada 3. janvāra

1. Bērna kopšanas atvaļinājumā no 2022. gada 14. marta līdz 11. septembrim

2022. gadā tika izveidotas valdes komitejas vai nu saskaņā ar statūtos noteiktajām prasībām, vai lai nodrošinātu speciālistu viedokli. Katras komitejas nolikums nodrošina pienākumu sadalījumu starp komitejām un to iekšienē. Komitejas locekļus ieceļ valde no to darbinieku vidus, kuri ir konkrētās jomas eksperti. Katrai komitejai ir savs nolikums, un tās sanāksmes notiek vismaz reizi mēnesī vai reizi ceturksnī. Pašreiz aktīvās valdes komitejas ir šādas:

Komiteja	Galvenie pienākumi	Sapulces 2022. gadā
Pārmaiņu konsultāciju	Izskatīt IT izmaiņu pieprasījumus; konsultēt izmaiņu vadītājus un īpašnieku par apstiprinājumu IT izmaiņu pieprasījumu īstenošanai; sniegt ieteikumus par IT izmaiņu īstenošanu un to ieviešanu.	12
Kredītu	Nodrošināt augstas kvalitātes kredītēšanas darbību, pieņemot kredītlēmumus par konkrētiem darījumiem, tostarp apstiprinot pieņemumus par uzkrājumiem zaudējumiem no ienākumus nenesošiem riska darījumiem.	53
Klientu riska	Uzraudzīt NILLTPFN prasību ievērošanas risku saistībā ar klientiem; lemt par gadījumiem, kuros ir visaugstākie riska faktori, vai citiem gadījumiem, kad nepieciešams komitejas locekļu novērtējums.	216
Finanšu iestāžu riska	Pieņemt lēmumus vai sniegt ieteikumus gadījumos, kad ir iespējams augstāks noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un/vai sankciju risks vai kad pastāv viedokļu atšķirības, vai kad ir nepieciešams interpretēt riska apetīti.	7
Ieguldījumu produktu pārvaldības	Apstiprināt ieguldījumu produktu mērķa tirgus un periodiskos pārdošanas ziņojumus; pārskatīt rīkojumu izpildes kvalitāti; apstiprināt pieņemto un paturēto ieguldījumu stimulu izmantošanas stratēģiju un noteikt minimālo proporcionalitātes līmeni starp paturētajiem stimuliem un ieguvumiem, kas uzlabo pakalpojumu kvalitāti.	5

2023. gada 5. janvārī mēs izveidojām Uzvedības riska komiteju, lai analizētu ar uzvedību saistītus jautājumus un lemtu par gadījumiem, kas var kaitēt mūsu interesēm un reputācijai, un pārkāpumiem.



## Iekšējās kontroles sistēma

Mūsu visaptverošā iekšējās kontroles sistēma ietver uzraudzības, ziņošanas un kontroles procesus, kas aptver visas uzņēmējdarbības jomas un iekšējās struktūrvienības, ārpakalpojumus un izplatīšanas kanālus, kā arī pārvaldes institūcijas. Mūsu riska profils ir konservatīvs, un mēs uzņemamies tikai tādus riskus, kurus spējam novērtēt, pārvaldīt un uzraudzīt. Mēs nepiedāvājam tādus produktus, kuri rada būtisku neētiskas rīcības, cilvēktiesību vai darba tiesību pārkāpumu, korupcijas vai nopietna kaitējuma videi risku.

Kontroles sistēmas mērķis ir nodrošināt efektīvu un rezultatīvu darbību, atbilstošu riska pārvaldību, atbilstību ārējām un iekšējām prasībām, kā arī atbilstošas grāmatvedības procedūras un uzticamu informācijas sniegšanas sistēmu. Lai mazinātu riskus, kas saistīti ar finanšu pārskatu sagatavošanu, ir ieviests pienākumu sadalījums un vispārējās IT kontroles, uzņēmuma līmeņa un procesa līmeņa kontroles, kā arī preventīvās un detektīvās kontroles.

Mūsu kontroles sistēma ir organizēta trīs aizsardzības līnijās. Pirmā aizsardzības līnija – visas mūsu biznesa un atbalsta nodaļas, kuras ir atbildīgas par savu risku pārvaldību saskaņā ar mūsu politikām, procedūrām un kontroles mehānismiem. Otrā aizsardzības līnija ir kontroles funkcija, kuru veido mūsu Atbilstības un Riska nodaļa, kas ir neatkarīga no pirmās līnijas un uzrauga tās darbību, kā arī ir neatkarīga no tām nodaļām, kuru darbību tā uzrauga un kontrolē. Trešā aizsardzības līnija ir iekšējā audita funkcija, kas neatkarīgi novērtē kopējo riska pārvaldību un kontroli pirmajā un otrajā aizsardzības līnijā. Iekšējā audita vadītāju un personālu ieceļ padome.

Atbilstības funkcija identificē, novērtē, kontrolē, uzrauga un ziņo par atbilstības riskiem, tai skaitā atbilstību mūsu iekšējiem noteikumiem un visiem piemērojamiem normatīvajiem aktiem. Tā veic nodrošināšanas, konsultatīvus un izpratnes veicināšanas pasākumus, un to vada par atbilstības risku atbildīgā Atbilstības direktore, kura atskaitās valdei un kurai ir tieša piekļuve padomei.

Riska nodaļa nosaka riska politikas un riska pārvaldības ietvaru, nodrošina efektīvu riska pārvaldības procesu ieviešanu un ir iesaistīta visos būtiskajos riska pārvaldības lēmumos. Risku nodaļu vada risku direktors, kurš ir atbildīgs par visaptverošas informācijas sniegšanu valdei par būtiskajiem riskiem un kuram ir tieša piekļuve padomei. Skat. arī 2. pielikumu "Risku vadības pamatprincipi".

Iekšējais audits sniedz uzticamu, neatkarīgu un objektīvu apstiprinājumu pārvaldības institūcijām par mūsu iekšējās pārvaldības, risku pārvaldības un iekšējās kontroles procesu efektivitāti. Tā darbība tiek veikta saskaņā ar padomes apstiprinātu gada audita plānu, kas balstīts uz risku, un tiek veikta saskaņā ar Iekšējo auditoru institūta Starptautiskās profesionālās prakses ietvaru (*The Institute of Internal Auditors' International Professional Practices Framework*). Lai pildītu savus pienākumus, Iekšējam auditam ir nodrošināta pilnīga, brīva un neierobežota piekļuve visām funkcijām, dokumentiem, īpašumam, telpām, aģentiem un personālam.

Katru ceturksni iekšējās kontroles funkcijas iesniedz pārvaldes institūcijām ziņojumus par galvenajiem riskiem un visiem konstatētajiem trūkumiem kopā ar to ietekmes novērtējumu un novēršanas plānu. Padome laikus pārbauda konstatējumus un pieprasa veikt korektīvus pasākumus. Papildus regulārajiem ziņojumiem vadības struktūras konsekventi sazinās tieši ar atbilstības direktori un risku direktoru .

### Filiāļu vadība

Uzņēmējdarbību Latvijā un Lietuvā mēs veicam ar filiāļu starpniecību. Darbojoties mūsu vārdā, filiāles slēdz līgumus un uzņemas saistības, kā arī iegūst citas tiesības un uzņemas citus pienākumus saskaņā ar likumu un savām pilnvarām. Filiāļu vadītājus ieceļ padome. Filiāļu vadītāji atbild par attiecīgas filiāles darbību.

### Meitas sabiedrību vadība

Visas meitas sabiedrības ievēro mūsu iekšējos noteikumus, izņemot *Maksekeskus AS*, kas ievēro noteiktos politikas principus, kad tas ir būtiski un/vai to nosaka likums. Meitas sabiedrību padomēs un valdēs tiek ieceltas personas ar atbilstošām zināšanām, prasmēm un pieredzi, kā arī ņemot vērā šo personu kopējo piemērotību, un to valdes locekļi ir Bankas vai meitas sabiedrības pilna laika darbinieki. Meitas sabiedrību izpilddirektori un valdes ir atbildīgas par pārvaldes institūciju pieņemto lēmumu īstenošanu. Atskaitoties valdei, padomes (vai valdes) ievēro juridiskos un normatīvos noteikumus. Valde (ar padomes apstiprinājumu) norīko atsevišķus valdes locekļus un/vai pamatfunkciju izpildītājus, kas atbild par meitas sabiedrības pārraudzību. Dividenžu maksājumus reglamentē iekšējās procedūras.

# KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

## KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU UN CITU VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

€m	Pielikumi	2021	2022
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	3	223.5	270.6
Citi līdzīgi ienākumi	3	42.9	57.4
Procentu un līdzīgi izdevumi	3	-27.2	-27.2
<b>Neto procentu un līdzīgi ienākumi</b>		<b>239.2</b>	<b>300.8</b>
Komisijas naudas ienākumi	4	102.1	110.3
Komisijas naudas izdevumi	4	-23.6	-30.0
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>78.5</b>	<b>80.3</b>
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem	5	28.8	17.7
Neto peļņa (-zaudējumi) no darījumiem ārvalstu valūtās		-7.9	6.7
Pārējie pamatdarbības izdevumi, neto	6	-9.7	-15.3
Peļņas daļa no asociētām sabiedrībām	12	1.8	1.6
<b>Neto pārējie pamatdarbības ienākumi</b>		<b>13.0</b>	<b>10.7</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>330.7</b>	<b>391.8</b>
Algas un pārējie personāla izdevumi	7	-101.0	-110.6
Citi administrācijas izdevumi	8	-149.7	-112.7
Nolietojums un amortizācija	13,14	-12.1	-10.0
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>		<b>-262.8</b>	<b>-233.3</b>
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas un nodokļiem</b>		<b>67.9</b>	<b>158.5</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	11	14.5	-16.1
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>82.4</b>	<b>142.4</b>
Nodokļu izdevumi	21	-7.7	-17.7
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>74.7</b>	<b>124.7</b>
<b>Kopā visaptverošie ienākumi</b>		<b>74.7</b>	<b>124.7</b>

Pielikumi no 30. līdz 75. lappusei ir konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

## KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

€m	Pielikumi	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
<b>Aktīvi</b>			
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	9	2,494.2	2,178.1
Prasības pret citām kredītiestādēm		64.4	123.4
Parāda vērtspapīri	10	608.2	1,289.8
Aizdevumi klientiem	11	9,946.7	10,874.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	75.5	121.6
Kapitāla instrumenti		3.2	2.5
Līdzdalība asociētās sabiedrībās	12	6.4	5.7
Nemateriālie ieguldījumi	13	10.0	62.8
Pamatlīdzekļi	14	47.0	30.2
Uzņēmuma ienākuma nodokļa aktīvi		2.6	0.0
Atliktā nodokļa aktīvi	21	8.7	12.5
Citi aktīvi	15	49.9	55.4
<b>Kopā</b>		<b>13,316.8</b>	<b>14,756.7</b>
<b>Saistības</b>			
Saistības pret kredītiestādēm		83.8	36.6
Klientu noguldījumi	16	10,305.4	10,947.9
Emitētie parāda vērtspapīri	17	1,163.6	1,813.9
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	70.3	194.1
Nodokļu saistības		0.5	10.0
Nomas saistības	14	43.4	30.0
Citas saistības	18	91.9	118.8
Uzkrājumi	19	9.1	22.0
<b>Kopā</b>		<b>11,768.0</b>	<b>13,173.3</b>
<b>Pašu kapitāls</b>			
Akciju kapitāls		34.9	34.9
Akciju emisijas uzcenojums		1,412.2	1,412.2
Nesadalītā peļņa		97.9	132.7
Pārējās rezerves		3.8	3.6
<b>Kopā</b>		<b>1,548.8</b>	<b>1,583.4</b>
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>		<b>13,316.8</b>	<b>14,756.7</b>

Pielikumi no 30. līdz 75. lappusei ir konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

## KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

€m	Akciju kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Pārējās rezerves	Kopā pašu kapitāls
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>215.1</b>	<b>3.0</b>	<b>1,665.2</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	74.7	-	74.7
<b>Kopā visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74.7</b>	<b>-</b>	<b>74.7</b>
Pārcelts uz likumā noteikto rezerves kapitālu	-	-	-0.8	0.8	-
Dividendes	-	-	-191.0	-	-191.0
Citi	-	-	-0.1	-	-0.1
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>97.9</b>	<b>3.8</b>	<b>1,548.8</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>97.9</b>	<b>3.8</b>	<b>1,548.8</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	124.7	-	124.7
<b>Kopā visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.7</b>	<b>-</b>	<b>124.7</b>
Dividendes	-	-	-90.0	-	-90.0
Citi	-	-	0.1	-0.2	-0.1
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>132.7</b>	<b>3.6</b>	<b>1,583.4</b>

Lielāko daļu Pārējo rezervju veido likumā noteiktais obligātais rezerves kapitāls, kas aprēķināts saskaņā ar Igaunijas Komerclikuma prasībām. 2022. un 2021. gada 31. decembrī *Luminor* akciju kapitālu veidoja 12 000 000 apstiprinātas reģistrētas parastās akcijas ar nominālvērtību 10 eiro, no kurām 3 491 223 bija emitētas un pilnībā apmaksātas.

Pielikumi no 30. līdz 75. lappusei ir konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

## KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

€m	Pielikumi	2021	2022
Peļņa pirms nodokļiem		82.4	142.4
Korekcija:			
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas		-14.8	16.1
Nolietojums un amortizācija	13, 14	12.1	10.0
Citi posteņi		-2.2	-1.5
Procentu un līdzīgi ienākumi	3	-266.4	-328.0
Procentu un līdzīgi izdevumi	3	27.2	27.2
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā/ saistībās:			
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)		-509.1	-924.6
Parāda vērtspapīru pieaugums (-) / samazinājums (+)		-323.9	-676.2
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		5.4	-90.1
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)		-1,478.5	593.1
Citu saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)		31.2	74.8
Saņemtie procenti		276.5	309.8
Samaksātie procenti		-27.8	-17.6
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-8.8	-9.4
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>		<b>-2,196.7</b>	<b>-874.0</b>
Atlīdzība par meitas sabiedrību iegādi, atskaitot iegādāto naudu	29	0.0	-48.1
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	13, 14	-8.0	-6.1
Ieņēmumi no ieguldījuma pamatlīdzekļu pārdošanas		0.3	0.1
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		0.5	0.0
Saņemtās dividendes	12	0.7	2.3
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>		<b>-6.5</b>	<b>-51.8</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	17	299.3	796.9
Parāda vērtspapīri ar iestājušos dzēšanas termiņu	17	-100.8	-71.8
Izpirktie parāda vērtspapīri	17	-235.5	0.0
Nomas pamatsummu maksājumi		-6.3	-5.6
Samaksātās dividendes		-191.0	-90.0
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>		<b>-234.3</b>	<b>629.5</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums vai samazinājums</b>		<b>-2,437.5</b>	<b>-296.3</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		4,884.7	2,447.2
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		0.0	0.1
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums vai samazinājums		-2,437.5	-296.3
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>		<b>2,447.2</b>	<b>2,151.0</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti</b>			
Nauda kasē	9	136.1	127.4
Neierobežota lietojuma norēķinu konts centrālajā bankā	9	2,249.3	1,938.1
Prasības pret citām kredītiestādēm ar termiņu līdz trīs mēnešiem		61.8	85.5
<b>Kopā</b>		<b>2,447.2</b>	<b>2,151.0</b>

Pielikumi no 30. līdz 75. lappusei ir konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



# KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

## 1. BŪTISKA INFORMĀCIJA PAR GRĀMATVEDĪBAS POLITIKU

*Luminor Bank AS* (kopā ar meitas sabiedrībām turpmāk – *Luminor*) ir Baltijas mēroga kredītiestāde, kuras galvenais birojs atrodas Tallinā. *Luminor Holding AS*, ko pilnībā kontrolē ieguldījumu fonds BCP VII, kuru pārvalda *Blackstone Group Inc.* filiāle, pieder konsorcijs, ko vada *Blackstone* pārvaldītie privāta kapitāla fondi (80.05%) un DNB Bank ASA (19.95%). Šos konsolidētos finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kas ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu, ir apstiprinājusi valde un uzraudzības padome, un akcionāri tos apstiprinās 2023. gada 21. februārī.

### Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

*Luminor Bank AS* konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ko izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB) un apstiprinājusi Eiropas Savienība. Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu principu, izņemot finanšu instrumentus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL) un patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVTOCI), kā arī finanšu aktīvus un saistības, kas noteiktas kā posteņi, kuru riski tiek ierobežoti (*hedged items*) kvalificētās patiesās vērtības riska ierobežošanas attiecībās, kas tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā ar korekcijām attiecībā uz riska ierobežošanas peļņu vai zaudējumiem. *Luminor Bank AS* atsevišķajos finanšu pārskatos, kas ietverti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos (31. pielikums), ieguldījumi tās meitas sabiedrībās tiek uzskaitīti pašizmaksā, atskaitot vērtības samazināšanos.

Turpmāk ir sniegta informācija par būtiskām grāmatvedības uzskaites politikām un aprakstītas būtiskākās grāmatvedības aplēses un spriedumi, kas izmantoti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. *Luminor* funkcionālā valūta un pārskata valūta ir eiro (EUR), un, ja nav norādīts citādi, visas summas tiek uzrādītas miljonos eiro ar vienu ciparu aiz komata. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

Pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, ir stājušies spēkā vairāki jauni SFPS standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas. Standartiem, kas stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī, nav būtiskas ietekmes uz *Luminor*. Standartu grozījumi, kas stājas spēkā attiecībā uz gada periodiem, kuri sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet kurus ES vēl nav apstiprinājusi, ietver grozījumus 1. SGS un 2. SFPS Praktiskajā paziņojumā: Informācijas atklāšana par grāmatvedības politiku, 17. SFPS, 8. SGS un 12. SGS. *Luminor* uzskata, ka šo izmaiņu piemērošanas aplēstā potenciālā vai faktiskā ietekme nav būtiska, izņemot 1. SGS grozījumu attiecībā uz grāmatvedības politiku, ko *Luminor* ir pieņēmusi pirms termiņa un kura ietekmē finanšu pārskata 1. pielikuma nosaukums un arī tā saturs ir mainīts no "Nozīmīgas grāmatvedības politikas" uz "Būtiska informācija par grāmatvedības politiku".

*Luminor* ir izanalizējusi izsniegtos izpildes garantiju līgumus, lai novērtētu, vai tie atbilst 17. SFPS ietvertajai apdrošināšanas līgumu definīcijai, un ir secinājusi, ka tā izpildes garantiju līgumi pakļauj *Luminor* galvenokārt pieteikuma iesniedzēja kredītriskam, jo lielākā daļa no tiem ir izsniegti saskaņā ar limita vai garantijas limita līgumu, kas ir parāda instruments. Lielākā daļa līgumu paredz, ka klientiem, kuri pieprasa garantiju, lai nodrošinātu savas saistības, ir jāatlīdzina *Luminor* kā garantijas izsniedzējam, un nav komerciāli pamatotu scenāriju, kuros *Luminor* būtu jāmaksā ievērojamas papildu summas šādu garantiju turētājiem. Attiecīgi šos līgumus *Luminor* uzskaita kā saistības par neizsniegtiem aizdevumiem saskaņā ar 9. SFPS.

### Izmaiņas atspoguļošanā

Lai uzlabotu pārskatāmību, 2022. gadā tika pārskatīts peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo visaptverošo ienākumu pārskata saturs un struktūra. Atsevišķi posteņi, kas saistīti ar Neto peļņu (-zaudējumiem) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem, Pārējiem pamatdarbības izdevumiem, neto, Uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanas par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ir uzrādīti šādi:

**Konsolidētais peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskats**  
**€m**

**2021**

	<b>Kā ziņots iepriekš</b>	<b>Izmaiņas</b>	<b>Pārklasificēts</b>
Neto peļņa (-zaudējumi) no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	23.4	-23.4	0.0
Neto pārējie finanšu ienākumi	5.4	-5.4	0.0
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem	0.0	28.8	28.8
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	1.6	-1.6	0.0
Neto pārējie pamatdarbības izdevumi	-11.3	-11.3	0.0
Pārējie pamatdarbības izdevumi, neto	0.0	9.7	-9.7
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas, neskaitot ārpusbilances saistības	13.1	-13.1	0.0
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas ārpusbilances saistībām	1.7	-1.7	0.0
Citi ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi	-0.3	0.3	0.0
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	0.0	-14.5	14.5

**Atsevišķais peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskats**  
**€m**

**2021**

	<b>Kā ziņots iepriekš</b>	<b>Izmaiņas</b>	<b>Pārklasificēts</b>
Neto peļņa (-zaudējumi) no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	23.4	-23.4	0.0
Neto pārējie finanšu ienākumi	5.4	-5.4	0.0
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem	0.0	28.8	28.8
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	6.4	-6.4	0.0
Neto pārējie pamatdarbības izdevumi	-10.8	10.8	0.0
Pārējie pamatdarbības izdevumi, neto	0.0	4.4	-4.4
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas, neskaitot ārpusbilances saistības	11.0	-11.0	0.0
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas ārpusbilances saistībām	1.8	-1.8	0.0
Citi ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi	1.8	1.8	0.0
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	0.0	-12.8	12.8

**Komisiju ienākumi un izdevumi**

Komisijas naudas ienākumi tiek atzīti vai nu laika gaitā, sniedzot pakalpojumus, kad klients vienlaicīgi saņem un patērē *Luminor* darbības sniegtos labumus, vai arī brīdī, kad *Luminor* izpilda no savām saistībām izrietošo pienākumu, parasti pēc pamatā esošā darījuma izpildes. Saņemtā vai saņemamā komisijas maksa atspoguļo pakalpojuma darījuma cenu, kas ir identificējama kā atsevišķs no saistībām izrietošais pienākums.

Laika gaitā atzītie komisijas naudas ienākumi ietver maksas par kontu uzturēšanu, apkalpošanu, konta atvēršanas maksas, portfeļa, aktīvu pārvaldības vai finanšu plānošanas pakalpojumu vai konsultāciju maksas un maksas par kredītu apkalpošanu trešo personu vārdā (izņemot tādas maksas, kuras iekļautas efektīvās procentu likmes noteikšanā). Mainīgās maksas tiek atzītas tikai tiktāl, ciktāl vadība uzskata, ka ir ļoti ticams, ka nenotiks būtiska apvērse. Konkrētā brīdī atzītas komisijas maksas ietver maksu par ārvalstu valūtas pārdošanas vai pirkšanas organizēšanu klienta vārdā, maksājumu darījumu apstrādi, naudas norēķiniem, iekasēšanu vai skaidras naudas izmaksu, kā arī citas komisijas maksas. Komisijas izdevumi tiek atzīti līdz ar attiecīgā pakalpojuma saņemšanu (balstoties uz uzkrājuma principu) vai ar saistību iestāšanos.

## Nauda un prasības pret centrālajām bankām

Naudas plūsmas pārskatos nauda un tās ekvivalenti ietver naudas atlikumus, neierobežotas prasības pret centrālajām bankām, un prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo termiņu, kas īsāks par 3 mēnešiem, un kuru vērtības izmaiņu risks ir nenozīmīgs, bet neietver obligātos naudas atlikumus centrālajās bankās, kas ir bezprocentu obligāto rezervju noguldījumi, kas nav pieejami *Luminor* ikdienas darbības finansēšanai.

## Sintētiskā vērtspapīrošana

Aizdevumi, kuriem tiek veikta sintētiskā vērtspapīrošana, tiek uzrādīti bilancē, un kredīta aizsardzība tiek realizēta, iegādājoties garantijas. Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas tiek aprēķināti, neņemot vērā iegādāto garantijas nodrošinājumu. Tiesības uz garantiju atlīdzību tiek atzītas kā aktīvs un atspoguļotas citos neto finanšu ienākumos, tiklīdz ir pilnīgi skaidrs, ka garantiju atlīdzība tiks saņemta par kvalificēto zaudējumu summām. Ar garantijām saistītās maksas tiek uzkrātas neto komisijas naudas ienākumos.

## Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Iekārtu nolietojums tiek aprēķināts pēc likmes no 20% līdz 33% gadā, bet īpašuma – pēc likmes 2% gadā. Īpašumu nomās *Luminor* par diskonta likmi izmanto pašu finansējuma izmaksas. Citiem aktīviem *Luminor* kā diskonta likmi izmanto nomā ietverto procentu likmi. Maksājumi, kas saistīti ar nomu, kuras termiņš nepārsniedz 12 mēnešus vai kuras aktīvu vērtība ir mazāka par 5 tūkstošiem eiro, tiek atzīti pēc lineārā principa kā izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanas, un amortizēti 3 līdz 5 gadu laikā.

## Nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās

*Luminor* katru gadu pārbauda, vai nemateriālo aktīvu vērtība nav samazinājusies. 2022. gadam naudu ienesošo vienību atgūstamā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz lietošanas vērtības aprēķiniem, kuros bija nepieciešams izdarīt pieņēmumus. Aprēķinos izmantota diskontētās naudas plūsmas metode, kas aptver desmit gadu periodu. Prognozes periodiem pēc desmit gadiem tiek veiktas, izmantojot aplēstos nozares izaugsmes rādītājus, kas piemērojami naudu ienesošajai vienībai.

## Riska ierobežošanas uzskaitē

*Luminor* piemēro riska ierobežošanas uzskaiti saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti". *Luminor* veic procentu likmju mijmaiņas darījumus, lai nodrošinātu pret risku savus emitētos parāda vērtspapīrus, un piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanu. Patiesās vērtības izmaiņas uzrāda peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem". Procentu ienākumi un izdevumi no finanšu instrumentiem (riska ierobežošanas postenis) tiek uzrādīti kā "Neto procentu ienākumi". Nodrošinātā posteņa patiesās vērtības izmaiņas, kas attiecināmas uz ierobežoto risku, tiek atzītas kā finanšu saistību bilances vērtības palielinājums vai samazinājums un uzrādītas peļņas un zaudējumu aprēķinā postenī "Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem".

## Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Igaunijā kredītiestāžu ceturkšņa peļņa tiek aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokļa avansa nodokli 14% apmērā. Nodoklis ir jāmaksā līdz nākamajam ceturkšņa trešajam mēnešam 10. datumam. Ceturkšņa peļņu var samazināt par 19 iepriekšējo ceturkšņu zaudējumiem. Ceturkšņa uzņēmumu ienākuma nodokļa avansa maksājumus var kompensēt ar uzņēmumu ienākuma nodokļa saistībām, kas rodas no peļņas sadales, piemērojot 20% likmi. Ja dividendes netiek izmaksātas, ceturkšņa UIN avansa maksājumi netiek atmaksāti. Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas jāmaksā no ceturkšņa peļņas, tiek atzīts kā pārskata perioda ienākuma nodokļa izdevumi. Atliktā nodokļa aktīvs (un atliktā nodokļa ienākums) par ceturkšņa zaudējumiem tiek atzīts tikai tad, ja ir ticams, ka turpmākajos 19 ceturkšņos būs pieejama ar nodokli aplikamā peļņa, lai šos zaudējumus izmantotu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas rodas no dividenžu izmaksas, tiek uzskaitīts kā izdevumi periodā, kad tiek deklarētas dividendes, neatkarīgi no faktiskā izmaksas datuma vai perioda, par kuru dividendes izmaksātas.

Latvijā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek piemērots peļņas sadalei vai nosacīti sadalītajai peļņai 20% apmērā no bruto summas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu tiek atzīts brīdī, kad *Luminor* akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts kā izdevumi peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā pārskata periodā, kad tiek aprēķinātas dividendes vai nosacītās dividendes, savukārt pārējiem nosacīti sadalītās peļņas objektiem – brīdī, kad izdevumi radušies pārskata periodā. Lietuvā uzņēmumu ienākuma nodokļa standarta likme ir 15%. Kredītiestāžu peļņai, kas pārsniedz 2 miljonus eiro 2020.–2023. finanšu gadā, ienākuma nodokļa likme ir 20%. Izdevumi, kas saistīti ar nodokļu maksām un ir iekļauti šajos finanšu pārskatos, tiek balstīti uz *Luminor* veiktajiem aprēķiniem saskaņā ar Lietuvas nodokļu likumdošanu.

## lesepjamās saistības

*Luminor* ir ārpusbilances finanšu instrumenti, kas sastāv no saistībām sniegt aizdevumus, tostarp faktoringu, garantijām un finanšu (aizdevuma atmaksas) garantijām un akreditīviem. Šie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas. Visi šie posteņi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ko parasti apliecina līguma summa. Šīs summas tiek amortizētas, izmantojot lineāro metodi līguma darbības laikā. Katrā bilances datumā izsniegtās finanšu garantijas tiek novērtētas pēc lielākās summas neamortizētajā atlikumā pēc sākotnējās atzīšanas vai SKZ summas, kas aprēķināta saskaņā ar 9. SFPS.

## DARBĪBAS SEGMENTU SNIEGUMA NOVĒRTĒŠANA

Privātpersonu apkalpošanas un korporatīvo klientu apkalpošanas segmenta (ieskaitot *Maksekesskus*) darbības rezultātus atsevišķi uzrauga *Luminor* galvenais lēmumu pieņēmējs – valde. Citu darbības segmentu rezultāti tiek iekļauti segmentā "Citi". Segmenta rezultātus veido šī konkrētā segmenta klientu ienākumi un izdevumi atbilstoši klienta piederībai (tostarp iekšējo resursu transfertcenas), kā arī klientu līmenī neregistrētie ienākumi un izdevumi, kas tiek sadalīti starp darbības segmentiem, izmantojot iekšēji apstiprinātu mehānismu. Operatīvo izdevumu sadalīšana pa segmentiem un produktiem tiek veikta saskaņā ar darbības balstītu izmaksu pārdales metodi (*Activity Based Costing*). Tikai tie aktīvi un saistības, kas attiecas uz attiecīgajā darbības segmentā ietilpstošu klientu, tiek norādīti pie attiecīgajiem segmentiem. Aizdevumi un noguldījumi tiek uzrādīti neto uzskaites vērtībā, atskaitot uzkrātos procentus un kredītu vērtības samazināšanos. Uzkrājumi zaudējumiem no aizdevumu vērtības samazināšanas tiek uzraudzīti katram segmentam atsevišķi.

## Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

### Finanšu instrumentu patiesā vērtība

*Luminor* aktīvu un saistību daļas uzskaites vērtība ir pamatots to patiesās vērtības aptuvenais novērtējums. Finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek novērtēta šādi:

Līmenis	Apraksts
---------	----------

- |   |  |
|---|--|
| 1 | Nekoriģētas kotētas cenas aktīvos tirgos identiskiem aktīviem vai saistībām.   |
| 2 | Novērojami ievades dati, izņemot 1. līmenī iekļautās kotētas cenas, ir novērojami attiecībā uz aktīvu vai saistībām. |
| 3 | Nenovērojami ievades dati aktīvam vai saistībām.   |

Skat. arī 23. pielikumu "Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība".

### Patiesās vērtības aplēšanai izmantotās metodes un pieņēmumi

Instrumenti	Patiesās vērtības aplēšanai izmantotās metodes un pieņēmumi
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	Uzskaites vērtība
Prasības pret citām kredītiestādēm	Uzskaites vērtība
Aizdevumi klientiem	Nākotnes naudas plūsmas diskontētas, izmantojot EURIBOR bāzes likmes līknes un pārskata ceturkšņa vidējo jaunizsniegto aizdevumu uzcenojumu. Hipotekārajiem kredītiem bāzes likmes līknei pievieno vidējo jaunizsniegto hipotekāro kredītu uzcenojumu pārskata ceturksnī.
Parāda vērtspapīri	Baltijas valstīs emitētu vērtspapīru kotācijas no Baltijas tirgus veidotājiem. Ja vērtspapīri emitēti ārpus Baltijas valstīm vai nav pieejamas kotācijas no vietējiem tirgiem, vai arī kotācijas ir acīmredzami nepareizas vai mākslīgas, tirgus dati.
Kapitāla instrumenti	Ja akcijas kotētas Baltijas biržā, Baltijas tirgus līderu kotācijas. Citām biržā kotētām akcijām – tirgus dati. Attiecībā uz biržā nekotētu sabiedrību akcijām, kurām nepastāv aktīvs tirgus, visa pieejamā uzticamā publiskā informācija par pēdējiem darījumiem vai dividendu diskonta modeli.
Procentus nesoši finanšu instrumenti	Diskontētās naudas plūsmas, izmantojot procentu likmes, kas noteiktas posteņiem ar līdzīgām īpašībām.
Atvasinātie finanšu instrumenti	Tirgus dati
Saistības pret kredītiestādēm	Uzskaites vērtība
Klientu noguldījumi	Uzskaites vērtība
Emitētie parāda vērtspapīri	Tirgus dati

## Finanšu instrumentu vērtības samazināšana

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem, ieskaitot faktoringa debitoru parādus, un patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu citos visaptverošajos ienākumos, kā arī iespējamām saistībām piemēro 9. SFPS vērtības samazināšanas prasības. *Luminor* piemēro uz nākotni vērstu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) pieeju. Katrā pārskata datumā sagaidāmo kredītzaudējumu summas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā vērtības samazinājums/apvērse. Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti šādi:

Posms	Finanšu instrumenta statuss	SKZ periods	Summa, par kuru aprēķina procentus
1	Nav būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzišanas vai zems kredītrisks	12 mēneši	Bruto uzskaites vērtība
2	Ir būtisks kredītriska pieaugums kopš sākotnējās atzišanas, bet nav kredītvērtības samazinājuma	Dzīves ciklā	Bruto uzskaites vērtība
3	Kredītvērtības samazinājums	Dzīves ciklā	Bruto uzskaites vērtība, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem

Katram posmam procentu ienākumus aprēķina, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Finanšu instrumentiem, kas iegādāti vai sākotnēji atzīti ar samazinātu kredītvērtību (POCI), uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas ir vienāds ar sagaidāmajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves laikā neatkarīgi no kredītriska izmaiņām finanšu aktīvu darbības laikā, un procenti tiek aprēķināti, izmantojot koriģētu efektīvās procentu likmes metodi.

*Luminor* sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinu modeļi ir balstīti uz vairākiem pieņēmumiem attiecībā uz dažādo mainīgo parametru ievaddatu izvēli un to savstarpējo atkarību. Tie ir šādi:

- būtiska kredītriska palielinājuma kritēriju novērtēšana un kredītu iekļaušana 1. vai 2. posmā (skat. būtiska kredītriska pieauguma definīciju 2. pielikumā "Risku vadības pamatprincipi");
- saistību neizpildes kritēriju identificēšana un aizdevumu pārcelšana uz 3. posmu;
- informācija par pārskatītiem kredītiem un klientiem, kuri iekļauti pastiprinātas uzraudzības sarakstā;
- uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai veidotu SKZ aprēķināšanas modeļi, tai skaitā dažādas formulas un ievaddati;
- sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD) un riska darījuma apmērs saistību neizpildes gadījumā (EAD) (skat. saistību neizpildes definīciju 2. pielikumā "Risku vadības pamatprincipi");
- makroekonomisko rādītāju noteikšana un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modelī;
- iepriekš minēto rādītāju novērtēšana attiecībā uz nākotnes periodiem ar trīs dažādiem scenārijiem (bāzes, optimistiskais un pesimistiskais), kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana;
- individuālo sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšana 3. posmā iekļautajiem aktīviem saskaņā ar bāzes scenāriju un riska scenāriju, kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana;
- kolektīvās novērtēšanas principu noteikšana 3. posmā iekļautajiem individuāli nebūtiskajiem aktīviem;
- SKZ modeļu vadības korekcijas nepieciešamības novērtēšana un korekcijas apmēra noteikšana.

2022. gada pirmajā un ceturtajā ceturksnī tika pārskatītas makroekonomisko rādītāju prognozes un to iestāšanās varbūtība, lai galvenokārt atspoguļotu iespējamās sekas, ko varētu radīt iebrukums Ukrainā un COVID-19 ietekme. SKZ modeļa ievaddati un parametri tika atjaunināti, ieskaitot izmaiņas aplēstajā ekonomikas pašreizējā un nākotnes stāvoklī, pamatojoties uz atjauninātiem makroekonomiskajiem rādītājiem un prognozēm, kā arī regulāros 9. SFPS riska parametrus, ko izmanto SKZ aprēķinā. 2020. gada ceturtajā ceturksnī ieviestā vadības papildu korekcija riska darījumiem, kas modificēti COVID-19 dēļ, tika pilnībā atcelta 2022. gada ceturtajā ceturksnī.

2022. gada pirmajā ceturksnī tika pilnveidots izmantotais sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modelis, lai atspoguļotu ietekmi, kas saistīta ar iebrukumu Ukrainā. SKZ modelī tika iekļauti jauni kolektīvi nosakāmi būtiskas kredītriska palielināšanās (SICR) kritēriji, kam par pamatu bija valdību un uzņēmumu ieviestie pasākumi, piemēram, sankcijas un saimnieciskās darbības pārtraukšana. Tā rezultātā tika izveidoti papildu kolektīvie uzkrājumi vērtības samazinājumam. Jaunu SICR kritēriju ieviešana ir ietekmējusi kredītriska darījumu klasifikāciju, palielinot to riska darījumu apmēru, kas klasificēti 2. posmā, kā arī, palielinot uzkrājumu vērtības samazinājuma kopsummu, kam par pamatu ir bijusi riska darījumu pārklasifikācija no 1. posma uz 2. posmu. Jaunie SICR kritēriji ir balstīti uz ģeopolitiskā riska (piemēram, pagātnē veikti būtiski darījumi ar Krieviju, Baltkrieviju vai Ukrainu), inflācijas riska, ietverot ilgstošu enerģijas cenu pieaugumu, ietekmes uz kredītņēmējiem izvērtējumu, kā arī tādu klientu apzināšanu, kuru saimnieciskās darbības veikšanai nepieciešami ievērojami energoresursi. 2022. gada beigās tika izmantota šī pati pieeja. Skat. arī 2. pielikumu "Risku vadības pamatprincipi" un 11. pielikumu "Aizdevumi klientiem".

## 2. RISKU VADĪBAS PAMATPRINCIPI

*Luminor* risku pārvaldības politika līdzsvaro ieguvumu no riska uzņemšanās, lai gūtu ienākumus, un zaudējumu rašanās risku. *Luminor* nodrošina, ka visi būtiskie riski tiek identificēti un novērtēti, uzraudzīti un kontrolēti. *Luminor* Risku struktūrvienība ir neatkarīga funkcija, kuras uzdevums ir nodrošināt, ka *Luminor* ir atbilstoša risku pārvaldības sistēma, un pārbaudīt, vai *Luminor* struktūrvienības darbojas saskaņā ar šo sistēmu. Risku pārvaldība ir organizēta tā, lai izvairītos no jebkādiem iespējamiem interešu konfliktiem vai lai tie tiktu eskalēti rašanās gadījumā.

### KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir definēts kā risks, ka parādnieks vai darījuma partneris daļēji vai pilnībā nespēs pildīt savas saistības. Kredītriska darījumi galvenokārt izriet no kredītēšanas darījumiem, tajā skaitā no ārpusbilances saistībām, un no parāda vērtspapīru iegādes. Maksimālā kredītriska ekspozīcija ir aprakstīta 23. pielikumā.

*Luminor* kredītriska pārvaldības principi ir izklāstīti *Luminor* kredītpolitikā, privātpersonu, juridisko personu un finanšu institūciju kredītēšanas stratēģijās. Šo principu piemērošanu un lēmumu pieņemšanas procesus reglamentē attiecīgie iekšējie noteikumi. *Luminor* galvenais mērķis kredītēšanas jomā ir nodrošināt kredītportfeļa kvalitātes un sastāva īstermiņa un ilgtermiņa ienesīgumu, saglabājot zemu līdz vidēju riska profilu. Kredītspējas novērtējuma pamatā ir klienta spēja un vēlme pildīt savas līgumsaistības. Kredīta maksājumiem paredzētajām naudas plūsmām, ko rada klienta darbība, ir jābūt izskaidrojamām un ilgtspējīgām.

Lēmumus par kredītiem pieņem Kredītu komitejas, un tiem jābūt vienprātīgiem, kā arī pilnvarotas personas saskaņā ar noteiktām lēmumu pieņemšanas pilnvarām, kuras tiek piešķirtas pamatojoties uz kompetences līmeni. Lai uzraudzītu portfeļa sastāvu, apzinātu kredītriska līmeni un tā attīstību, kā arī varētu vajadzības gadījumā veikt koriģējošas darbības, tiek sagatavoti regulāri ziņojumi *Luminor* pārvaldes institūcijām.

### Kredītriska novērtēšana

#### Aizdevumi klientiem

Kredītrisks tiek pārvaldīts, veicot klienta analīzi pirms kredīta piešķiršanas un uzraugot klientu pēc kredīta izsniegšanas. Kredītrisku *Luminor* novērtē, izmantojot reitinga modeļus, kuru ietvaros tiek aplēsta saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD) un riska darījuma apmērs saistību neizpildes gadījumā (EAD).

Lai novērtētu darījuma partnera saistību neizpildes risku, tiek izmantoti reitinga modeļi, kas novērtē PD un riska pakāpi. Novērtējumu veic ar klientu segmenta/produkta specifisku reitinga modeļu palīdzību, ko piemēro sešām viendabīgām klientu grupām: privātpersonas; īpaši lielle uzņēmumi; lielle uzņēmumi; mazie un vidējie uzņēmumi; mikrouzņēmumi; juridisko personu nekustamā īpašuma projekti. Visi Privātpersonu segmenta klientiem piešķirtie kredīti tiek pārklasificēti, izmantojot šos reitinga modeļus katru reizi, kad tiek atjaunotas saistības. Attiecībā uz tiem kredītiem, kur reitingu noteikšanas process ir vairāk automatizēts, riska novērtējumi tiek pārskatīti reizi ceturksnī. Lielākiem Korporatīvajiem klientiem piešķirtie reitingi tiek pārskatīti vismaz reizi gadā.

#### *Luminor* iekšējo reitingu skala un tai atbilstošā indikatīva ārējo reitingu skala

Riska līmenis	Riska pakāpe	Saistību neizpildes varbūtība	Fitch, Standard & Poor's	Moody's
Zems risks	1 līdz 4	<0.75%	AAA līdz BB+	Aaa līdz Ba1
Vidējs risks	5 līdz 7	0.75 % līdz 3%	BB līdz BB-	Ba2 līdz Ba3
Augsts risks	8 līdz 10	>3%	B+ līdz C	B1 līdz Ca
Saistību neizpilde	11 un 12	100%	D	C

Saistību neizpildes varbūtības (PD) modeļos tiek izmantota gan iekšēja, gan ārēja informācija. Iekšējā informācija ietver informāciju par kavējumiem, konta uzvedību un aizdevuma struktūru, savukārt ārējie dati ietver sociāli demogrāfiskus aspektus, maksājumu kavējumus, finanses un parādu slogu. Saistību neizpildes zaudējumu (LGD) modeļi ir balstīti uz vēsturiski realizētajiem zaudējumiem attiecībā uz dažādiem nodrošinājumiem, klientu segmentiem un kredītu veidiem. Riska darījuma apmēra saistību



neizpildes gadījumā (EAD) modeļi nosaka riska darījuma apmēru, iestājoties saistību neizpildei, un ir segmentēti pēc klientu veidiem un kredītu grupām.

Iekšējos reitinga modeļus izmanto ne tikai lēmumu pieņemšanai, bet arī kredītu cenošanai, kredītportfeļa kvalitātes uzraudzībai un riska ziņošanai, kā arī ekonomiskā kapitāla (riska korigēts kapitāls (RAC)) aprēķiniem. RAC tiek izmantots lēmumu pieņemšanai attiecībā uz stratēģisko kapitāla sadalījumu, kapitāla plānošanu un stresa testēšanu. Gadījumos, kad aizdevums tiek piešķirts lielajam uzņēmumam, riska korigētā atdeve uz riska korigēto kapitālu (RAROC) tiek aprēķināta, to nosakot gan atsevišķā aizdevuma, gan klienta līmenī. Tie paši cenošanas principi, pamatojoties uz RAC, un ienesīguma noteikšanas principi, pamatojoties uz RAROC, ar standartizētu cenošanas rīku vai noteikumu palīdzību tiek piemēroti arī citiem kredītportfeļa segmentiem.

2022. gada decembrī *Luminor* papildināja klienta kredīspējas novērtējumu ar ESG riska novērtēšanas procedūru. Novērtējuma apjoms ir atkarīgs no identificētajiem ESG riskiem. Ja ESG riski ir augsti, riska darījumiem, kas pārsniedz noteiktu summu, klienta riska pakāpe tiek paaugstināta par vienu pakāpi, kas negatīvi ietekmē saistību neizpildes varbūtību. Citiem riska darījumiem tiek novērtēta to riska mazināšanas spēja.

### **Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm**

Banku un finanšu institūciju darījumu partnera risks tiek pārvaldīts, nosakot limitus investīciju kategorijas riska pakāpes darījumu partneriem un pēc tam uzraugot šos darījumu partnerus. Ja investīciju kategorijas riska pakāpes darījumu partneris nepastāv, tiek izvēlēti labākie pieejamie darījumu partneri. Visas korespondentbankas ir klasificētas pēc riska pakāpēm, un ir noteikti riska limiti. Banku un valstu riska pakāpe un PD galvenokārt balstās uz kredītreitingu aģentūru riska klasifikācijām. Ja darījumu partnera ārējais reitings nav pieejams, *Luminor* nosaka savu iekšējo reitingu, pamatojoties uz makroekonomiskajiem faktoriem un paša darījumu partnera maksāspēju un likviditāti, kā arī kvalitatīvu korekciju. Visus darījumu partneru un valstu limitus pārskata vismaz reizi gadā. Reizi ceturksnī tiek pārraudzīti visi darījumu partneri un valstis.

### **Parāda vērtspapīri**

*Luminor* iegulda parāda vērtspapīros bankas portfelī un tirdzniecības portfelī. Parāda vērtspapīri bankas portfelī parasti tiek turēti līdz termiņa beigām un tiek klasificēti kā instrumenti, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, FVTPL (sākotnēji klasificēti vai obligāti klasificēti), vai FVTOCI atkarībā no biznesa modeļa vai citiem kritērijiem, ko nosaka 9. SFPS. Parāda vērtspapīri tirdzniecības portfelī, kas klasificēti kā turēti tirdzniecībai, tiek izmantoti, lai nodrošinātu sekundārā tirgus likviditāti vietējiem investoriem un apkalpotu *Luminor* klientus.

### **Kreditriskā limitu kontrole un mazināšanas politika**

#### **Koncentrācijas risks**

Koncentrācijas risku *Luminor* pārvalda, ierobežojot riska darījumus ar nozarēm un klientiem. Kreditēšanas apmērs atsevišķās nozarēs galvenokārt ir ierobežots līdz 20% no kopējās juridiskām personām izsniegto kredītu summas, izņemot nekustamo īpašumu (35%) un būvniecību (10%). *Luminor* ierobežo riska darījumus ar 10 lielākajām savstarpēji saistītu klientu grupām līdz 100% no kopējā kapitāla, un ir noteikts koncentrācijas limits ar vienu savstarpēji saistītu klientu grupu (izņemot valsts un pašvaldību risku) 150 miljonu eiro apmērā.

#### **Nodrošinājums**

*Luminor* mazina kredītrisku, izmantojot nodrošinājumu. Nodrošinājums parasti tiek pieprasīts, izsniedzot ilgtermiņa finansējumu un aizdevumus juridiskām personām. Patēriņa kredīti (tostarp kredītkaršu limiti) privātpersonām parasti tiek izsniegti bez nodrošinājuma. Aizdevumu klientiem sākotnējās atzīšanas brīdī tiek noteikta nodrošinājuma patiesā vērtība. Nekustamajam īpašumam izmanto ārējo vērtētāju noteikto tirgus vērtību vai iegādes vērtību atkarība no tā, kura no tām ir zemāka. Bilances vērtību parasti izmanto kustamai mantai. Nodrošinājuma vērtība tiek uzraudzīta un periodiski pārskatīta. Regulāri tiek veikta dzīvojamo nekustamo īpašumu statistiskā pārvērtēšana, pielietojot atbilstošus indeksus. Izmētajiem aktīviem pēc līzina darījuma sākotnējās atzīšanas tirgus vērtība tiek korigēta ar kustamā īpašuma nolietojumu. Aprēķinot nodrošinājuma realizācijas vērtību, tiek piemērots diskonts, kura apmērs ir atkarīgs no dažādiem faktoriem, tostarp nodrošinājuma veida un paredzamā realizācijas termiņa.

## Atvasinātie finanšu instrumenti

*Luminor* darījumu partneru kredītrisks atspoguļo potenciālās izmaksas, lai aizstātu atvasināto finanšu instrumentu līgumus, ja darījumu partneri nepilda savas saistības. *Luminor* novērtē darījumu partnerus, lai kontrolētu uzņemtā kredītriska līmeni. Darījumu partnera kredītrisks galvenokārt tiek pārvaldīts, izmantojot limitus, nodrošinājumu un riska darījumu novērtēšanu. Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti un pēc tam uzrādīti to patiesajā vērtībā. Tie tiek pārvērtēti vismaz reizi mēnesī. Patiesā vērtība tiek iegūta no kotētajām tirgus cenām, attiecīgi diskontējot naudas plūsmas, kā arī no trešajām pusēm. Ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem tiek ieviestas papildu patiesās vērtības korekcijas, lai atspoguļotu darījumu partnera kredītrisku. Ar klientiem tiek slēgti maržinālie līgumi. Šo finanšu instrumentu kredītriska pārvaldīšanai parasti tiek piešķirti kredītlīmiti. Naudas līdzekļi kontā dažreiz tiek izmantoti kā nodrošinājums. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek izmantoti, lai ierobežotu tirgus riska pozīcijas, kas izriet no bankas ikdienas operācijām un no atvasināto finanšu instrumentu darījumiem ar klientiem.

## Ar kredītiem saistītas saistības

Saistības parasti tiek nodrošinātas ar līdzekļiem *Luminor* kontā, pamatlīdzekļiem vai citu nodrošinājumu.

## Kredītu vērtības samazināšanas politika

### Principi

*Luminor* atzīst kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām, piemērojot uz nākotni vērstu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) pieeju. Aizdevumus un citus kredīta instrumentus *Luminor* klasificē vienā no trim posmiem, kā aprakstīts iepriekš 1. pielikumā "Būtiska informācija par grāmatvedības politiku".

Cik vien iespējams, *Luminor* cenšas pārstrukturēt aizdevumus, nevis pārņemt ķīlu. Tas galvenokārt ietver aizņēmēja maksājumu grafika pielāgošanu tā, lai tas atbilstu viņa finansiālajām iespējām, piemēram, uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus vai pagarinot maksājumu termiņus, un vienošanos par jauniem aizdevuma nosacījumiem. Kad noteikumi ir pārrunāti un izpildīti, aizdevums vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, ja vien aizņēmējs ievēro jaunus noteikumus un nosacījumus. Šādi aizdevumi tiek nepārtraukti uzraudzīti, lai nodrošinātu, ka tiek izpildīti visi kritēriji un ka nākotnē paredzētie maksājumi varētu tikt izpildīti, kā arī procentu un komisijas ienākumi tiek uzkrāti un atzīti tāpat kā citiem ienākumus nesošiem aizdevumiem.

### Būtiska kredītriska palielināšanās (SICR)

Ir uzskatāms, ka finanšu aktīva kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja pēc finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas ir atklāts vismaz viens no sešiem rādītājiem, kas nebija izpildījies šī instrumenta sākotnējās atzīšanas brīdī. Visi rādītāji tiek piemēroti finanšu instrumenta līmenī, lai izsekotu kredītriska izmaiņām kopš attiecīgā finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas datuma, pat ja daži no tiem attiecas uz klienta raksturojumu. SICR rādītāji ir šādi:

- ievērojams dzīves cikla PD pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas līdz pārskata datumam (2.5 reizes un par 0.6 p.p. vienlaicīgi);
- riska pakāpe 9 vai 10 pārskata datumā;
- vairāk nekā 30 dienu būtisku saistību kavējums pret *Luminor* pārskata datumā;
- pārskatīta darījuma statuss bez saistību neizpildes pazīmēm pārskata datumā (pārskatīšana, kas neizraisa ienākumus nenesoša darījuma statusu);
- klienta iekļaušana pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā pārskata datumā;
- kolektīvie SICR rādītāji, kurus izraisījis iebrukums Ukrainā (skat. iepriekš 1. pielikumu "Būtiska informācija par grāmatvedības politiku").

Saistību neizpildes varbūtību finanšu aktīva dzīves cikla laikā (kumulatīvs dzīves cikla PD), kas ir atkarīga no makroekonomiskajiem scenārijiem, aprēķina kā laika brīža (*point-in-time*, PIT) un uz nākotni vērsta PD, katrā nākamajā gadā līdz finanšu instrumenta termiņa beigām, svērto kopsummu. Attiecībā uz vairāk nekā 30 dienu kavējuma rādītāju tiek piemēroti tādi paši principi attiecībā uz kavēto dienu uzskaiti, ņemot vērā būtiskuma sliekšņus, kā saistību neizpildes identificēšanai, kā aprakstīts turpmāk. Maksājumu atvieglojumu gadījumā kavēto dienu uzskaiti veic, pamatojoties uz mainīto maksājumu grafiku.

Atgriezties 1. posmā ir iespējams ne agrāk kā 3 mēnešus pēc tam, kad vairāk nekā 30 dienu kavējuma SICR rādītājs vairs neizpildās. Šo pārbaudes perioda 3 mēnešu laikā klientam ir jānodrošina savlaicīgi maksājumi. Pārbaudes periods netiek piemērots pārejai no 2. posma atpakaļ 1. posmā attiecībā uz citiem SICR rādītājiem, jo pārbaudes periods jau ir integrēts šo SICR rādītāju atcelšanā, piemēram, vismaz 2 gadu pārbaudes periods pārskatītiem riska darījumiem bez saistību neizpildes pazīmēm, līdz tos var atzīt par pilnībā peļņu nesošiem.

## Sagaidāmie kredītzaudējumi

Visiem finanšu instrumentiem, kuriem pārskata datumā nav iestājusies saistību neizpilde, tas ir, tiem, kuri ir klasificēti 1. vai 2. posmā vai ir POCL aktīvi, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek veikts vērtības samazināšanas kolektīvs novērtējums. Sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā ar varbūtību svērtos vidējos zaudējumus, kas ir sagaidāmi dažādos makroekonomiskajos scenārijos. Noteiktā makroekonomiskajā scenārijā sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā PD, LGD, EAD un kumulatīvās pirmstermiņa apmaksas likmes reizinājuma diskontēto vērtību. PD, LGD un EAD līknes aprēķina katram nākamajam gadam līdz darījuma beigu termiņam. SKZ periods atšķiras atkarībā no kredīta posma.

PD un LGD līkņu noteikšanā ņem vērā makroekonomisko prognožu datus. *Luminor* ekonomisti prognozē šos datus trim nākamajiem gadiem un piedāvā scenāriju iestāšanās varbūtību. Sākot ar ceturto gadu, tiek pieņemts, ka PD un LGD rādītāji pielīdzinās to ilgtermiņa vidējam līmenim. Reālā IKP un bezdarba līmeņa izmaiņas gada laikā tiek izmantotas, veicot modelēšanu korporatīvā segmenta klientiem, savukārt modelēšanā privātpersonu segmenta klientiem tiek iekļautas arī mājokļu nekustamā īpašuma cenu izmaiņas gada laikā.

2022. gada pirmajā ceturksnī tika koriģēta scenāriju iestāšanās varbūtība, bāzes scenārijam to mainot no 60% uz 50%, optimistiskajam scenārijam no 10% uz 20%, bet pesimistiskajam scenārijam paliekot nemainīgā 30% līmenī. 2022. gada pirmajā un ceturtajā ceturksnī tika pārskatītas makroekonomisko rādītāju prognozes un to iestāšanās varbūtība, lai galvenokārt atspoguļotu iespējamās sekas, ko varētu radīt iebrukums Ukrainā un COVID-19 ietekme.

## Prognozes dažādos scenārijos

Ekonomiskie dati, %	2020a	Scenāriji											
		Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		21f	22f	23f	24f	21f	22f	23f	24f	21f	22f	23f	24f
<b>Reālais IKP<sup>1</sup></b>													
Igaunija	-3.0	9.2	5.9	5.0	3.0	9.2	4.6	3.7	3.5	9.2	-2.0	3.0	4.0
Latvija	-3.6	5.2	7.8	5.3	3.5	5.5	5.5	4.5	3.6	5.1	-2.0	4.0	5.0
Lietuva	-0.9	4.5	5.7	4.7	3.5	4.5	4.1	3.7	3.0	4.4	-1.0	3.0	5.0
<b>Bezdarba līmenis</b>													
Igaunija	6.8	6.6	5.2	4.4	3.9	6.6	5.7	4.9	4.6	7.0	9.0	8.0	6.0
Latvija	8.1	7.6	5.8	4.7	4.5	7.6	6.5	5.6	5.2	7.9	10.0	9.0	7.0
Lietuva	8.6	7.5	6.3	5.4	5.1	7.5	6.8	6.2	5.9	7.9	10.0	9.0	7.0
<b>Mājokļu nekustamā īpašuma cenas<sup>1</sup></b>													
Igaunija	4.8	14.2	12.8	8.8	4.7	14.2	8.3	6.8	5.4	14.2	-10.0	5.0	7.0
Latvija	2.2	7.0	11.2	11.6	8.3	6.6	7.8	7.7	5.7	5.8	-7.0	6.0	7.0
Lietuva	9.4	18.0	10.0	6.0	4.0	18.0	7.0	5.0	3.0	18.0	-15.0	6.0	7.0

Ekonomiskie dati, % 2022. gada 31. decembrī	2021a	Scenāriji											
		Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		22f	23f	24f	25f	22f	23f	24f	25f	22f	23f	24f	25f
<b>Reālais IKP<sup>1</sup></b>													
Igaunija	8.0	1.0	2.0	4.0	3.0	0.0	0.0	4.0	4.0	0.0	-2.0	2.0	4.0
Latvija	4.5	3.0	3.0	4.0	4.0	3.0	0.0	4.0	4.0	2.0	-2.0	3.0	4.0
Lietuva	5.0	2.0	3.0	5.0	4.0	1.3	-1.2	5.5	3.5	0.0	-3.0	3.0	4.0
<b>Bezdarba līmenis</b>													
Igaunija	6.2	6.0	6.0	5.0	6.0	6.0	7.0	8.0	7.0	7.0	10.0	8.0	7.0
Latvija	7.6	7.0	7.0	6.0	6.0	7.0	8.0	7.0	7.0	8.0	11.0	8.0	8.0
Lietuva	7.2	5.8	6.0	6.0	6.0	5.8	7.0	6.8	6.4	7.0	10.0	9.0	8.0
<b>Mājokļu nekustamā īpašuma cenas<sup>1</sup></b>													
Igaunija	15.0	20.0	7.0	6.0	6.0	20.0	4.0	5.0	5.0	15.0	-7.0	0.0	3.0
Latvija	10.9	11.0	8.0	6.0	5.0	11.0	4.0	6.0	5.0	10.0	-5.0	0.0	2.0
Lietuva	16.1	21.0	6.0	5.0	5.0	21.0	0.0	4.0	4.0	12.0	-6.0	0.0	3.0

<sup>1</sup>Gada izmaiņas

Kopš 2020. gada ceturktā ceturkšņa piemērotā vadības korekcija, kas tika ieviesta, lai koriģētu standarta SKZ modeļa rezultātus par iespējamiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar COVID-19, 2021. gada 31. decembrī bija 11.9 miljoni eiro. Vadības korekcija tika pilnībā atcelta 2022. gada ceturktajā ceturksnī, jo bažas par COVID-19 ietekmi uz kredītu kvalitāti bija mazinājušās. COVID-19 dēļ modificētajos riska darījumos maksājumi tiek veikti saskaņā ar atmaksas grafiku, tie tiek regulāri uzraudzīti, un būtiska kredītriska palielināšanās (SICR) standarta rādītāji pienācīgi atspoguļo kredītriska pieaugumu.

Būtiski riska darījumi tiek regulāri novēroti. Novērtējuma regularitātes un detalizācijas pamatā ir riska līmenis un riska darījuma apmērs. Uzraudzības mērķis ir atklāt iespējamo situācijas pasliktināšanos un savlaicīgi sākt pasākumus, lai uzlabotu *Luminor* pozīciju, kā arī atklāt pazīmes, kas norāda uz to, ka klients visdrīzāk nepildīs savas kredītsaistības. Lieli riska darījumi ar vērtības samazinājumu, kas pārsniedz būtiskuma līmeni, tiek pārskatīti reizi ceturksnī vai biežāk, ja to prasa individuāli apstākļi. Novērtējums tiek atjaunots, ja notiek būtiskas naudas plūsmas izmaiņas, pretējā gadījumā to veic vismaz reizi gadā.

3. posma finanšu aktīvu riska darījumiem (tai skaitā POCI aktīviem ar saistību neizpildi), kas tiek klasificēti kā būtiski, *Luminor* vērtības samazināšanas summu novērtē individuāli (individuāls novērtējums), izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kur par pamatu tiek ņemta klienta saimnieciskās darbības nākotnes naudas plūsma un nodrošinājuma realizācijas naudas plūsma. Parasti tiek izmantoti divi scenāriji – bāzes scenārijs un riska scenārijs, kur katram no scenārijiem tiek piemērota noteikta iestāšanās varbūtība. Izņēmuma gadījumos var izmantot vienu scenāriju, kad tiek ņemta vērā naudas plūsma tikai no nodrošinājuma realizācijas bez naudas plūsmas no saimnieciskās darbības, piemēram, parāda atgūšanas gadījumi.

3. posma finanšu aktīvu riska darījumiem (tai skaitā POCI aktīviem ar saistību neizpildi), kas tiek klasificēti kā nebūtiski, *Luminor* vērtības samazināšanas summu novērtē kolektīvi (kolektīvs novērtējums), kur par pamatu tiek ņemts aktīvu veids, produkts un ienākumus nenesošo aizdevumu vecums. Vērtības samazināšana tiek aprēķināta, piemērojot uzkrājumu likmi kredīta nenodrošinātajai daļai. Nenodrošinātā daļa vērtības samazināšanas nolūkā tiek aprēķināta, izmantojot nodrošinājuma vērtību, kas ierobežota ar riska darījuma summu un pēc tam diskontēta, novēršot situācijas, kad aizdevumi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz aizdevuma apmēru, rada nulles vērtības samazinājumu. Atšķirīgas uzkrājumu likmes nenodrošinātajai daļai tiek piemērotas trīs viendabīgām kredītu grupām: hipotekārajiem kredītiem un citiem kredītiem privātpersonām pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu, patēriņa kredītiem un citiem kredītiem privātpersonām (ieskaitot līzingu), kā arī aizdevumiem juridiskām personām.

### Sagaidāmo kredītzaudējumu jutīguma analīze

SKZ jutīgumu analīzē trīs veidos, kas parādīti tabulās. Tabulās ir redzams, ka SKZ palielinājums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazināšanas uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

#### SKZ jutīguma analīze, €m

	21. g. 31. dec.		22. g. 31. dec.	
	Zemāki	Augstāki	Zemāki	Augstāki
<b>SICR sliekšņu izmaiņu ietekme<sup>1</sup></b>				
Igaunija	0.04	-0.07	0.10	-0.08
Latvija	0.43	-0.20	0.95	-0.38
Lietuva	0.25	-0.26	1.31	-1.12
Luminor	0.72	-0.53	2.36	-1.58
<b>Scenārija varbūtību izmaiņu ietekme<sup>2</sup></b>				
Igaunija	-0.04	0.04	-0.03	0.03
Latvija	-0.09	0.13	-0.10	0.10
Lietuva	-0.18	0.18	-0.29	0.28
Luminor	-0.31	0.35	-0.41	0.40
<b>1. un 2. posma riska darījumu LGD vērtību izmaiņu ietekme<sup>3</sup></b>				
Igaunija	-0.93	1.02	-0.84	0.85
Latvija	-1.58	1.63	-1.92	1.94
Lietuva	-2.00	2.53	-3.64	3.66
Luminor	-4.51	5.18	-6.39	6.45

1. Ietekme uz SKZ, ja SICR relatīvās robežvērtības palielinātu vai samazinātu par 20% un absolūtās robežvērtības palielinātu vai samazinātu par 12 bāzes punktiem.

2. Ietekme uz SKZ, ja pesimistiskā scenārija iestāšanās varbūtība tiktu palielināta vai samazināta par 2 bāzes punktiem un optimistiskā scenārija iestāšanās varbūtība tiktu samazināta vai palielināta par 2 bāzes punktiem.

3. Ietekme uz SKZ, ja zaudējumu saistību neizpildes gadījumā (LGD) rādītāji riska darījumu līmenī palielinās vai samazinās relatīvi par 10%.

### Modificēto finanšu aktīvu kredītriska novērtējums

Parasti ikreiz, kad parādnieka finansiālo grūtību dēļ finanšu instruments tiek pārskatīts, tiek iegūts jauns reitings/novērtējums, tiek noteikts jauns PD, aizdevums tiek atzīmēts kā pārskatīts, ja izpildās regulējošo pārskatu prasības. Tādējādi pārskatīšanas rezultātā aizdevums tiktu klasificēts kā 2. posma aizdevums, ja tam ir piešķirts pārskatīta (pārstrukturēta) darījuma bez saistību neizpildes statuss (vai kā 3. posma aizdevums, ja ir piešķirts ienākumus nenesoša pārskatīta darījuma statuss), un/vai aizdevums tiktu klasificēts kā 2. posma aizdevums, ja PD izmaiņas tiek uzskatītas par nozīmīgām. Būtiskas pārskatīšanas gadījumā, kā rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana un ir atzīts jauns aktīvs, no jauna atzītais aktīvs tiek klasificēts kā 1. posma aktīvs (ja kredītvērtība nav samazināta) vai POCI aktīvs (ja kredītvērtība ir samazināta).

### Saistību neizpildes definīcija

*Luminor* identificē saistību neizpildi, ja klients kavē būtisku saistību izpildi pret *Luminor* vairāk nekā 90 dienas vai arī tiek uzskatīts par ticamu, ka klients nepildīs savas kredītsaistības pret *Luminor*, vai ir iestājušies abi saistību neizpildes notikumi. Riska darījumos ar bankām atzīst saistību neizpildi, ja maksājumu kavējums pārsniedz 7 dienas. Klienta saistību kavējuma dienu atskaite sākas tad, kad nokavētās summas apmērs pārsniedz būtiskuma sliekšni. Privātpersonām šis sliekšnis ir vairāk nekā 100 EUR un vairāk nekā 1% no kredītsaistībām pret *Luminor*. Juridiskām personām sliekšnis ir vairāk nekā 500 EUR un vairāk nekā 1% no kredītsaistībām pret *Luminor*. Saistību neizpilde tiek atzīta klienta līmenī.

Pazīmes, kas norāda uz to, ka klients visdrīzāk nepildīs savas kredītsaistības, ir šādas:

- būtiskas klienta finansiālās grūtības (esošas vai paredzamas);
- kredītsaistību pārstrukturēšana klienta finansiālo grūtību dēļ (pārskatīšana, kas izraisa ienākumus nenesoša kredīta statusu);
- specifisko kredītriska korekciju atzīšana riska darījuma kredītqualitātes ievērojamas pasliktināšanās dēļ;
- *Luminor* pārdod kredītsaistības ar būtiskiem ar kredītu saistītiem ekonomiskiem zaudējumiem;
- klienta bankrots vai līdzīgu aizsardzības līdzekļu piemērošana;
- neuzkrāšanas statuss;
- aktīvā tirgus zudums finanšu aktīvam klienta finansiālo grūtību dēļ;
- ar kredītu saistīta krāpšana;
- ārējais reitings, kas norāda uz saistību neizpildi.

Atgriešanās saistību izpildes statusā ir iespējama ne ātrāk kā 3 mēnešus pēc tam, kad vairs neizpildās neviens no saistību neizpildi izraisījušajiem faktoriem. Šo pārbaudes perioda 3 mēnešu laikā klientam ir jānodrošina savlaicīgi maksājumi. Pārstrukturēšanas klienta finansiālo grūtību dēļ gadījumā ir jāpaiet ne mazāk kā 1 gadam kopš pārstrukturēšanas pasākumu piemērošanas un laika, kad klientu uzskata par spējīgu izpildīt līguma nosacījumus pēc pārstrukturēšanas, pirms tiek uzskatīts, ka kredītsaistībām nav saistību neizpildes pazīmju.

### Norakstīšanas politika

*Luminor* pilnīgi vai daļēji noraksta finanšu aktīvus, kurus uzskata par neatgūstamiem – parasti pēc nodrošinājuma realizācijas. Pirms lēmuma pieņemšanas par norakstīšanu *Luminor* pārlicinās, ka nepastāv pamatotas cerības atgūt līdzekļus, izvērtējot prasījuma atgūšanu juridiskā ceļā un brīvprātīgas atgūšanas iespēju, pamatojoties uz klienta vēlmi un spēju nokārtot prasību. Taču norakstīšanas fakts neierobežo *Luminor* atgūšanas pasākumus. To finanšu aktīvu, kas tika norakstīti gada laikā līdz 2022. gada 31. decembrim un joprojām ir pakļauti atgūšanas procedūrai, nesamaksātā līguma summa ir 1,5 miljoni eiro (2021. gada 31. decembrī: 9,8 miljoni eiro).

### Informācija par aizdevumu nodrošinājumu

*Luminor* ņem vērā garantijas, kuras izsniegusi valsts vai citas puses, kuras izsniedz valsts garantijām līdzvērtīgas garantijas. Kaut gan citu pušu (privātpersonu, juridisko personu) izdotie galvojumi un garantijas mazina risku, tās tiek uzskatītas par nebūtiskām. Ja riska darījuma nodrošinājums ir vairāki dažāda veida nodrošinājumi, nodrošinājuma atzīšanas prioritātes pamatā ir tā likviditāte. Kā nodrošinājuma veidi ar visaugstāko likviditāti tiek uzskatīti vērtspapīri, naudas līdzekļi un garantijas, tiem seko mājokļa nekustamais īpašums un pēc tam cita veida nekustamais īpašums. Tādi kustamie aktīvi kā transportlīdzekļi, iekārtas un citi aktīvi tiek uzskatīti par nodrošinājumu ar viszemāko likviditāti. Skat. arī 11. pielikumu "Aizdevumi klientiem" un 28. pielikumu "Maksimālā pakļautība kredītriskam".

## OPERACIONĀLAIS RISKS

Operacionālais risks ietver divpadsmit apakšriskus: atbilstības risks, ārējās zādzības un krāpšanas risks, cilvēku risks, darbības nepārtrauktības un noturības risks, datu pārvaldības un aizsardzības risks, informācijas drošības risks, informācijas un komunikāciju tehnoloģiju risks, juridiskais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas, terorisma finansēšanas, sankciju un proliferācijas finansēšanas risks, procesu un ziņošanas risks, rīcības risks, trešo pušu un ārpakalpojumu risks.

Operacionālā riska pārvaldību *Luminor* regulē Operacionālā riska politika un citi pakārtoti pārvaldības dokumenti, kas nosaka prasības operacionālo risku identificēšanai, pārvaldīšanai, novērtēšanai, mazināšanai, uzraudzībai un ziņošanai. Struktūrvienības ir atbildīgas par operacionālā riska pārvaldību savās jomās, un tās pārbauda Operacionālā riska departaments un Atbilstības nodaļa, kas identificē jebkādas novirzes no *Luminor* vēlamā riska līmeņa un nodrošina, ka jebkādas novirzes var efektīvi pārvaldīt, nenodarot būtisku kaitējumu *Luminor*, tās klientiem vai citām ieinteresētajām pusēm. Saņemot gan regulārās, gan speciālās risku atskaites, *Luminor* vadība ir nepārtraukti informēta par operacionālā riska situāciju.

## TIRGUS RISKS

Visbūtiskākās *Luminor* tirgus riska sastāvdaļas ir procentu likmju risks un kredīta starpības risks. *Luminor* ir zema riska apetīte attiecībā uz tirgus risku, un tai nav atvērtu pozīciju ne preču, ne tirdzniecībai paredzētos kapitāla instrumentos. Ar klientiem saistītā ārvalstu valūtu naudas plūsma tiek pārvaldīta ar ikdienas riska ierobežošanas pasākumu palīdzību, bet visi atvasināto instrumentu darījumi ar klientiem tiek nodrošināti ar pretējiem darījumiem starpbanku tirgū.

*Luminor* uzrauga procentu likmju riska jutīgumu atsevišķi banku un tirdzniecības portfeli. Procentu likmju risku banku portfeli mēra stresa EVE (kapitāla ekonomiskā vērtība) un NII (tīro procentu ienākumu) izteiksmē. Procentu likmju risks tirdzniecības portfeli tiek mērīts, izmantojot bāzes punktu vērtību (BPV), t. i., neto naudas plūsmas izmaiņas, ņemot vērā vienu bāzes punktu (0.01%), paralēli mainot tirgus procentu likmes dažādām valūtām: EUR, USD un visu pārējo valūtu summai. Kredīta starpības risks rodas tikai no parāda vērtspapīriem, kas novērtēti pēc FVTPL/FVTOCI bankas obligāciju portfeli un tirdzniecības parāda vērtspapīru portfeli.

Jutīgums pret procentu likmju risku banku portfeli, €m	2021	2022
NII (paralēli augšup +200bp)	43.4	24.1
EVE (paralēli augšup +200bp)	-28.7	0.0
NII (paralēli lejup -200bp <sup>1</sup> )	-4.1	-24.9
EVE (paralēli lejup -200bp <sup>1</sup> )	118.3	9.9

1. Negatīvo procentu likmju scenāriji, pamatojoties uz EBA vadlīnijām, ierobežoti pie -1,5%.

Ņemot vērā nenozīmīgos tirdzniecības portfeļa instrumentu apjomus, tirdzniecības portfeļa procentu likmju riska jutīgums ir nebūtisks.

*Luminor* lielākā ekspozīcija ir vietējā eiro valūtā (EUR). Pozīcijas citās valūtās nav būtiskas. Valūtu risks tiek mērīts kā atvērto valūtas pozīciju nominālvērtība, izteikta eiro, izmantojot ECB kursus. *Luminor* ir atbildīga par noteikto limitu ievērošanu dienas laikā (*intraday*) un dienas slēgšanas brīdī (*overnight*). *Luminor* izmanto riskam pakļautās vērtības (VaR) modeli, lai novērtētu iespējamus zaudējumus valūtas kursu izmaiņu dēļ. Parastas valūtas kursu izmaiņas neradītu būtisku ietekmi uz konsolidēto peļņas/zaudējumu pārskatu. *Luminor* ir apstiprinājusi limitus šādās kategorijās: ASV dolāri (USD), citas valūtas maksimālā summa (*max of other currencies*), citu valūtu summa (*sum of other currencies*) un kopējā valūtu summa (*total currencies*).

Ārvalstu valūtu (FX) ekspozīcija, €m	2021	2022
ASV dolārs	0.1	-0.2
Visu citu ārvalstu valūtu maksimālā ekspozīcijas summa	0.1	0.1
Visu citu ārvalstu valūtu summa absolūtās vērtībās	0.3	0.3
<b>Kopā<sup>1</sup></b>	<b>0.5</b>	<b>0.3</b>

1. Augstākā absolūtā vērtība starp visu ārvalstu valūtas atvērto pozīciju pozitīvo un negatīvo riska darījumu summu.



## LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditāte tiek pārvaldīta, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju nokārtot līgumsaistības. Likviditātes riska pārvaldību iedala dienas, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes pārvaldībā. Dienas un īstermiņa likviditātes vadība nodrošina ECB noteikto rezervju un likviditātes prasību un iekšējo likviditātes limitu ievērošanu. Ilgtermiņa likviditātes riska pārvaldība tiek veikta, analizējot plānotās izmaiņas bilancē un izstrādājot finansējuma plānu, un to papildina aplēsto nākotnes naudas plūsmu analīze, ņemot vērā noguldījumu un kredītportfeļa pieaugumu, kā arī iespējamās refinansēšanas avotus.

*Luminor* izmanto virkni likviditātes rādītāju, lai mērītu, uzraudzītu un kontrolētu likviditātes risku, tostarp likviditātes seguma koeficientu (LCR), neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR), iekšējos likviditātes ierobežojumus finansējuma koncentrācijai un noturēšanas perioda (*Survival Horizon*) rādītāju kā daļu no likviditātes stresa testēšanas. *Luminor* ir izveidojusi agrīnās brīdināšanas indikatoru kopumu, lai savlaicīgi identificētu likviditātes krīzes, un ārkārtas finansējuma plānu, lai pārvaldītu *Luminor* likviditāti tirgus traucējumu laikā. Likviditātes riska pārvaldības stratēģija tiek pārskatīta vismaz reizi gadā vai pēc jebkādam būtiskām izmaiņām iekšējā vai ārējā vidē.

LCR un NSFR koeficientu minimālais limits ir noteikts 100% līmenī, tomēr *Luminor* ir ievērojama likviditātes rezerve – kuru veido kontu atlikumi centrālajās bankās un likviditātes obligāciju portfelis, un tā uztur augstākus rādītājus, nekā noteikts normatīvajās prasībās. Skat. arī 25. pielikumu "Finanšu aktīvu un saistību dzēšanas termiņi".

## VALSTS RISKS

Valsts risks ir risks, ka kāds notikums valstī var negatīvi ietekmēt *Luminor* tieši, samazinot *Luminor* vērtību, vai netieši caur parādnieka spēju pildīt savas saistības pret *Luminor*. Valstu limiti ir jānosaka gadījumos, kad *Luminor* iegādājas valsts parāda vērtspapīrus, uzņemas risku, ko nodrošina valsts valdība, vai nosakot kredītlimitus ārvalstu finanšu iestādēm. Valstu limiti nav jānosaka riska darījumiem ar valstīm, kuru reitingi ir AA- (*S&P, Fitch*) vai Aa3 (*Moody's*) vai augstāki; ES valstīm, kuru reitingi ir BBB (*S&P, Fitch*) vai Baa2 (*Moody's*) vai augstāki; *Luminor* vietējiem tirgiem Igaunijā, Latvijā un Lietuvā. Pārskata perioda beigās *Luminor* bija noteikusi valsts limitus trīs valstīm 62.1 miljona eiro apmērā, no kuriem tika izmantoti 15.9 miljoni eiro.

## KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Kapitāla pārvaldības mērķis ir nodrošināt, lai kapitāls vienmēr atbilstu minimālajam kapitāla, regulatīvo rezervju un likviditātes prasībām. Kapitāla prasību veido minimālā kapitāla prasība, prasība citai sistēmiski nozīmīgai iestādei (O-SII), 2. pīlāra prasība, kā arī sistēmiskā riska un precikliskā riska rezervju prasības, ko nosaka uzraudzības iestādes Baltijas valstīs. Kopā tie uzliek par pienākumu *Luminor* uzturēt kapitālu, kas pārsniedz 10.69% no CET1, 12.60% no pirmā līmeņa un 15.15% no kopējā kapitāla 2022. gada 31. decembrī (2021. gada 31. decembrī: attiecīgi 10.1%, 12.0% un 14.5%). Kapitāls sastāv pilnībā no pašu līdzekļiem. Kapitāla pietiekamības aprēķinos *Luminor* izmanto standartizēto metodi, lai aprēķinātu kredītriska un tirgus riska darījumu vērtību (*Risk Exposure Amount* – REA). Operacionālā riska REA tiek aprēķināta, izmantojot pamatrādītāja pieejas metodi. Pārskata un iepriekšējos periodos *Luminor* izpildīja ārējās kapitāla prasības.

### 3. NETO PROCENTU UN LĪDZĪGI IENĀKUMI

€m	2021	2022
Amortizētajā pašizmaksā novērtēti aizdevumi klientiem	215.9	264.5
Noguldījumi citās bankās	0.4	0.9
Ienākumi no negatīviem procentiem par finanšu saistībām	7.2	5.2
<b>Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi</b>	<b>223.5</b>	<b>270.6</b>
Finanšu noma	42.0	47.4
Pārējie procenti	0.9	10.0
<b>Citi līdzīgi ienākumi</b>	<b>42.9</b>	<b>57.4</b>
<b>Procentu un līdzīgi ienākumi</b>	<b>266.4</b>	<b>328.0</b>
Saistības pret kredītiestādēm <sup>1</sup>	-15.1	-7.4
Klientu noguldījumi	-1.3	-4.7
Emitētie parāda vērtspapīri	-7.5	-15.5
Risku ierobežošanas uzskaitē	-1.2	1.1
Citi <sup>2</sup>	-2.1	-0.7
<b>Procentu un līdzīgi izdevumi</b>	<b>-27.2</b>	<b>-27.2</b>
<b>Neto procentu un līdzīgi ienākumi</b>	<b>239.2</b>	<b>300.8</b>
1. No kuriem procentu maksājumi par prasībām pret centrālajām bankām	-14.7	-0.9

2. 2021. gadā Citi ietvēra bijušo mātes banku finansējuma saistību procentu izdevumus 1.2 miljonu eiro apmērā

#### 4. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

€m	2021			2022		
	Ienākumi	Izdevumi	Neto	Ienākumi	Izdevumi	Neto
Kartes	34.2	-17.2	17.0	38.6	-21.5	17.1
Kreditprodukti	4.9	-0.6	4.3	7.3	-2.5	4.8
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	16.0	0.0	16.0	17.6	0.0	17.6
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	16.8	-2.9	13.9	16.5	-2.9	13.6
Apdrošināšana	3.9	0.0	3.9	3.5	-0.1	3.4
Ieguldījumi	5.1	-1.4	3.7	5.0	-1.3	3.7
Pensijas	11.5	-1.3	10.2	8.9	-0.8	8.1
Tirdzniecības finansēšana	8.9	0.0	8.9	9.8	0.0	9.8
Citi komisijas naudas ienākumi	0.8	-0.2	0.6	3.1	-0.9	2.2
<b>Kopā</b>	<b>102.1</b>	<b>-23.6</b>	<b>78.5</b>	<b>110.3</b>	<b>-30.0</b>	<b>80.3</b>

#### Komisijas naudas ienākumi pēc ieņēmumu atzīšanas veida

€m	2021			2022		
	Laika gaitā	Konkrētā brīdī (PIT)	Kopā	Laika gaitā	Konkrētā brīdī (PIT)	Kopā
Kartes	9.3	24.9	34.2	10.9	27.7	38.6
Kreditprodukti	1.6	3.3	4.9	1.2	6.1	7.3
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	16.0	0.0	16.0	17.6	0.0	17.6
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3.0	13.8	16.8	4.1	12.4	16.5
Apdrošināšana	0.0	3.9	3.9	0.0	3.5	3.5
Ieguldījumi	2.1	3.0	5.1	2.1	2.9	5.0
Pensijas	11.5	0.0	11.5	8.9	0.0	8.9
Tirdzniecības finansēšana	8.1	0.8	8.9	9.0	0.8	9.8
Citi komisijas naudas ienākumi	0.0	0.8	0.8	0.1	3.0	3.1
<b>Kopā</b>	<b>51.6</b>	<b>50.5</b>	<b>102.1</b>	<b>53.9</b>	<b>56.4</b>	<b>110.3</b>

## 5. NETO PEĻŅA (-ZAUDĒJUMI) NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ UZSKAITĪTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

€m	2021	2022
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	23.4	30.5
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	7.0	7.7
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu PZA	0.3	-0.1
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu PZA <sup>1</sup>	-1.9	-20.4
<b>Kopā</b>	<b>28.8</b>	<b>17.7</b>

1. Negatīva ietekme saistībā ar procentu likmju pieaugumu, kas samazināja turēto parāda vērtspapīru cenas.

## 6. PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI, NETO

€m	2021	2022
Citi ienākumi	1.6	0.6
<b>Pārējie pamatdarbības ienākumi</b>	<b>1.6</b>	<b>0.6</b>
Skaidras naudas iemaksas neregulējuma fondos un noguldījumu garantiju shēmās	-10.6	-15.9
Citi izdevumi	-0.7	0.0
<b>Pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>-11.3</b>	<b>-15.9</b>
<b>Kopā</b>	<b>-9.7</b>	<b>-15.3</b>

## 7. ALGAS UN CITI PERSONĀLA IZDEVUMI

€m	2021	2022
Darba samaksa un atalgojums	-81.7	-87.8
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	-14.1	-14.9
Netiešās personāla izmaksas (atlase, apmācības)	-4.9	-7.6
Iemaksa pensiju fondos	-0.3	-0.3
<b>Kopā</b>	<b>-101.0</b>	<b>-110.6</b>

Sociālo apdrošināšanas nodokļu maksājumi iekļauj iemaksas valsts pensiju fondos. *Luminor* nav juridiska vai konstruktīva pienākuma veikt pensiju vai līdzīgus maksājumus, izņemot sociālās apdrošināšanas nodokli.

## 8. CITI ADMINISTRĀCIJAS IZDEVUMI

€m	2021	2022
Informācijas tehnoloģijas	-96.8	-71.3
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	-24.8	-12.7
Reklāma un mārketinga	-6.5	-7.6
Nekustamo īpašumu izdevumi	-3.7	-3.7
Nodokļi un nodevas	-3.8	-2.6
Citi (ietver inkasācijas, pakalpojumus, pasta, transporta un citus pakalpojumus)	-14.1	-14.8
<b>Kopā</b>	<b>-149.7</b>	<b>-112.7</b>

## 9. NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

€m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Nauda kasē	136.1	127.4
Noguldījumi centrālajās bankās	2,358.1	2,050.7
<b>Kopā</b>	<b>2,494.2</b>	<b>2,178.1</b>
no kuriem obligātās rezerves prasības	108.8	112.6

## 10. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

€m	Valdības	Kreditīestādes	Finanšu iestādes	Uzņēmumu obligācijas	Kopā
<b>2021. gada 31. decembrī</b>					
Amortizētajā iegādes vērtībā <sup>1</sup>	242.7	37.4	0.0	45.4	<b>325.5</b>
FVTPL (klasificēts) <sup>2</sup>	242.1	23.7	0.0	0.0	<b>265.8</b>
FVTPL (obligāti)	1.4	5.2	7.9	1.0	<b>15.5</b>
FVTOCI	1.4	0.0	0.0	0.0	<b>1.4</b>
<b>Kopā</b>	<b>487.6</b>	<b>66.3</b>	<b>7.9</b>	<b>46.4</b>	<b>608.2</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>					
Amortizētajā iegādes vērtībā <sup>1</sup>	881.9	60.7	0.0	108.0	<b>1,050.6</b>
FVTPL (klasificēts) <sup>2</sup>	178.0	22.0	0.0	0.0	<b>200.0</b>
FVTPL (obligāti)	25.4	0.0	4.7	6.4	<b>36.5</b>
FVTOCI	2.7	0.0	0.0	0.0	<b>2.7</b>
<b>Kopā</b>	<b>1,088.0</b>	<b>82.7</b>	<b>4.7</b>	<b>114.4</b>	<b>1,289.8</b>

1. 2022. gadā *Luminor* palielināja savus ieguldījumus parāda vērtspapīros, kas atzīti amortizētajā iegādes vērtībā (iegāde 725.1 miljona eiro apmērā). Ieguldījumi galvenokārt tika veikti zema riska valdības (ES, EIB un ES valdības) un segtajās obligācijās, kuras atbilst ECB prasībām un kuras nepieciešamības gadījumā var izmantot, lai iegūtu papildu likviditāti. Viss portfelis ir klasificēts kā 1. posms, un 2022. gadā kopējie atzītie SKZ sasniedza 1.0 miljonu eiro (2021: 0.3 miljoni eiro).

2. Daļa no parāda vērtspapīru portfeja tika klasificēta patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL), lai novērstu uzskaites neatbilstības. *Luminor* pērk atvasinātos finanšu instrumentus (procentu likmju mijmaiņas līgumus), lai ekonomiski ierobežotu parāda vērtspapīru procentu likmju risku, kas ietekmē to patieso vērtību. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti tirdzniecības portfelī ar patiesās vērtības izmaiņu atspoguļošanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tāpēc, lai izvairītos no grāmatvedības neatbilstības vai būtiski samazinātu to, parāda vērtspapīri tiek klasificēti kā FVTPL. Šiem parāda vērtspapīriem maksimālais kredītrisks ir vienāds ar to uzskaites vērtību. Patiesās vērtības izmaiņu daļa, kas attiecināma uz kredītriska komponentu, ir nebūtiska. Šo vērtspapīru kredītriska līmenis ir zems (*Fitch, Standard & Poor's* visiem ir piešķirts AAA līdz A reitings).

## 11. AIZDEVUMI KLIENTIEM

€m	2021. g. 31. dec.		2022. g. 31. dec.						
Privātpersonas	5,640.0		5,951.9						
Uzņēmumi	3,922.9		4,498.0						
Finanšu iestādes	199.5		222.2						
Valsts sektors	184.3		202.6						
<b>Kopā</b>	<b>9,946.7</b>		<b>10,874.7</b>						
no tiem aizdevumi, kas iekļāti kā nodrošinājums segtajām obligācijām (skatīt arī 17. pielikumu "Emitētie parāda vērtspapīri")	549.1		1,925.0						
<b>Aizdevumi klientiem sadalījumā pa klientu reģistrācijas valsti</b>									
Igaunija, Latvija un Lietuva	9,671.9		10,685.3						
Pārējā Eiropas Savienība	178.5		158.9						
Citi	96.3		30.5						
<b>Kopā</b>	<b>9,946.7</b>		<b>10,874.7</b>						
<b>Aizdevumi klientiem sadalījumā pa posmiem un veidiem €m</b>	<b>Bruto uzskaites vērtība</b>				<b>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas</b>				<b>Kopā</b>
	<b>1. posms</b>	<b>2. posms</b>	<b>3. posms</b>	<b>Kopā</b>	<b>1. posms</b>	<b>2. posms</b>	<b>3. posms</b>	<b>Kopā</b>	
<b>2021. gada 31. decembrī</b>									
Hipotekārie kredīti	4,415.4	364.8	53.4	<b>4,833.6</b>	-8.2	-8.2	-14.0	<b>-30.4</b>	<b>4,803.2</b>
Līzings	421.4	30.8	2.7	<b>454.9</b>	-0.7	-0.7	-0.6	<b>-2.0</b>	<b>452.9</b>
Patēriņa un karšu aizdevumi	102.3	5.3	0.7	<b>108.3</b>	-0.5	-0.5	-0.2	<b>-1.2</b>	<b>107.1</b>
Citi	214.3	55.2	13.8	<b>283.3</b>	-1.0	-1.4	-4.1	<b>-6.5</b>	<b>276.8</b>
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,153.4</b>	<b>456.1</b>	<b>70.6</b>	<b>5,680.1</b>	<b>-10.4</b>	<b>-10.8</b>	<b>-18.9</b>	<b>-40.1</b>	<b>5,640.0</b>
Aizdevumi	1,981.7	759.5	95.9	<b>2,837.1</b>	-3.1	-12.8	-31.6	<b>-47.5</b>	<b>2,789.6</b>
Līzings	704.4	168.4	16.9	<b>889.7</b>	-1.8	-5.1	-4.8	<b>-11.7</b>	<b>878.0</b>
Faktorings	237.1	18.1	1.8	<b>257.0</b>	-0.7	-0.1	-0.9	<b>-1.7</b>	<b>255.3</b>
<b>Uzņēmumi</b>	<b>2,923.2</b>	<b>946.0</b>	<b>114.6</b>	<b>3,983.8</b>	<b>-5.6</b>	<b>-18.0</b>	<b>-37.3</b>	<b>-60.9</b>	<b>3,922.9</b>
Finanšu iestādes	191.0	8.9	0.3	<b>200.2</b>	-0.2	-0.2	-0.3	<b>-0.7</b>	<b>199.5</b>
Valsts sektors	184.4	0.0	0.1	<b>184.5</b>	-0.1	0.0	-0.1	<b>-0.2</b>	<b>184.3</b>
<b>Kopā</b>	<b>8,452.0</b>	<b>1,411.0</b>	<b>185.6</b>	<b>10,048.6</b>	<b>-16.3</b>	<b>-29.0</b>	<b>-56.6</b>	<b>-101.9</b>	<b>9,946.7</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>									
Hipotekārie kredīti	4,842.6	232.7	33.2	<b>5,108.5</b>	-10.4	-10.6	-8.0	<b>-29.0</b>	<b>5,079.5</b>
Līzings	445.1	33.2	1.5	<b>479.8</b>	-1.9	-1.1	-0.3	<b>-3.3</b>	<b>476.5</b>
Patēriņa un karšu aizdevumi	110.8	9.6	0.6	<b>121.0</b>	-0.5	-0.7	-0.2	<b>-1.4</b>	<b>119.6</b>
Citi	213.9	57.2	11.4	<b>282.5</b>	-1.4	-1.6	-3.2	<b>-6.2</b>	<b>276.3</b>
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,612.4</b>	<b>332.7</b>	<b>46.7</b>	<b>5,991.8</b>	<b>-14.2</b>	<b>-14.0</b>	<b>-11.7</b>	<b>-39.9</b>	<b>5,951.9</b>
Aizdevumi	2,184.5	1,023.8	72.7	<b>3,281.0</b>	-8.3	-13.7	-24.4	<b>-46.4</b>	<b>3,234.6</b>
Līzings	816.2	188.4	9.1	<b>1,013.7</b>	-3.6	-2.9	-3.7	<b>-10.2</b>	<b>1,003.5</b>
Faktorings	224.3	35.0	4.7	<b>264.0</b>	-0.4	-0.2	-3.5	<b>-4.1</b>	<b>259.9</b>
<b>Uzņēmumi</b>	<b>3,225.0</b>	<b>1,247.2</b>	<b>86.5</b>	<b>4,558.7</b>	<b>-12.3</b>	<b>-16.8</b>	<b>-31.6</b>	<b>-60.7</b>	<b>4,498.0</b>
Finanšu iestādes	164.9	57.8	0.1	<b>222.8</b>	-0.4	-0.2	0.0	<b>-0.6</b>	<b>222.2</b>
Valsts sektors	202.7	0.0	0.1	<b>202.8</b>	-0.2	0.0	0.0	<b>-0.2</b>	<b>202.6</b>
<b>Kopā</b>	<b>9,205.0</b>	<b>1,637.7</b>	<b>133.4</b>	<b>10,976.1</b>	<b>-27.1</b>	<b>-31.0</b>	<b>-43.3</b>	<b>-101.4</b>	<b>10,874.7</b>



Aizdevumi komercsabiedrībām sadalījumā pa nozarēm, €m	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	
<b>2021. gada 31. decembrī</b>									
Darījumi ar nekustamo īpašumu	805.3	338.3	35.4	<b>1,179.0</b>	-1.2	-7.6	-2.4	<b>-11.2</b>	<b>1,167.8</b>
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	589.5	170.3	6.4	<b>766.2</b>	-1.2	-2.1	-2.1	<b>-5.4</b>	<b>760.8</b>
Rūpniecība	380.1	120.0	8.8	<b>508.9</b>	-0.7	-1.8	-3.0	<b>-5.5</b>	<b>503.4</b>
Transports un uzglabāšana	248.5	48.4	8.8	<b>305.7</b>	-0.6	-1.0	-4.3	<b>-5.9</b>	<b>299.8</b>
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	243.1	51.5	5.5	<b>300.1</b>	-0.7	-0.9	-1.8	<b>-3.4</b>	<b>296.7</b>
Būvniecība	173.6	33.3	15.5	<b>222.4</b>	-0.5	-0.4	-7.2	<b>-8.1</b>	<b>214.3</b>
Administratīvie un atbalsta pakalpojumi	111.5	73.8	10.2	<b>195.5</b>	-0.2	-2.7	-5.1	<b>-8.0</b>	<b>187.5</b>
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	107.0	18.0	0.4	<b>125.4</b>	-0.1	-0.2	-0.2	<b>-0.5</b>	<b>124.9</b>
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	69.5	8.1	2.8	<b>80.4</b>	-0.1	-0.2	-1.7	<b>-2.0</b>	<b>78.4</b>
Citi	195.1	84.4	20.7	<b>300.2</b>	-0.3	-1.1	-9.5	<b>-10.9</b>	<b>289.3</b>
<b>Kopā</b>	<b>2,923.2</b>	<b>946.1</b>	<b>114.5</b>	<b>3,983.8</b>	<b>-5.6</b>	<b>-18.0</b>	<b>-37.3</b>	<b>-60.9</b>	<b>3,922.9</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>									
Darījumi ar nekustamo īpašumu	1,011.3	331.8	13.6	<b>1,356.7</b>	-3.8	-4.7	-1.0	<b>-9.5</b>	<b>1,347.2</b>
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	512.5	174.5	20.8	<b>707.8</b>	-1.6	-1.3	-5.9	<b>-8.8</b>	<b>699.0</b>
Rūpniecība	410.4	226.0	15.9	<b>652.3</b>	-0.9	-2.9	-6.7	<b>-10.5</b>	<b>641.8</b>
Transports un uzglabāšana	212.4	108.9	0.8	<b>322.1</b>	-1.0	-1.3	-0.3	<b>-2.6</b>	<b>319.5</b>
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	285.7	58.7	4.7	<b>349.1</b>	-1.0	-0.9	-2.0	<b>-3.9</b>	<b>345.2</b>
Būvniecība	189.1	43.7	13.0	<b>245.8</b>	-1.1	-1.1	-8.4	<b>-10.6</b>	<b>235.2</b>
Administratīvie un atbalsta pakalpojumi	191.9	61.7	5.1	<b>258.7</b>	-1.0	-0.7	-2.5	<b>-4.2</b>	<b>254.5</b>
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	117.3	56.0	0.5	<b>173.8</b>	-0.8	-1.1	-0.4	<b>-2.3</b>	<b>171.5</b>
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	79.9	36.4	1.7	<b>118.0</b>	-0.2	-0.3	-1.6	<b>-2.1</b>	<b>115.9</b>
Citi	214.5	149.5	10.4	<b>374.4</b>	-0.9	-2.5	-2.8	<b>-6.2</b>	<b>368.2</b>
<b>Kopā</b>	<b>3,225.0</b>	<b>1,247.2</b>	<b>86.5</b>	<b>4,558.7</b>	<b>-12.3</b>	<b>-16.8</b>	<b>-31.6</b>	<b>-60.7</b>	<b>4,498.0</b>
<b>Ieguldījums finanšu nomā €m</b>	<b>Līdz 1 gadam</b>	<b>1-2 gadi</b>	<b>2-3 gadi</b>	<b>3-4 gadi</b>	<b>4-5 gadi</b>	<b>Vairāk par 5 gadiem</b>	<b>Kopā</b>		
<b>2021. gada 31. decembrī</b>									
Bruto ieguldījums	473.9	390.3	252.6	169.3	135.1	9.2	<b>1,430.4</b>		
Nenopelnītie nākotnes finanšu ienākumi	-28.1	-20.5	-12.2	-6.7	-2.9	-0.3	<b>-70.7</b>		
<b>Neto ieguldījums</b>	<b>445.8</b>	<b>369.8</b>	<b>240.4</b>	<b>162.6</b>	<b>132.2</b>	<b>8.9</b>	<b>1,359.7</b>		
<b>2022. gada 31. decembrī</b>									
Bruto ieguldījums	509.2	418.0	306.8	240.8	152.3	15.7	<b>1,642.8</b>		
Nenopelnītie nākotnes finanšu ienākumi	-53.4	-40.5	-25.1	-13.5	-4.9	-0.9	<b>-138.3</b>		
<b>Neto ieguldījums</b>	<b>455.8</b>	<b>377.5</b>	<b>281.7</b>	<b>227.3</b>	<b>147.4</b>	<b>14.8</b>	<b>1,504.5</b>		

Aizdevumi klientiem sadalījumā pa riska kategorijām, €m	2021. g. 31. dec.				2022. g. 31. dec.			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Privātpersonas</b>								
<b>Hipotekārie kredīti</b>								
Zems risks	4,125.0	190.9	0.0	<b>4,315.9</b>	4,558.3	59.9	0.0	<b>4,618.2</b>
Vidējs risks	233.0	40.7	0.0	<b>273.7</b>	238.1	39.9	0.0	<b>278.0</b>
Augsts risks	57.4	133.2	0.0	<b>190.6</b>	46.2	132.9	0.0	<b>179.1</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	53.4	<b>53.4</b>	0.0	0.0	33.2	<b>33.2</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>4,415.4</b>	<b>364.8</b>	<b>53.4</b>	<b>4,833.6</b>	<b>4,842.6</b>	<b>232.7</b>	<b>33.2</b>	<b>5,108.5</b>
<b>Līzings</b>								
Zems risks	261.0	2.8	0.0	<b>263.8</b>	265.4	0.3	0.0	<b>265.7</b>
Vidējs risks	116.4	11.5	0.0	<b>127.9</b>	145.4	21.9	0.0	<b>167.3</b>
Augsts risks	44.0	16.5	0.0	<b>60.5</b>	34.3	11.0	0.0	<b>45.3</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	2.7	<b>2.7</b>	0.0	0.0	1.5	<b>1.5</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>421.4</b>	<b>30.8</b>	<b>2.7</b>	<b>454.9</b>	<b>445.1</b>	<b>33.2</b>	<b>1.5</b>	<b>479.8</b>
<b>Patēriņa un karšu aizdevumi</b>								
Zems risks	52.8	0.5	0.0	<b>53.3</b>	69.3	1.6	0.0	<b>70.9</b>
Vidējs risks	44.2	1.0	0.0	<b>45.2</b>	37.6	4.1	0.0	<b>41.7</b>
Augsts risks	5.3	3.8	0.0	<b>9.1</b>	3.9	3.9	0.0	<b>7.8</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	0.7	<b>0.7</b>	0.0	0.0	0.6	<b>0.6</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>102.3</b>	<b>5.3</b>	<b>0.7</b>	<b>108.3</b>	<b>110.8</b>	<b>9.6</b>	<b>0.6</b>	<b>121.0</b>
<b>Citi</b>								
Zems risks	115.7	7.5	0.0	<b>123.2</b>	126.9	2.9	0.0	<b>129.8</b>
Vidējs risks	88.4	19.9	0.0	<b>108.3</b>	82.7	34.6	0.0	<b>117.3</b>
Augsts risks	10.2	27.8	0.0	<b>38.0</b>	4.3	19.7	0.0	<b>24.0</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	13.8	<b>13.8</b>	0.0	0.0	11.4	<b>11.4</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>214.3</b>	<b>55.2</b>	<b>13.8</b>	<b>283.3</b>	<b>213.9</b>	<b>57.2</b>	<b>11.4</b>	<b>282.5</b>
<b>Uzņēmumi</b>								
<b>Aizdevumi</b>								
Zems risks	806.6	80.4	0.0	<b>887.0</b>	1,171.9	241.2	0.0	<b>1,413.1</b>
Vidējs risks	1,164.1	564.3	0.0	<b>1,728.4</b>	1,007.8	620.1	0.2	<b>1,628.1</b>
Augsts risks	11.0	114.8	0.0	<b>125.8</b>	4.8	162.5	0.0	<b>167.3</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	95.9	<b>95.9</b>	0.0	0.0	72.5	<b>72.5</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>1,981.7</b>	<b>759.5</b>	<b>95.9</b>	<b>2,837.1</b>	<b>2,184.5</b>	<b>1,023.8</b>	<b>72.7</b>	<b>3,281.0</b>
<b>Līzings</b>								
Zems risks	148.3	18.8	0.0	<b>167.1</b>	212.1	10.8	0.0	<b>222.9</b>
Vidējs risks	524.8	99.5	0.0	<b>624.3</b>	590.0	143.9	0.0	<b>733.9</b>
Augsts risks	31.3	50.1	0.0	<b>81.4</b>	14.1	33.7	0.0	<b>47.8</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	16.9	<b>16.9</b>	0.0	0.0	9.1	<b>9.1</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>704.4</b>	<b>168.4</b>	<b>16.9</b>	<b>889.7</b>	<b>816.2</b>	<b>188.4</b>	<b>9.1</b>	<b>1,013.7</b>
<b>Faktoring</b>								
Zems risks	70.9	4.6	0.0	<b>75.5</b>	164.4	9.6	0.0	<b>174.0</b>
Vidējs risks	166.0	12.0	0.0	<b>178.0</b>	59.5	21.0	0.0	<b>80.5</b>
Augsts risks	0.2	1.5	0.0	<b>1.7</b>	0.4	4.4	0.0	<b>4.8</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	1.8	<b>1.8</b>	0.0	0.0	4.7	<b>4.7</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>237.1</b>	<b>18.1</b>	<b>1.8</b>	<b>257.0</b>	<b>224.3</b>	<b>35.0</b>	<b>4.7</b>	<b>264.0</b>

Aizdevumi klientiem sadalījumā pa riska kategorijām, €m	2021. g. 31. dec.				2022. g. 31. dec.			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Finanšu iestādes</b>								
Zems risks	189.2	5.3	0.0	<b>194.5</b>	129.4	52.9	0.0	<b>182.3</b>
Vidējs risks	1.6	3.5	0.0	<b>5.1</b>	35.5	4.9	0.0	<b>40.4</b>
Augsts risks	0.2	0.1	0.0	<b>0.3</b>	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	0.3	<b>0.3</b>	0.0	0.0	0.1	<b>0.1</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>191.0</b>	<b>8.9</b>	<b>0.3</b>	<b>200.2</b>	<b>164.9</b>	<b>57.8</b>	<b>0.1</b>	<b>222.8</b>
<b>Valsts sektors</b>								
Zems risks	180.1	0.0	0.0	<b>180.1</b>	202.6	0.0	0.0	<b>202.6</b>
Vidējs risks	4.3	0.0	0.0	<b>4.3</b>	0.1	0.0	0.0	<b>0.1</b>
Augsts risks	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	0.1	<b>0.1</b>	0.0	0.0	0.1	<b>0.1</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>184.4</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>184.5</b>	<b>202.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>202.8</b>
<b>Kopā</b>								
Zems risks	5,949.6	310.8	0.0	<b>6,260.4</b>	6,900.3	379.2	0.0	<b>7,279.5</b>
Vidējs risks	2,342.8	752.4	0.0	<b>3,095.2</b>	2,196.7	890.4	0.2	<b>3,087.3</b>
Augsts risks	159.6	347.8	0.0	<b>507.4</b>	108.0	368.1	0.0	<b>476.1</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	185.6	<b>185.6</b>	0.0	0.0	133.2	<b>133.2</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>8,452.0</b>	<b>1,411.0</b>	<b>185.6</b>	<b>10,048.6</b>	<b>9,205.0</b>	<b>1,637.7</b>	<b>133.4</b>	<b>10,976.1</b>
no kuriem POCI	0.0	33.6	5.1	<b>38.7</b>	0.0	13.8	3.0	<b>16.8</b>

### Aizdevumi klientiem un uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas

Turpmākajās trijās tabulās sniegta informācija par aizdevumu klientiem un divu lielāko apakšportfeju – privātpersonām izsniegto hipotekāro kredītu un aizdevumu uzņēmumiem – bruto uzskaites vērtības un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas izmaiņām gada laikā. (Izmaiņas citās aizdevumu kategorijās nav būtiskas). Vērtības samazinājuma posmus *Luminor* izvērtē tikai pārskata perioda beigu datumā, un pārklasifikācija starp posmiem atspoguļo šo faktu.

Aizdevumu klientiem un uzkrājumu kustības pārskats, €m	2021				2022			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>								
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>7,958.3</b>	<b>1,303.9</b>	<b>305.5</b>	<b>9,567.7</b>	<b>8,452.0</b>	<b>1,411.0</b>	<b>185.6</b>	<b>10,048.6</b>
Pārceļti uz 1. posmu	232.3	-222.2	-10.1	0.0	476.3	-475.0	-1.3	0.0
Pārceļti uz 2. posmu	-723.2	782.3	-59.1	0.0	-1,075.7	1,114.9	-39.2	0.0
Pārceļti uz 3. posmu	-20.5	-56.8	77.3	0.0	-83.8	-31.5	115.3	0.0
Izsniegti vai iegādāti	1,987.7	0.0	0.0	1,987.7	2,938.7	0.0	0.0	2,938.7
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	-982.6	-396.2	-105.8	-1,484.6	-1,502.5	-381.7	-117.1	-2,001.3
<b>Izmaiņas</b>	<b>493.7</b>	<b>107.1</b>	<b>-97.7</b>	<b>503.1</b>	<b>753.0</b>	<b>226.7</b>	<b>-42.3</b>	<b>937.4</b>
Norakstītās summas	0.0	0.0	-22.2	-22.2	0.0	0.0	-9.9	-9.9
<b>Beigu atlikums</b>	<b>8,452.0</b>	<b>1,411.0</b>	<b>185.6</b>	<b>10,048.6</b>	<b>9,205.0</b>	<b>1,637.7</b>	<b>133.4</b>	<b>10,976.1</b>
no kuriem POCI	0.0	33.6	5.1	38.7	0.0	13.8	3.0	16.8
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</b>								
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>-21.3</b>	<b>-23.3</b>	<b>-92.3</b>	<b>-136.9</b>	<b>-16.3</b>	<b>-29.0</b>	<b>-56.6</b>	<b>-101.9</b>
Pārceļti uz 1. posmu	-7.7	6.5	1.2	0.0	-10.8	10.5	0.3	0.0
Pārceļti uz 2. posmu	3.2	-12.2	9.0	0.0	4.7	-9.4	4.7	0.0
Pārceļti uz 3. posmu	0.7	1.3	-2.0	0.0	5.7	1.7	-7.4	0.0
Izsniegti vai iegādāti	-8.5	0.0	0.0	-8.5	-16.4	0.0	0.0	-16.4
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	2.7	4.0	9.7	16.4	1.1	3.8	3.1	8.0
Izmaiņas SKZ pieņēmumos, posmos un citos parametros	2.1	-1.9	-4.4	-4.2	4.9	-20.5	2.7	-12.9
Vadības papildu korekcija	12.5	-3.4	0.0	9.1	0.0	11.9	0.0	11.9
<b>Izmaiņas</b>	<b>5.0</b>	<b>-5.7</b>	<b>13.5</b>	<b>12.8</b>	<b>-10.8</b>	<b>-2.0</b>	<b>3.4</b>	<b>-9.4</b>
Norakstītās summas	0.0	0.0	22.2	22.2	0.0	0.0	9.9	9.9
<b>Beigu atlikums</b>	<b>-16.3</b>	<b>-29.0</b>	<b>-56.6</b>	<b>-101.9</b>	<b>-27.1</b>	<b>-31.0</b>	<b>-43.3</b>	<b>-101.4</b>
no kuriem POCI	0.0	-0.4	-1.1	-1.5	0.0	-0.1	-0.4	-0.5

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas, €m	2021	2022
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	12.8	-9.4
iespējamām saistībām izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas (skat. 22. pielikumu "Iespējamās saistības")	1.7	-6.7
<b>Kopā</b>	<b>14.5</b>	<b>-16.1</b>

Hipotekāro aizdevumu un uzkrājumu kustības pārskats €m	2021				2022			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>								
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>4,313.7</b>	<b>175.3</b>	<b>125.2</b>	<b>4,614.2</b>	<b>4,415.4</b>	<b>364.8</b>	<b>53.4</b>	<b>4,833.6</b>
Pārcelti uz 1. posmu	69.7	-62.4	-7.3	0.0	183.1	-182.6	-0.5	0.0
Pārcelti uz 2. posmu	-243.4	285.7	-42.3	0.0	-88.2	101.5	-13.3	0.0
Pārcelti uz 3. posmu	-5.4	-5.0	10.4	0.0	-2.7	-9.1	11.8	0.0
Izsniegti vai iegādāti	663.4	0.0	0.0	663.4	817.5	0.0	0.0	817.5
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	-382.6	-28.8	-29.5	-440.9	-482.5	-41.9	-15.3	-539.7
<b>Izmaiņas</b>	<b>101.7</b>	<b>189.5</b>	<b>-68.7</b>	<b>222.5</b>	<b>427.2</b>	<b>-132.1</b>	<b>-17.3</b>	<b>277.8</b>
Norakstītās summas	0.0	0.0	-3.1	-3.1	0.0	0.0	-2.9	-2.9
<b>Beigu atlikums</b>	<b>4,415.4</b>	<b>364.8</b>	<b>53.4</b>	<b>4,833.6</b>	<b>4,842.6</b>	<b>232.7</b>	<b>33.2</b>	<b>5,108.5</b>
no kuriem POCI	0.0	4.8	1.4	6.2	0.0	4.2	0.8	5.0
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</b>								
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>-5.4</b>	<b>-10.9</b>	<b>-27.9</b>	<b>-44.2</b>	<b>-8.2</b>	<b>-8.2</b>	<b>-14.0</b>	<b>-30.4</b>
Pārcelti uz 1. posmu	-4.6	3.9	0.7	0.0	-2.8	2.8	0.0	0.0
Pārcelti uz 2. posmu	0.5	-7.4	6.9	0.0	0.6	-3.3	2.7	0.0
Pārcelti uz 3. posmu	0.1	0.4	-0.5	0.0	0.4	0.6	-1.0	0.0
Izsniegti vai iegādāti	-0.9	0.0	0.0	-0.9	-0.9	0.0	0.0	-0.9
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	0.4	0.9	3.5	4.8	0.3	0.5	1.2	2.0
Izmaiņas SKZ pieņēmumos, posmos un citos parametros	-1.5	2.8	0.2	1.5	0.2	-3.0	0.2	-2.6
Vadības papildu korekcija	3.2	2.1	0.0	5.3	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Izmaiņas</b>	<b>-2.8</b>	<b>2.7</b>	<b>10.8</b>	<b>10.7</b>	<b>-2.2</b>	<b>-2.4</b>	<b>3.1</b>	<b>-1.5</b>
Norakstītās summas	0.0	0.0	3.1	3.1	0.0	0.0	2.9	2.9
<b>Beigu atlikums</b>	<b>-8.2</b>	<b>-8.2</b>	<b>-14.0</b>	<b>-30.4</b>	<b>-10.4</b>	<b>-10.6</b>	<b>-8.0</b>	<b>-29.0</b>
no kuriem POCI	0.0	0.0	-0.2	-0.2	0.0	0.0	-0.1	-0.1

Aizdevumu komercsabiedrībām un uzkrājumu kustības pārskats €m	2021				2022			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>								
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>1,868.5</b>	<b>825.6</b>	<b>129.0</b>	<b>2,823.1</b>	<b>1,981.7</b>	<b>759.5</b>	<b>95.9</b>	<b>2,837.1</b>
Pārcelti uz 1. posmu	75.1	-75.0	-0.1	0.0	219.9	-219.9	0.0	0.0
Pārcelti uz 2. posmu	-257.4	263.3	-5.9	0.0	-668.8	687.3	-18.5	0.0
Pārcelti uz 3. posmu	-3.6	-33.2	36.8	0.0	-15.7	-18.5	34.2	0.0
Izsniegti vai iegādāti	430.2	0.0	0.0	430.2	1,014.2	0.0	0.0	1,014.2
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	-131.1	-221.2	-45.9	-398.2	-346.8	-184.6	-33.4	-564.8
<b>Izmaiņas</b>	<b>113.2</b>	<b>-66.1</b>	<b>-15.1</b>	<b>32.0</b>	<b>202.8</b>	<b>264.3</b>	<b>-17.7</b>	<b>449.4</b>
Norakstītās summas	0.0	0.0	-18.0	-18.0	0.0	0.0	-5.5	-5.5
<b>Beigu atlikums</b>	<b>1,981.7</b>	<b>759.5</b>	<b>95.9</b>	<b>2,837.1</b>	<b>2,184.5</b>	<b>1,023.8</b>	<b>72.7</b>	<b>3,281.0</b>
no kuriem POCl	0.0	27.2	2.2	29.4	0.0	8.2	1.7	9.9
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</b>								
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>-6.4</b>	<b>-6.0</b>	<b>-49.3</b>	<b>-61.7</b>	<b>-3.1</b>	<b>-12.8</b>	<b>-31.6</b>	<b>-47.5</b>
Pārcelti uz 1. posmu	-0.7	0.7	0.0	0.0	-5.3	5.3	0.0	0.0
Pārcelti uz 2. posmu	1.0	-1.3	0.3	0.0	1.9	-2.5	0.6	0.0
Pārcelti uz 3. posmu	0.1	0.3	-0.4	0.0	4.0	1.1	-5.1	0.0
Izsniegti vai iegādāti	-2.5	0.0	0.0	-2.5	-8.5	0.0	0.0	-8.5
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	1.0	1.8	3.9	6.7	0.3	1.3	0.4	2.0
Izmaiņas SKZ pieņēmumos, posmos un citos parametros	1.4	-3.2	-4.1	-5.9	2.4	-14.5	5.8	-6.3
Vadības papildu korekcija	3.0	-5.1	0.0	-2.1	0.0	8.4	0.0	8.4
<b>Izmaiņas</b>	<b>3.3</b>	<b>-6.8</b>	<b>-0.3</b>	<b>-3.8</b>	<b>-5.2</b>	<b>-0.9</b>	<b>1.7</b>	<b>-4.4</b>
Norakstītās summas	0.0	0.0	18.0	18.0	0.0	0.0	5.5	5.5
<b>Beigu atlikums</b>	<b>-3.1</b>	<b>-12.8</b>	<b>-31.6</b>	<b>-47.5</b>	<b>-8.3</b>	<b>-13.7</b>	<b>-24.4</b>	<b>-46.4</b>
no kuriem POCl	0.0	-0.4	-0.3	-0.7	0.0	-0.1	-0.1	-0.2

Aizdevumi klientiem pēc nodrošinājuma €m	Nenodrošinātie aizdevumi	Nodrošinātie aizdevumi pēc nodrošinājuma veida				Kopā
		Dzīvojamais nekustamais īpašums	Cits nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā nodrošināti	
<b>2021. gada 31. decembrī</b>						
Hipotekārie kredīti	34.6	4,757.5	41.0	0.5	4,799.0	4,833.6
Līzings	37.7	0.0	0.0	417.2	417.2	454.9
Patēriņa un karšu aizdevumi	98.0	0.5	0.1	9.7	10.3	108.3
Citi	22.8	139.6	90.7	30.2	260.5	283.3
<b>Privātpersonas</b>	<b>193.1</b>	<b>4,897.6</b>	<b>131.8</b>	<b>457.6</b>	<b>5,487.0</b>	<b>5,680.1</b>
Aizdevumi	390.6	86.8	2,062.2	297.5	2,446.5	2,837.1
Līzings	129.0	0.0	0.5	760.2	760.7	889.7
Faktorings	257.0	0.0	0.0	0.0	0.0	257.0
<b>Uzņēmumi</b>	<b>776.6</b>	<b>86.8</b>	<b>2,062.7</b>	<b>1,057.7</b>	<b>3,207.2</b>	<b>3,983.8</b>
Finanšu iestādes	13.7	0.0	183.4	3.1	186.5	200.2
Valsts sektors	172.7	0.0	4.4	7.4	11.8	184.5
<b>Kopā</b>	<b>1,156.1</b>	<b>4,984.4</b>	<b>2,382.3</b>	<b>1,525.8</b>	<b>8,892.5</b>	<b>10,048.6</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>						
Hipotekārie kredīti	33.6	5,030.1	36.7	8.1	5,074.9	5,108.5
Līzings	42.0	0.0	0.0	437.8	437.8	479.8
Patēriņa un karšu aizdevumi	112.0	0.5	0.1	8.4	9.0	121.0
Citi	18.3	144.5	84.1	35.6	264.2	282.5
<b>Privātpersonas</b>	<b>205.9</b>	<b>5,175.1</b>	<b>120.9</b>	<b>489.9</b>	<b>5,785.9</b>	<b>5,991.8</b>
Aizdevumi	262.3	69.4	2,244.9	704.4	3,018.7	3,281.0
Līzings	150.2	0.0	1.6	861.9	863.5	1,013.7
Faktorings	264.0	0.0	0.0	0.0	0.0	264.0
<b>Uzņēmumi</b>	<b>676.5</b>	<b>69.4</b>	<b>2,246.5</b>	<b>1,566.3</b>	<b>3,882.2</b>	<b>4,558.7</b>
Finanšu iestādes	10.2	0.6	201.2	10.8	212.6	222.8
Valsts sektors	179.5	0.0	18.3	5.0	23.3	202.8
<b>Kopā</b>	<b>1,072.1</b>	<b>5,245.1</b>	<b>2,586.9</b>	<b>2,072.0</b>	<b>9,904.0</b>	<b>10,976.1</b>

### 3. posma aizdevumi klientiem pēc nodrošinājuma vērtības

€m	2021. g. 31. dec.			2022. g. 31. dec.		
	Privātpersonas	Uzņēmumi	Kopā	Privātpersonas	Uzņēmumi	Kopā
Nodrošinājums ir mazāks par aizdevuma summu	17.9	42.5	60.4	7.6	25.3	32.9
Nodrošinājums pārsniedz aizdevuma summu	52.7	72.5	125.2	39.1	61.4	100.5
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>70.6</b>	<b>115.0</b>	<b>185.6</b>	<b>46.7</b>	<b>86.7</b>	<b>133.4</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas	-18.9	-37.7	-56.6	-11.7	-31.6	-43.3
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>51.7</b>	<b>77.3</b>	<b>129.0</b>	<b>35.0</b>	<b>55.1</b>	<b>90.1</b>
<b>Nodrošinājuma patiesā vērtība</b>						
Nodrošinājums ir mazāks par aizdevuma summu	10.8	19.7	30.5	4.6	12.6	17.2
Nodrošinājums pārsniedz aizdevuma summu	52.8	71.5	124.3	39.0	61.1	100.1
<b>Kopā</b>	<b>63.6</b>	<b>91.2</b>	<b>154.8</b>	<b>43.6</b>	<b>73.7</b>	<b>117.3</b>



## 12. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

leguldījumi asociētajās sabiedrībās, €m

2021

2022

Sākuma atlikums	5.3	6.4
Daļa no peļņas par gadu	1.8	1.6
Dividendes	-0.7	-2.3
<b>Beigu atlikums</b>	<b>6.4</b>	<b>5.7</b>

Asociētās sabiedrības, €m

2021. g. 31. dec.

2022. g. 31. dec.

	2021. g. 31. dec.				2022. g. 31. dec.			
	Pašu kapitāls un rezerves	Peļņa par gadu <sup>1</sup>	Akciju kapitāls (%)	Uzskaites vērtība	Pašu kapitāls un rezerves	Peļņa par gadu <sup>1</sup>	Akciju kapitāls (%)	Uzskaites vērtība
ALD Automotive Eesti AS, Igaunijā	7.9	0.5	25.0	1.7	7.0	0.3	25.0	1.6
SIA ALD Automotive, Latvija	10.8	0.6	25.0	2.3	9.0	0.6	25.0	1.7
SIA Kredītinformācijas Birojs, Latvija	0.6	0.0	19.8	0.1	0.6	0.0	19.8	0.1
UAB ALD Automotive, Lietuva	8.7	0.7	25.0	2.3	12.2	0.7	25.0	2.3
<b>Kopā</b>		<b>1.8</b>		<b>6.4</b>		<b>1.6</b>		<b>5.7</b>

1. *Luminor* asociētās sabiedrības peļņas daļa

Meitas sabiedrības

Nozare

Valsts

2021. g.  
31. dec.

2022. g.  
31. dec.

Luminor Liising AS	Līzings, faktoring	Igaunija	100%	100%
Luminor Līzings SIA	Līzings, faktoring	Latvija	100%	100%
Luminor Līzings Latvija SIA	Līzings, faktoring	Latvija	100%	100%
Luminor Līzings UAB	Līzings, faktoring	Lietuva	100%	100%
Luminor Pensjons Estonia AS	Pensiju fondu pārvaldīšana	Igaunija	100%	100%
Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Pensiju fondu pārvaldīšana	Latvija	100%	100%
Luminor Investīciju Valdymas UAB	Pensiju fondu pārvaldīšana	Lietuva	100%	100%
Maksekeskus AS <sup>1</sup>	E-komercijas maksājumi	Igaunija	0%	99%
Luminor Asset Management IPAS	Aktīvu pārvaldīšana	Latvija	100%	100%

1. Skat. arī 29. pielikumu "Uzņēmējdarbības apvienošana"

Meitas sabiedrības, kas uz 2022. gada 31. decembrī ir likvidācijas procesā

Promano Lat SIA	Nekustamo īpašumu pirkšana/pārdošana	Latvija	100%	100%
Salvus SIA	Nekustamo īpašumu pirkšana/pārdošana	Latvija	100%	100%
Intractus UAB	Nekustamo īpašumu pirkšana/pārdošana	Lietuva	100%	100%

Meitas sabiedrības, kas tika likvidētas 2022. gadā

Salvus 3 SIA	Nekustamo īpašumu pirkšana/pārdošana	Latvija	100%	0%
Salvus 4 SIA	Nekustamo īpašumu pirkšana/pārdošana	Latvija	100%	0%
Industrius UAB	Nekustamo īpašumu pirkšana/pārdošana	Lietuva	100%	0%
PROMANO LIT UAB	Nekustamo īpašumu pirkšana/pārdošana	Lietuva	100%	0%

### 13. NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

€m	2021			2022		
	Nemateriālā vērtība	Citi	Kopā	Nemateriālā vērtība <sup>1</sup>	Citi	Kopā
<b>Uzkrātā iegādes vērtība</b>						
Sākuma atlikums	0.4	32.8	33.2	0.4	39.0	39.4
Meitas sabiedrības iegāde <sup>1</sup>	0.0	0.0	0.0	48.4	1.3	49.7
Citas iegādes <sup>2</sup>	0.0	6.7	6.7	0.0	5.8	5.8
Atsavināti	0.0	-0.5	-0.5	0.0	-0.1	-0.1
<b>Beigu atlikums</b>	<b>0.4</b>	<b>39.0</b>	<b>39.4</b>	<b>48.8</b>	<b>46.0</b>	<b>94.8</b>
<b>Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums</b>						
Sākuma atlikums	0.0	-26.5	-26.5	0.0	-29.4	-29.4
Amortizācija	0.0	-3.1	-3.1	0.0	-2.4	-2.4
Atsavināti	0.0	0.5	0.5	0.0	0.1	0.1
Vērtības samazinājums pārskata gadā	0.0	-0.3	-0.3	0.0	-0.3	-0.3
<b>Beigu atlikums</b>	<b>0.0</b>	<b>-29.4</b>	<b>-29.4</b>	<b>0.0</b>	<b>-32.0</b>	<b>-32.0</b>
<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>0.4</b>	<b>9.6</b>	<b>10.0</b>	<b>48.8</b>	<b>14.0</b>	<b>62.8</b>

1. Skat. arī 29. pielikumu "Uzņēmējdarbības apvienošana"

2. 2022. gadā attīstības izmaksas 4.8 miljonu eiro apmērā tika kapitalizētas (2021. gadā: 0.6 miljoni eiro).

Uzņēmējdarbības apvienošanas ietvaros atzītā nemateriālā vērtība ir attiecināma galvenokārt uz *Maksekeskus AS* uzņēmējdarbības potenciālu. Lai noteiktu *Maksekeskus* lietošanas vērtību, tika izmantoti šādi pieņēmumi:

Pieņēmums	Patiesās vērtības noteikšanas pieeja	Vērtības
Ieņēmumu pieauguma rādītājs 1-5 gados	Gada izaugsmes rādītāji piecu gadu prognozes periodā pa valstīm un metodēm, pamatojoties uz līdzšinējiem rezultātiem un vadības prognozēm par tirgus attīstību	aptuveni 16%
EBITDA pieauguma rādītājs 6-10 gados	Gada EBITDA rādītājs samazinās	Vidēji 10%
Ilgtermiņa izaugsmes rādītājs	ECB prognoze 2022. gada 4. ceturksnī	2.2%
Pirmsnodokļu diskonta likme	Konservatīva un piesardzīga aplēse, ņemot vērā WACC	11.1%

2022. gadā veiktajā vērtības samazināšanas testā netika atklātas norādes uz nepieciešamību atzīt vērtības samazinājumu nemateriālajai vērtībai. Veiktā galveno mainīgo jutīguma analīze parādīja, ka uzņēmuma vērtība ir noturīga pret modelētajām izmaiņām. Galveno pieņēmumu pamatotas izmaiņas neizraisītu nemateriālo aktīvu vērtības samazinājumu.

## 14. PAMATLĪDZEKĻI

€m	2021				2022			
	Īpašums	Iekārtas	Lietošanas tiesību aktīvi	Kopā	Īpašums	Iekārtas	Lietošanas tiesību aktīvi	Kopā
<b>Uzkrātā iegādes vērtība</b>								
Sākuma atlikums	1.2	28.3	58.8	<b>88.3</b>	0.9	16.4	56.8	<b>74.1</b>
Iegādāti	0.0	1.1	0.2	<b>1.3</b>	0.0	0.3	0.5	<b>0.8</b>
Atsavināti	-0.3	-13.0	-2.2	<b>-15.5</b>	0.0	-0.8	-10.7	<b>-11.5</b>
<b>Beigu atlikums</b>	<b>0.9</b>	<b>16.4</b>	<b>56.8</b>	<b>74.1</b>	<b>0.9</b>	<b>15.9</b>	<b>46.6</b>	<b>63.4</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>								
Sākuma atlikums	-0.4	-19.1	-12.2	<b>-31.7</b>	-0.2	-10.6	-16.3	<b>-27.1</b>
Nolietojums	0.0	-3.5	-5.5	<b>-9.0</b>	0.0	-2.6	-5.0	<b>-7.6</b>
Atsavināti	0.2	12.0	1.4	<b>13.6</b>	0.0	0.6	0.9	<b>1.5</b>
<b>Beigu atlikums</b>	<b>-0.2</b>	<b>-10.6</b>	<b>-16.3</b>	<b>-27.1</b>	<b>-0.2</b>	<b>-12.6</b>	<b>-20.4</b>	<b>-33.2</b>
<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>0.7</b>	<b>5.8</b>	<b>40.5</b>	<b>47.0</b>	<b>0.7</b>	<b>3.3</b>	<b>26.2</b>	<b>30.2</b>

Lielākā daļa lietošanas tiesību aktīvu ir saistīti ar centrālo biroju nomas līgumiem Igaunijā, Latvijā un Lietuvā. 2022. gadā uzrādītie lietošanas tiesību aktīvu atsavināšanas darījumi 9.8 miljoni eiro vērtībā bija saistīti ar nomas līgumu pārvērtēšanu vai grozīšanu.

Nomas saistības, €m	2021	2022
Sākuma atlikums	49.7	43.4
Jauni nomas līgumi	0.1	0.2
Nomas līgumu modifikācijas	-0.4	-8.1
Līgumu izbeigšana	-0.8	-0.1
Procenti	1.0	0.6
Maksājumi	-6.2	-6.0
<b>Beigu atlikums</b>	<b>43.4</b>	<b>30.0</b>

Nomas saistību dzēšanas termiņi ir norādīti 24. pielikumā "Finanšu aktīvu un saistību dzēšanas termiņi".

## 15. CITI AKTĪVI

€m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Maksājumi ceļā <sup>1</sup>	15.3	25.5
<b>Finanšu aktīvi</b>	<b>15.3</b>	<b>25.5</b>
Avansa maksājumi	15.5	10.5
Uzkrātie ienākumi	6.3	5.4
PVN pārmaxa un citi nodokļi	2.1	4.3
Debitoru parādi	6.2	4.2
Atsavinātie aktīvi	1.8	1.5
Citi	2.6	4.0
<b>Nefinanšu aktīvi</b>	<b>34.5</b>	<b>29.9</b>
<b>Kopā</b>	<b>49.8</b>	<b>55.4</b>

1. Lielākā daļa maksājumu ceļā ir saistīti ar karšu darījumiem, kuros norēķins veikts pēc gada beigām

## 16. KLIENTU NOGULDĪJUMI

€m		2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Privātpersonas		4,788.6	4,791.6
Uzņēmumi		4,044.8	3,937.3
Finanšu iestādes		246.9	271.7
Valsts sektors		1,225.1	1,947.3
<b>Kopā</b>		<b>10,305.4</b>	<b>10,947.9</b>
no kuriem	Pieprasījuma noguldījumi	9,416.9	9,614.0
	Termiņnoguldījumi	888.5	1,333.9
<b>Aizdevumi klientiem sadalījumā pa klientu reģistrācijas valsti</b>			
	Igaunija, Latvija un Lietuva	10,075.9	10,736.6
	Pārējā Eiropas Savienība	80.6	165.4
	Citi	148.9	45.9
<b>Kopā</b>		<b>10,305.4</b>	<b>10,947.9</b>

## 17. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

€m	Agrākais atmaksas datums	Atmaksas termiņš	Piezīmes	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
€500m, 0.01%		2025. g. marts	Piemērota risku ierobežošanas uzskaitē	494.6	459.3
€500m, 1.688%		2027. gada jūnijs	Piemērota risku ierobežošanas uzskaitē Emitēts 2022. gada maijā	0.0	467.3
<b>Nodrošinātās obligācijas</b>				<b>494.6</b>	<b>926.6</b>
€300m, 1.375%		2022. gada oktobris	€228.5m izpirkta 2021. gada septembrī	71.8	0.0
€300m, 5%	2023. gada augusts	2024. gada augusts	Piemērota risku ierobežošanas uzskaitē Emitēts 2022. gada augustā	0.0	300.4
€300m, 0.792%	2023. gada decembris	2024. gada decembris	Piemērota risku ierobežošanas uzskaitē	298.3	290.0
€300m, 0.539%	2025. gada septembris	2026. gada septembris	Piemērota risku ierobežošanas uzskaitē	298.9	296.9
<b>Prioritārās obligācijas</b>				<b>669.0</b>	<b>887.3</b>
<b>Kopā</b>				<b>1,163.6</b>	<b>1,813.9</b>

Emitēto parāda vērtspapīru uzskaites vērtības izmaiņu kustība, €m	2021	2022
Sākuma atlikums	1,201.2	1,163.6
Naudas plūsma no emitētiem parāda instrumentiem	299.3	796.9
Parāda vērtspapīri ar iestājušos dzēšanas termiņu	-99.2	-71.8
Izpirktie parāda vērtspapīri	-228.5	0.0
Uzkrātie procenti	7.5	15.5
Samaksātie procenti	-7.9	-8.1
Darījuma izmaksu un diskonta amortizācija	0.0	-1.3
Riska ierobežošanas ietekme <sup>1</sup>	-8.8	-80.9
<b>Beigu atlikums</b>	<b>1,163.6</b>	<b>1,813.9</b>

1. Skat. arī 20. pielikumu "Atvasinātie finanšu instrumenti"

## 18. CITAS SAISTĪBAS

€m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Maksājumi ceļā	27.8	43.2
Citi	1.2	4.3
<b>Finanšu saistības</b>	<b>29.0</b>	<b>47.5</b>
Uzkrātās saistības	46.9	53.9
Saņemti avansi	3.6	3.2
Pievienotās vērtības nodoklis	1.7	2.9
Pārējās nodokļu saistības	1.4	2.0
Citi	9.3	9.3
<b>Nefinanšu saistības</b>	<b>62.9</b>	<b>71.3</b>
<b>Kopā</b>	<b>91.9</b>	<b>118.8</b>

## 19. UZKRĀJUMI

Uzkrājumi €m	2021			2022		
	ļespējamās saistības <sup>1</sup>	Juridiskās un citas	Kopā	ļespējamās saistības <sup>1</sup>	Juridiskās un citas	Kopā
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>6.7</b>	<b>2.6</b>	<b>9.3</b>	<b>5.1</b>	<b>4.0</b>	<b>9.1</b>
Gada laikā izveidoti uzkrājumi	13.6	3.2	16.8	9.9	8.5	18.4
Citas izmaiņas	-15.2	-1.8	-17.0	-3.2	-2.3	-5.5
<b>Izmaiņas</b>	<b>-1.6</b>	<b>1.4</b>	<b>-0.2</b>	<b>6.7</b>	<b>6.2</b>	<b>12.9</b>
<b>Beigu atlikums</b>	<b>5.1</b>	<b>4.0</b>	<b>9.1</b>	<b>11.8</b>	<b>10.2</b>	<b>22.0</b>

1. Skat. arī 22. pielikumu "ļespējamās saistības"

Uzkrājumi tiesvedībām 2022. gada 31. decembrī bija 0.2 miljoni eiro (2021. gada 31. decembrī: 0.4 miljoni eiro). *Luminor* vadība uzskata, ka jebkura tiesvedība, kas vēl nav pabeigta 2022. gada 31. decembrī un kurai nav izveidoti uzkrājumi, neradīs būtiskus zaudējumus.

## 20. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Patiesā vērtība, €m	2021. g. 31. dec.			2022. g. 31. dec.		
	Nosacītā vērtība	Aktīvi	Saistības	Nosacītā vērtība	Aktīvi	Saistības
Procentu likmju mijmaiņas līgumi	2,023.7	7.6	10.0	2,820.3	48.8	114.1
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,351.3	22.8	15.5	1,202.2	11.9	20.3
Preču mijmaiņas līgumi	170.1	45.1	44.8	230.6	60.9	59.7
<b>Kopā</b>	<b>3,545.1</b>	<b>75.5</b>	<b>70.3</b>	<b>4,253.1</b>	<b>121.6</b>	<b>194.1</b>

### Patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumenti

Starp posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrumentiem pastāv ekonomiska saikne, jo procentu likmju mijmaiņas darījumu nosacījumi atbilst fiksētas procentu likmes parādzīmes nosacījumiem. *Luminor* ir noteicis riska ierobežošanas attiecību 1:1, jo procentu likmju mijmaiņas darījumu pamatā esošie riski ir vienlīdzīgi ierobežotā riska elementam. Lai novērtētu risku ierobežošanas efektivitāti, *Luminor* izmanto hipotētisko atvasināto metodi un salīdzina risku ierobežojošā instrumenta patieso vērtību ar attiecināmo risku nodrošinātā posteņa patieso vērtību. 2022. un 2021. gadā netika konstatēta būtiska riska ierobežošanas neefektivitāte.

Instrumenti, kura risks tiek ierobežots/ saņemšanas kupons	Spēkā stāšanās datums	Atmaksas termiņš	Kupona likme	Nosacītā summa	
				2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
0.01% nodrošinātā obligācija	2020. g. marts	2025. g. marts	6m Euribor +0.289%	500.0	500.0
1.688% nodrošinātā obligācija	2022. g. maijs	2027. gada jūnijs	3m Euribor +0.3395%	0.0	500.0
5% prioritārā obligācija	2022. gada augusts	2023. gada augusts	3m Euribor +3.725%	0.0	300.0
0,792% prioritārā obligācija	2020. gada decembris	2023. gada decembris	6m Euribor +1.2888%	300.0	300.0
0,539% prioritārā obligācija	2022. gada oktobris	2025. gada septembris	3m Euribor -2.323%	0.0	300.0
<b>Kopā</b>				<b>800.0</b>	<b>1,900.0</b>
Neto uzskaites vērtība				-3.5	-84.4

1. Skat. arī 17. pielikumu "Emitētie parāda vērtspapīri"

## 21. IENĀKUMA NODOKLIS

€m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
<b>Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>		
Par pārskata gadu aprēķinātais ienākuma nodoklis	-6.8	-20.3
Nodokļa korekcija par iepriekšējiem gadiem	-0.2	-1.2
Atliktā nodokļa izmaiņas	-0.7	3.8
<b>Kopā</b>	<b>-7.7</b>	<b>-17.7</b>
Peļņa pirms nodokļiem	82.4	142.4
Nodoklis pēc piemērojamās likmes	-9.1	-15.9
Neatskaitāmo izdevumu un neapliekamo ienākumu ietekme	2.3	-0.6
Nodokļa korekcija par iepriekšējiem gadiem	-0.9	-1.2
Kopā pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-7.7	-17.7
Efektīvā nodokļa likme	9%	12%
<b>Atliktā nodokļa aktīvi</b>		
Sākuma atlikums	9.4	8.7
Citas atliktā nodokļa pagaidu atšķirības	-2.0	3.6
Uz nākamajiem periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	1.3	0.2
<b>Beigu atlikums</b>	<b>8.7</b>	<b>12.5</b>

Ņemot vērā nesadalīto peļņu un normatīvo aktu prasības, 2022. gada 31. decembrī *Luminor* bija iespēja izmaksāt dividendes 132.7 miljonu eiro apmērā (2021. gada 31. decembrī: 97.0 miljoni eiro). Atbilstošais uzņēmumu ienākuma nodoklis par šo izmaksāto summu būtu 22.1 miljons eiro (2021. gada 31. decembrī: 16.0 miljoni eiro).

Uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem ir atzīts atliktā nodokļa aktīvs. Saskaņā ar *Luminor* prognozēm būs pieejama pietiekoša apjoma apliekama peļņa, pret kuru varēs izmantot šo atliktā nodokļa aktīvu.



## 22. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

€m					2021. g. 31. dec.					2022. g. 31. dec.
Saistības par neizsniegtiem aizdevumiem					1,230.1					1,528.4
Izsniegtas finanšu garantijas					498.9					496.3
Izpildes garantijas					190.5					255.9
<b>Kopā</b>					<b>1,919.5</b>					<b>2,280.6</b>
<b>Sadalījumā pa riska kategorijām un posmiem, €m</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>				<b>2022. g. 31. dec.</b>					
	<b>1. posms</b>	<b>2. posms</b>	<b>3. posms</b>	<b>Kopā</b>	<b>1. posms</b>	<b>2. posms</b>	<b>3. posms</b>	<b>Kopā</b>		
Zems risks	721.5	37.6	0.0	759.1	908.6	256.9	0.1	1,165.6		
Vidējs risks	891.1	219.0	0.0	1,110.1	681.7	311.6	1.0	994.3		
Augsts risks	14.7	22.3	0.0	37.0	23.7	73.6	0.0	97.3		
Saistību neizpilde	0.0	0.0	13.3	13.3	1.1	0.0	22.3	23.4		
<b>Kopā</b>	<b>1,627.3</b>	<b>278.9</b>	<b>13.3</b>	<b>1,919.5</b>	<b>1,615.1</b>	<b>642.1</b>	<b>23.4</b>	<b>2,280.6</b>		
Uzkrājumi <sup>1</sup>	-2.0	-2.3	-0.8	-5.1	-4.1	-2.0	-5.7	-11.8		
<b>Kopā neto</b>	<b>1,625.3</b>	<b>276.6</b>	<b>12.5</b>	<b>1,914.4</b>	<b>1,611.0</b>	<b>640.1</b>	<b>17.7</b>	<b>2,268.8</b>		
<b>Izmaiņas uzkrājumos, €m</b>	<b>2021</b>				<b>2022</b>					
	<b>1. posms</b>	<b>2. posms</b>	<b>3. posms</b>	<b>Kopā</b>	<b>1. posms</b>	<b>2. posms</b>	<b>3. posms</b>	<b>Kopā</b>		
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>-3.6</b>	<b>-2.5</b>	<b>-0.6</b>	<b>-6.7</b>	<b>-2.0</b>	<b>-2.3</b>	<b>-0.8</b>	<b>-5.1</b>		
Gada laikā izveidoti uzkrājumi	-13.6	0.0	0.0	-13.6	-9.9	0.0	0.0	-9.9		
Atzīšanas pārtraukšana un citas izmaiņas <sup>2</sup>	15.2	0.2	-0.2	15.2	7.8	0.3	-4.9	3.2		
<b>Izmaiņas</b>	<b>1.6</b>	<b>0.2</b>	<b>-0.2</b>	<b>1.6</b>	<b>-2.1</b>	<b>0.3</b>	<b>-4.9</b>	<b>-6.7</b>		
<b>Beigu atlikums</b>	<b>-2.0</b>	<b>-2.3</b>	<b>-0.8</b>	<b>-5.1</b>	<b>-4.1</b>	<b>-2.0</b>	<b>-5.7</b>	<b>-11.8</b>		

1. Skat. arī 19. pielikumu "Uzkrājumi"

2. Izmaiņas galvenokārt veidoja pārceļšana starp posmiem, atzīšanas pārtraukšana un SKZ novērtēšanas modeļa pieņemumu pārskatīšana

## 23. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA EKSPOZĪCIJA

Maksimālā kredītriska ekspozīcija bilancē uzrādītiem aktīviem ir finanšu aktīvu neto summa, bet iespējamām saistībām – saistību summa pirms kredītriska mazināšanas. Tādiem posteņiem kā "Nauda un prasības pret centrālajām bankām" un "Prasības pret citām kredītiestādēm" ir zems kredītrisks un nebūtiski sagaidāmie kredītaudējumi, un tāpēc tie tiek klasificēti kā "1. posma" aktīvi. Skat. arī 2. pielikumu "Risku vadības pamatprincipi".

Maksimālā kredītriska ekspozīcija, €m		Pielikumi	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	Tiek veikts SKZ izvērtējums	9	2,494.2	2,178.1
Prasības pret citām kredītiestādēm	Tiek veikts SKZ izvērtējums		64.4	123.4
Parāda vērtspapīri	Tiek veikts SKZ izvērtējums	10	326.9	1,053.3
Parāda vērtspapīri	Netiek veikts SKZ izvērtējums	10	281.3	236.5
Aizdevumi klientiem	Tiek veikts SKZ izvērtējums	11	9,946.7	10,874.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	Netiek veikts SKZ izvērtējums	20	75.5	121.6
<b>Bilancē uzrādītie aktīvi</b>			<b>13,189.0</b>	<b>14,587.6</b>
Iespējamās saistības	Tiek veikts SKZ izvērtējums	22	1,919.5	2,280.6
<b>Kopā</b>			<b>15,108.5</b>	<b>16,868.2</b>

## 24. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

€m	Uzskaites metode	Patiesā vērtība				Uzskaites vērtība
		1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	
<b>2021. gada 31. decembrī</b>						
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	Uzskaites vērtība	136.1	2,358.1	0.0	2,494.2	2,494.2
Prasības pret citām kredītiestādēm	Uzskaites vērtība	0.0	64.4	0.0	64.4	64.4
Parāda vērtspapīri	Uzskaites vērtība	314.4	6.9	0.0	321.3	325.5
Parāda vērtspapīri	FVTPL (klasificēts)	265.8	0.0	0.0	265.8	265.8
Parāda vērtspapīri	FVTPL (obligāti)	2.3	6.3	6.9	15.5	15.5
Parāda vērtspapīri	FVTOCI	0.0	1.4	0.0	1.4	1.4
Aizdevumi klientiem	Uzskaites vērtība	0.0	0.0	9,740.6	9,740.6	9,946.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPL (obligāti)	0.0	74.9	0.6	75.5	75.5
Kapitāla instrumenti	FVTPL (obligāti)	0.0	2.7	0.0	2.7	2.7
Kapitāla instrumenti	FVTOCI	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5
Citi	Uzskaites vērtība	0.0	15.3	0.0	15.3	15.3
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>718.6</b>	<b>2,530.0</b>	<b>9,748.6</b>	<b>12,997.2</b>	<b>13,207.5</b>
Saistības pret kredītiestādēm	Uzskaites vērtība	0.0	83.8	0.0	83.8	83.8
Klientu noguldījumi	Uzskaites vērtība	0.0	9,416.9	888.5	10,305.4	10,305.4
Emitētie parāda vērtspapīri	Uzskaites vērtība	0.0	1,106.4	0.0	1,106.4	1,163.6
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPL (obligāti)	0.0	70.3	0.0	70.3	70.3
Citi	Uzskaites vērtība	0.0	29.0	0.0	29.0	29.0
<b>Kopā saistības</b>		<b>0.0</b>	<b>10,706.4</b>	<b>888.5</b>	<b>11,594.9</b>	<b>11,652.1</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>						
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	Uzskaites vērtība	127.4	2,050.7	0.0	2,178.1	2,178.1
Prasības pret citām kredītiestādēm	Uzskaites vērtība	0.0	123.4	0.0	123.4	123.4
Parāda vērtspapīri	Uzskaites vērtība	943.4	9.7	0.0	953.1	1,050.6
Parāda vērtspapīri	FVTPL (klasificēts)	200.0	0.0	0.0	200.0	200.0
Parāda vērtspapīri	FVTPL (obligāti)	32.0	1.0	3.5	36.5	36.5
Parāda vērtspapīri	FVTOCI	0.0	2.7	0.0	2.7	2.7
Aizdevumi klientiem	Uzskaites vērtība	0.0	0.0	11,149.4	11,149.4	10,874.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPL (obligāti)	0.0	118.5	3.1	121.6	121.6
Kapitāla instrumenti	FVTPL (obligāti)	0.0	2.0	0.0	2.0	2.0
Kapitāla instrumenti	FVTOCI	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5
Citi	Uzskaites vērtība	0.0	25.5	0.0	25.5	25.5
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>1,302.8</b>	<b>2,333.5</b>	<b>11,156.5</b>	<b>14,792.8</b>	<b>14,615.6</b>
Saistības pret kredītiestādēm	Uzskaites vērtība	0.0	36.6	0.0	36.6	36.6
Klientu noguldījumi	Uzskaites vērtība	0.0	9,614.0	1,333.9	10,947.9	10,947.9
Emitētie parāda vērtspapīri	Uzskaites vērtība	0.0	1,772.5	0.0	1,772.5	1,813.9
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPL (obligāti)	0.0	194.1	0.0	194.1	194.1
Citi	Uzskaites vērtība	0.0	47.5	0.0	47.5	47.5
<b>Kopā saistības</b>		<b>0.0</b>	<b>11,664.7</b>	<b>1,333.9</b>	<b>12,998.6</b>	<b>13,040.0</b>

## Izmaiņas 3. līmeņa parāda vērtspapīros, €m

2021

2022

Sākuma atlikums	6.2	6.9
Atsavināti	0.0	-4.0
Nerealizētā peļņa par pārskata perioda beigās turētiem aktīviem	0.7	0.6
<b>Beigu atlikums</b>	<b>6.9</b>	<b>3.5</b>

## 25. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅŠ

Uzskaites vērtība, €m

Mazāk nekā 1 mēnesis

1-3 mēneši

3-12 mēneši

1-5 gadi

Vairāk par 5 gadiem

Kopā

## 2021. gada 31. decembrī

Nauda un prasības pret centrālajām bankām	2,494.2	0.0	0.0	0.0	0.0	2,494.2
Prasības pret citām kredītiestādēm	61.8	0.0	0.0	2.6	0.0	64.4
Parāda vērtspapīri	11.6	35.1	5.4	330.4	225.7	608.2
Aizdevumi klientiem	242.1	371.4	1,634.4	4,053.9	3,644.9	9,946.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	11.8	12.7	34.4	15.5	1.1	75.5
Kapitāla instrumenti	0.0	0.0	0.0	0.0	3.2	3.2
Citi	15.3	0.0	0.0	0.0	0.0	15.3
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>2,836.8</b>	<b>419.2</b>	<b>1,674.2</b>	<b>4,402.4</b>	<b>3,874.9</b>	<b>13,207.5</b>
Kopā finanšu saistības	9,941.5	207.1	355.0	1,166.3	25.6	11,695.5
<b>Neto finanšu aktīvi (-saistības)</b>	<b>-7,104.7</b>	<b>212.1</b>	<b>1,319.2</b>	<b>3,236.1</b>	<b>3,849.3</b>	<b>1,512.0</b>
Iespējamās saistības	1,919.5	0.0	0.0	0.0	0.0	1,919.5
<b>Likviditātes deficīts</b>	<b>-9,024.2</b>	<b>212.1</b>	<b>1,319.2</b>	<b>3,236.1</b>	<b>3,849.3</b>	<b>-407.5</b>

## 2022. gada 31. decembrī

Nauda un prasības pret centrālajām bankām	2,178.1	0.0	0.0	0.0	0.0	2,178.1
Prasības pret citām kredītiestādēm	120.9	0.0	0.0	2.5	0.0	123.4
Parāda vērtspapīri	3.7	32.4	40.2	732.9	480.6	1,289.8
Aizdevumi klientiem	408.1	362.3	1,656.7	4,371.9	4,075.7	10,874.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	8.7	12.5	49.2	39.7	11.5	121.6
Kapitāla instrumenti	2.5	0.0	0.0	0.0	0.0	2.5
Citi	25.5	0.0	0.0	0.0	0.0	25.5
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>2,747.5</b>	<b>407.2</b>	<b>1,746.1</b>	<b>5,147.0</b>	<b>4,567.8</b>	<b>14,615.6</b>
Kopā finanšu saistības	10,115.1	442.8	1,095.8	1,398.8	17.5	13,070.0
<b>Neto finanšu aktīvi (-saistības)</b>	<b>-7,367.6</b>	<b>-35.6</b>	<b>650.3</b>	<b>3,748.2</b>	<b>4,550.3</b>	<b>1,545.6</b>
Iespējamās saistības	2,280.6	0.0	0.0	0.0	0.0	2,280.6
<b>Likviditātes deficīts</b>	<b>-9,648.2</b>	<b>-35.6</b>	<b>650.3</b>	<b>3,748.2</b>	<b>4,550.3</b>	<b>-735.0</b>

Bilancē uzrādītās uzskaites vērtības, iespējamās saistības ir nominālās saistības

Likviditātes starpību līdz 1 mēnesim nosaka pieprasījuma noguldījumi. Šie noguldījumi vēsturiski ir bijuši stabili.

Skat. arī 2. pielikumu "Risku vadības pamatprincipi".

Līgumiskās nediskontētās naudas plūsmas, Saistības, €m	Mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Starp-summa	Diskonta ietekme	Uzskaites vērtība
<b>2021. gada 31. decembrī</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	83.8	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>83.8</b>	0.0	<b>83.8</b>
Klientu noguldījumi	9,818.0	195.5	248.3	37.0	6.6	<b>10,305.4</b>	0.0	<b>10,305.4</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	0.0	0.0	75.9	1,106.9	0.0	<b>1,182.8</b>	-19.2	<b>1,163.6</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti (skat. arī tabulu turpmāk)	10.2	10.5	30.4	14.9	1.1	<b>67.1</b>	3.2	<b>70.3</b>
Nomas saistības	0.5	1.0	4.4	21.2	19.0	<b>46.1</b>	-2.7	<b>43.4</b>
Citi	37.5	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>37.5</b>	-8.5	<b>29.0</b>
Iespējamās saistības	1,919.5	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>1,919.5</b>	0.0	<b>1,919.5</b>
<b>Kopā</b>	<b>11,869.5</b>	<b>207.0</b>	<b>359.0</b>	<b>1,180.0</b>	<b>26.7</b>	<b>13,642.2</b>	<b>-27.2</b>	<b>13,615.0</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	36.2	0.0	0.5	0.0	0.0	<b>36.7</b>	-0.1	<b>36.6</b>
Klientu noguldījumi	10,025.0	444.6	466.4	54.3	5.1	<b>10,995.4</b>	-47.5	<b>10,947.9</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	0.0	0.1	628.6	1,637.2	0.0	<b>2,265.9</b>	-452.0	<b>1,813.9</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti (skat. arī tabulu turpmāk)	10.7	13.1	58.7	102.9	5.4	<b>190.8</b>	3.3	<b>194.1</b>
Nomas saistības	0.5	1.0	4.4	18.6	7.2	<b>31.7</b>	-1.7	<b>30.0</b>
Citi	47.5	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>47.5</b>	0.0	<b>47.5</b>
Iespējamās saistības	2,280.6	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>2,280.6</b>	0.0	<b>2,280.6</b>
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>12,400.5</b>	<b>458.8</b>	<b>1,158.6</b>	<b>1,813.0</b>	<b>17.7</b>	<b>15,848.6</b>	<b>-498.0</b>	<b>15,350.6</b>
<b>Atvasināto finanšu instrumentu saistības, €m</b>								
	Mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	<b>Kopā</b>		
<b>2021. gada 31. decembrī</b>								
Ienākošā plūsma	-122.1	-143.7	-192.4	-128.7	0.0	<b>-586.9</b>		
Izejošā plūsma	123.5	145.4	195.0	135.3	0.0	<b>599.2</b>		
<b>Bruto norēķinu atvasinātie instrumenti</b>	<b>1.4</b>	<b>1.7</b>	<b>2.6</b>	<b>6.6</b>	<b>0.0</b>	<b>12.3</b>		
Neto norēķinu atvasinātie instrumenti	8.8	8.8	27.8	8.3	1.1	<b>54.8</b>		
<b>Kopā</b>	<b>10.2</b>	<b>10.5</b>	<b>30.4</b>	<b>14.9</b>	<b>1.1</b>	<b>67.1</b>		
<b>2022. gada 31. decembrī</b>								
Ienākošā plūsma	-222.6	-126.2	-143.7	-164.3	0.0	<b>-656.8</b>		
Izejošā plūsma	226.8	130.9	147.9	168.2	0.0	<b>673.8</b>		
<b>Bruto norēķinu atvasinātie instrumenti</b>	<b>4.2</b>	<b>4.7</b>	<b>4.2</b>	<b>3.9</b>	<b>0.0</b>	<b>17.0</b>		
Neto norēķinu atvasinātie instrumenti	6.5	8.4	54.5	99.0	5.4	<b>173.8</b>		
<b>Kopā</b>	<b>10.7</b>	<b>13.1</b>	<b>58.7</b>	<b>102.9</b>	<b>5.4</b>	<b>190.8</b>		

## 26. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU IESKAITS

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti finanšu instrumenti, uz kuriem attiecas ieskaits, saskaņā ar līgumu prasībām un tamlīdzīgi darījumi:

€m	Bruto summas	Ieskaits	Neto summa	Ieskaita līgumi	Naudas nodrošinājums	Riska darījuma neto summa
<b>2021. gada 31. decembrī</b>						
Aizdevumi klientiem	549.1	0.0	549.1	-494.6	0.0	54.5
Atvasinātie finanšu instrumenti	75.5	0.0	75.5	-1.4	-62.0	12.1
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>624.6</b>	<b>0.0</b>	<b>624.6</b>	<b>-496.0</b>	<b>-62.0</b>	<b>66.6</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	494.6	0.0	494.6	-494.6	0.0	0.0
Atvasinātie finanšu instrumenti	70.3	0.0	70.3	-1.4	0.0	68.9
<b>Kopā saistības</b>	<b>564.9</b>	<b>0.0</b>	<b>564.9</b>	<b>-494.6</b>	<b>0.0</b>	<b>68.9</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>						
Aizdevumi klientiem	1,925.0	0.0	1,925.0	-767.7	0.0	1,157.3
Atvasinātie finanšu instrumenti	121.6	0.0	121.6	-0.5	-10.9	110.2
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,046.6</b>	<b>0.0</b>	<b>2,046.6</b>	<b>-768.2</b>	<b>-10.9</b>	<b>1,267.5</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	767.7	0.0	767.7	-767.7	0.0	0.0
Atvasinātie finanšu instrumenti	194.1	0.0	194.1	-0.5	-35.4	158.2
<b>Kopā saistības</b>	<b>961.8</b>	<b>0.0</b>	<b>961.8</b>	<b>-768.2</b>	<b>-35.4</b>	<b>158.2</b>

Uz summām, kas uzrādītas iepriekš posteņos "Ieskaits līgumi" un "Naudas nodrošinājums", attiecas vispārējā vienošanās par savstarpēju prasījumu dzēšanu un līdzīgas vienošanās, kas nav ieskaitītas bilancē. Iekļauto skaidras naudas nodrošinājumu (uzrādīts aktīvos) un saņemto skaidras naudas nodrošinājumu (uzrādīts saistībās) iekļauj posteņos "Prasības pret citām kredītiestādēm" un "Saistības pret kredītiestādēm", un tie attiecas uz atvasināto instrumentu pozīcijām.

## 27. SEGMENTU ATSKAITES

€m	2021				2022			
	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	110.2	125.8	3.2	<b>239.2</b>	134.2	177.8	-11.2	<b>300.8</b>
Neto komisijas naudas ienākumi	52.8	25.3	0.4	<b>78.5</b>	53.0	26.3	1.0	<b>80.3</b>
Neto pārējie finanšu ienākumi	7.2	9.7	4.0	<b>20.9</b>	6.9	14.8	2.7	<b>24.4</b>
Citi ienākumi	0.3	2.1	-10.3	<b>-7.9</b>	0.2	2.1	-16.0	<b>-13.7</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>170.5</b>	<b>162.9</b>	<b>-2.7</b>	<b>330.7</b>	<b>194.3</b>	<b>221.0</b>	<b>-23.5</b>	<b>391.8</b>
Administratīvie izdevumi kopā	-170.3	-89.9	-2.6	<b>-262.8</b>	-146.1	-81.0	-6.2	<b>-233.3</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas	11.4	2.5	0.6	<b>14.5</b>	1.2	-16.7	-0.6	<b>-16.1</b>
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>11.6</b>	<b>75.5</b>	<b>-4.7</b>	<b>82.4</b>	<b>49.4</b>	<b>123.3</b>	<b>-30.3</b>	<b>142.4</b>

€m	2021				2022			
	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā
Kartes	29.1	5.1	0.0	<b>34.2</b>	32.8	6.1	-0.3	<b>38.6</b>
Kredītprodukti	0.5	4.2	0.2	<b>4.9</b>	0.4	6.9	0.0	<b>7.3</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	15.3	0.3	0.4	<b>16.0</b>	17.1	0.4	0.1	<b>17.6</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	8.5	8.1	0.2	<b>16.8</b>	8.8	7.5	0.2	<b>16.5</b>
Apdrošināšana	3.0	0.9	0.0	<b>3.9</b>	3.0	0.5	0.0	<b>3.5</b>
Ieguldījumi	2.8	1.6	0.7	<b>5.1</b>	2.1	1.6	1.3	<b>5.0</b>
Pensijas	11.3	0.2	0.0	<b>11.5</b>	8.7	0.2	0.0	<b>8.9</b>
Tirdzniecības finansēšana	0.1	8.8	0.0	<b>8.9</b>	0.1	9.6	0.1	<b>9.8</b>
Citi	0.5	0.3	0.0	<b>0.8</b>	0.4	0.4	2.3	<b>3.1</b>
<b>Kopā</b>	<b>71.1</b>	<b>29.5</b>	<b>1.5</b>	<b>102.1</b>	<b>73.4</b>	<b>33.2</b>	<b>3.7</b>	<b>110.3</b>

€m	2021. g. 31. dec.				2022. g. 31. dec.			
	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā
Aizdevumi klientiem	5,389.8	4,556.4	0.5	<b>9,946.7</b>	5,667.1	5,205.9	1.7	<b>10,874.7</b>
Klientu noguldījumi	6,066.3	4,196.8	42.3	<b>10,305.4</b>	6,066.2	4,788.2	93.5	<b>10,947.9</b>

## 28. SAISTĪTĀS PUSES

Saimnieciskās darbības ietvaros ar saistītām pusēm tiek veikti vairāki bankas darījumi. 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī nav saistīto pušu parādu, kas klasificēti 3. posmā. 1. septembrī *Nordea* pārdeva atlikušo līdzdalības daļu *Luminor Holding*, un no tā brīža *Nordea* vairs nav uzskatāma par saistīto pusi. Tabulā uzrādītie peļņas vai zaudējumu aprēķina un bilances posteņi ietver darījumus ar *Nordea* līdz akciju pārdošanas datumam. 2022. gadā *Luminor Holding* tika izmaksātas 90.0 miljonu eiro dividendes (2021. gadā: 191.0 miljons eiro).

### Sabiedrības ar būtisku ietekmi

€m	2021	2022
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	0.0	0.1
Procentu un līdzīgi izdevumi	-7.9	-50.4
Komisijas naudas ienākumi	-0.2	-0.2
Neto pārējie finanšu ienākumi	27.0	73.5
Citi administratīvie izdevumi	-4.0	0.0
Pārējie ienākumi un izdevumi	0.4	-0.1
<b>Kopā</b>	<b>15.3</b>	<b>22.9</b>
<b>€m</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>	<b>2022. g. 31. dec.</b>
Prasības pret citām kredītiestādēm	11.5	2.2
Atvasinātie finanšu instrumenti	54.8	28.3
Pārējie aktīvi	0.3	1.4
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>66.6</b>	<b>31.9</b>
Prasības pret kredītiestādēm	63.1	4.0
Atvasinātie finanšu instrumenti	21.2	30.8
<b>Kopā saistības</b>	<b>84.3</b>	<b>34.8</b>

Peļņas vai zaudējumu posteņu un bilances pozīciju izmaiņas saistībā ar sabiedrībām ar būtisku ietekmi lielā mērā nosaka atvasinātie finanšu instrumenti un ar tiem saistītās naudas nodrošinājuma pozīcijas ar attiecīgajām pusēm.

### Augstākā vadība

Darba attiecību pārtraukšanas gadījumā Valdes locekļiem un citiem augstākās vadības darbiniekiem ir jāievēro līdz pat 12 mēnešu ilgs ierobežojums ieņemt amatu konkurējošā struktūrā (*non-compete restriction*). Papildus uz risku koriģētai mainīgajai atlīdzībai, kas balstīta uz rezultātu sasniegšanu, nekādas citas īstermiņa vai ilgtermiņa atlīdzības netiek piemērotas.

€m	2021	2022
Fiksētā un mainīgā atalgojuma izmaksas	-2.7	-1.6
<b>€m</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>	<b>2022. g. 31. dec.</b>
Aizdevumi klientiem	0.1	0.1
Klientu noguldījumi	0.9	1.5
<b>Asociētās sabiedrības</b>		
<b>ALD Automotive (3 sabiedrības), €m</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>	<b>2022. g. 31. dec.</b>
Aizdevumi klientiem	5.9	13.5
Klientu noguldījumi	0.5	0.3

## 29. UZŅĒMĒJDARBĪBAS APVIENOŠANA

2022. gada 1. jūlijā mēs ieguvām kontroli pār *Maksekeskus AS* (MKK), iegādājoties 99% no tās emitētā pamatkapitāla par atlīdzību naudā 53.4 miljoni eiro. Saistībā ar šo iegādi Grupai radās izmaksas 0.3 miljonu eiro apmērā, ko veidoja juristu un padziļinātās izpētes izmaksas, kas uzrādītas "Citu administratīvo izdevumu" sastāvā. Uzņēmējdarbības apvienošanas ietvaros atzītā nemateriālā vērtība galvenokārt ir attiecināma uz MKK uzņēmējdarbības potenciālu, tostarp sagaidāmo sinerģiju no konsolidācijas ar *Luminor*, jo īpaši paātrinot MKK darbības uzsākšanu Latvijā un Lietuvā, izmantojot *Luminor* tīklu un klientu bāzi. Atzītā nemateriālā vērtība nav atskaitāma nodokļu nolūkiem.

### Ieņēmumu un peļņas pienesums

Laikā no 2022. gada 1. jūlija līdz 31. decembrim iegādātā sabiedrība bankai nodrošināja komisijas naudas ienākumus 2.2 miljonu eiro apmērā un neto peļņu 0.2 miljonu eiro apmērā. Ja iegāde būtu notikusi 2022. gada 1. janvārī, konsolidētie provizorisks komisijas naudas ienākumi un peļņa par periodu līdz 2022. gada 31. decembrim būtu attiecīgi 112.5 miljoni eiro un 124.9 miljoni eiro. Šīs summas ir aprēķinātas, izmantojot *Maksekeskus* rezultātus un koriģējot tos, ņemot vērā *Luminor* un *Maksekeskus* grāmatvedības politikas atšķirības.

Iegādāto aktīvu un pārņemto saistību atzītās patiesās vērtības iegādes datumā, €m	Patiesā vērtība
Prasības pret citām kredītiestādēm	5.3
Nemateriālie ieguldījumi	1.3
Citi aktīvi	0.2
Citas saistības	-1.7
<b>Kopā</b>	<b>5.1</b>

Iegādes rezultātā iegūtā nemateriālā vērtība, €m	Patiesā vērtība
Pārskaitītā atlīdzība	53.4
Nekontrolējošā līdzdalība, balstoties uz proporcionālo līdzdalību atzītajos neto aktīvos (1%)	0.1
Identificēto neto aktīvu patiesā vērtība	-5.1
<b>Kopā</b>	<b>48.4</b>



### 30. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA PA VALSTĪM

Šādas informācijas sniegšana ir pieprasīta ES Kapitāla prasību direktīvas IV (CRD IV) 89. pantā, kas ieviests Igaunijas kredītiestāžu likuma 92. pantā. Valsts atbalsts nav saņemts.

€m	2021					2022				
	Ienākumi <sup>1</sup>	Peļņa pirms nodokļiem <sup>2</sup>	Izslēgts	Ienākuma nodoklis	Darbinieku skaits (FTE)	Ienākumi	Peļņa pirms nodokļiem <sup>2</sup>	Izslēgts	Ienākuma nodoklis	Darbinieku skaits (FTE)
Igaunija	81.6	-1.6	-71.4	-1.3	549	92.0	5.6	-57.8	0.0	557
Latvija	116.6	36.4	28.2	0.0	802	131.3	55.6	20.0	0.4	845
Lietuva	170.3	47.6	43.2	9.0	911	215.0	81.2	37.8	17.3	950
<b>Kopā</b>	<b>368.5</b>	<b>82.4</b>	<b>0.0</b>	<b>7.7</b>	<b>2,262</b>	<b>438.3</b>	<b>142.4</b>	<b>0.0</b>	<b>17.7</b>	<b>2,352</b>

1. Ienākumi iekļauj Procentu un līdzīgus ienākumus un Komisijas naudas ienākumus pēc Grupas uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas.

2. Grupas uzņēmumu starpā izmaksātās dividendes nav iekļautas.

€m	2021		2021. g. 31. dec.		2022		2022. g. 31. dec.	
	Procentu un līdzīgi ienākumi	Komisijas naudas ienākumi	Aizdevumi klientiem	Klientu noguldījumi	Procentu un līdzīgi ienākumi	Komisijas naudas ienākumi	Aizdevumi klientiem	Klientu noguldījumi
Igaunija	65.8	15.8	2,345.9	1,350.5	75.2	16.8	2,459.4	1,409.7
Latvija	85.0	31.6	2,895.0	2,912.7	98.8	32.5	2,970.6	3,051.7
Lietuva	115.6	54.7	4,705.8	6,042.2	154.0	61.0	5,444.7	6,486.5
<b>Kopā</b>	<b>266.4</b>	<b>102.1</b>	<b>9,946.7</b>	<b>10,305.4</b>	<b>328.0</b>	<b>110.3</b>	<b>10,874.7</b>	<b>10,947.9</b>

### 31. LUMINOR BANK AS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI

Mātes sabiedrības nekonsolidētie atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Igaunijas Republikas Grāmatvedības likumu, un tie nav *Luminor Bank AS* atsevišķie finanšu pārskati saskaņā ar 27. SGS "Atsevišķie finanšu pārskati".

#### PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN CITU VISAPTEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

€m	2021	2022
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	238.0	241.0
Citi līdzīgi ienākumi	0.9	57.4
Procentu un līdzīgi izdevumi	-27.1	-27.3
<b>Neto procentu un līdzīgi ienākumi</b>	<b>211.8</b>	<b>271.1</b>
Komisijas naudas ienākumi	87.3	92.1
Komisijas naudas izdevumi	-21.7	-25.8
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>65.6</b>	<b>66.3</b>
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem	28.4	18.1
Neto peļņa (-zaudējumi) no darījumiem ārvalstu valūtās	-7.9	6.8
Pārējie pamatdarbības izdevumi, neto	-4.4	-4.6
Saņemtās dividendes	6.5	13.4
<b>Neto pārējie pamatdarbības ienākumi</b>	<b>22.6</b>	<b>33.7</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>300.0</b>	<b>371.1</b>
Algas un pārējie personāla izdevumi	-96.4	-105.1
Citi administrācijas izdevumi	-146.8	-110.1
Nolietojums un amortizācija	-11.4	-9.4
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>-254.6</b>	<b>-224.6</b>
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas un nodokļiem</b>	<b>45.4</b>	<b>146.5</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	14.6	-13.5
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>60.0</b>	<b>133.0</b>
Nodokļu izdevumi	-6.7	-16.0
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>53.3</b>	<b>117.0</b>
<b>Kopā visaptverošie ienākumi</b>	<b>53.3</b>	<b>117.0</b>

## FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

€m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
<b>Aktīvi</b>		
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	2,494.2	2,178.1
Prasības pret citām kredītiestādēm	64.4	119.1
Parāda vērtspapīri	608.2	1,289.8
Aizdevumi klientiem	9,827.0	10,799.5
Atvasinātie finanšu instrumenti	75.5	121.6
Kapitāla instrumenti	0.5	0.5
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	226.8	251.1
Nemateriālie ieguldījumi	8.4	11.2
Pamatlīdzekļi	45.3	29.0
Uzņēmuma ienākuma nodokļa aktīvi	2.6	0.0
Atliktā nodokļa aktīvi	8.7	12.4
Citi aktīvi	38.9	45.2
<b>Kopā</b>	<b>13,400.5</b>	<b>14,857.5</b>
<b>Saistības</b>		
Saistības pret kredītiestādēm	83.8	36.6
Klientu noguldījumi	10,442.6	11,114.8
Emitētie parāda vērtspapīri	1,163.6	1,813.9
Atvasinātie finanšu instrumenti	70.3	194.1
Nodokļu saistības	0.0	9.6
Nomas saistības	43.4	29.1
Citas saistības	79.8	102.7
Uzkrājumi	8.9	21.8
<b>Kopā</b>	<b>11,892.4</b>	<b>13,322.6</b>
<b>Pašu kapitāls</b>		
Kapitāls	34.9	34.9
Akciju emisijas uzcenojums	1,412.2	1,412.2
Nesadalītā peļņa	57.2	84.2
Pārējās rezerves	3.8	3.6
<b>Kopā</b>	<b>1,508.1</b>	<b>1,534.9</b>
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>	<b>13,400.5</b>	<b>14,857.5</b>

## KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

€m	Kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Pārējās rezerves	Kopā pašu kapitāls
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>195.7</b>	<b>3.0</b>	<b>1,645.8</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	53.3	-	53.3
<b>Kopā visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.3</b>	<b>-</b>	<b>53.3</b>
Pārcelts uz likumā noteikto rezerves kapitālu	-	-	-0.8	0.8	-
Dividendes	-	-	-191.0	-	-191.0
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>57.2</b>	<b>3.8</b>	<b>1,508.1</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>57.2</b>	<b>3.8</b>	<b>1,508.1</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	117.0	-	117.0
<b>Kopā visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117.0</b>	<b>-</b>	<b>117.0</b>
Citi	-	-	-	-0.2	-0.2
Dividendes	-	-	-90.0	-	-90.0
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>84.2</b>	<b>3.6</b>	<b>1,534.9</b>

€m	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. dec.
Mātes sabiedrības pašu kapitāls	1,508.1	1,534.9
Meitas sabiedrību vērtība mātes sabiedrības nekonsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā	-226.8	-251.1
Meitas sabiedrību vērtība pēc pašu kapitāla metodes	265.9	298.8
<b>Kopā</b>	<b>1,547.2</b>	<b>1,582.6</b>

## NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

€m	2021	2022
Peļņa pirms nodokļiem	60.0	133.0
Korekcija:		
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanas	-12.8	13.5
Nolietojums un amortizācija	11.4	9.4
Citi posteņi	-1.8	-0.1
Procentu un līdzīgi ienākumi	-238.9	-298.4
Procentu un līdzīgi izdevumi	27.1	27.3
Dividenžu ienākumi	-6.5	-13.4
Norakstīti ieguldījumi meitas sabiedrībās	35.8	29.1
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā/ saistībās:		
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)	-522.1	-967.3
Parāda vērtspapīru pieaugums (-) / samazinājums (+)	-323.9	-676.2
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)	12.8	-91.8
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)	-1,483.3	622.8
Citu saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)	25.9	71.5
Saņemtie procenti	249.0	281.0
Samaksātie procenti	-27.4	-17.5
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-8.3	-7.5
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>	<b>-2,203.0</b>	<b>-884.6</b>
Maksājums par meitas sabiedrību iegādi	0.0	-53.4
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-7.1	-5.7
Ieņēmumi no ieguldījuma pamatlīdzekļu pārdošanas	0.3	0.1
Saņemtās dividendes	6.5	13.4
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>	<b>-0.3</b>	<b>-45.6</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	299.3	796.9
Parāda vērtspapīri ar beigušos termiņu	-100.8	-71.8
Izpirktie parāda vērtspapīri	-235.5	0.0
Nomas pamatsummu maksājumi	-6.2	-5.5
Samaksātās dividendes	-191.0	-90.0
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>	<b>-234.2</b>	<b>629.6</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums vai samazinājums</b>	<b>-2,437.5</b>	<b>-300.6</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	4,884.7	2,447.2
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	0.0	0.1
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums vai samazinājums	-2,437.5	-300.6
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>2,447.2</b>	<b>2,146.7</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti</b>		
Nauda kasē	136.1	127.4
Neierobežota lietojuma norēķinu konts centrālajā bankā	2,249.3	1,938.1
Prasības pret citām kredītiestādēm ar termiņu līdz trīs mēnešiem	61.8	81.2
<b>Kopā</b>	<b>2,447.2</b>	<b>2,146.7</b>



## Neatkarīga revidenta ziņojums

Luminor Bank AS akcionāram

### Ziņojums par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

#### Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati, visos būtiskajos aspektos, patiesi atspoguļo Luminor Bank AS ("Banka") un tās meitas sabiedrību (kopā "Koncerns") konsolidēto finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par to konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2023. gada 21. februāra papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

#### Ko mēs esam revidējuši

Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- konsolidēto peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī;
- konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 31. decembrī;
- konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī;
- konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī; kā arī
- konsolidēto finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo informāciju.

#### Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

#### Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss). Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP kodeksu.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārlicību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai un tās mātes un meitu sabiedrībām, ir saskaņā ar Igaunijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Igaunijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma § 59<sup>1</sup> pantu.

Laika periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim Bankai un tās mātes un meitu sabiedrībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti Vadības ziņojumā.

## Mūsu revīzijas pieeja

### Pārskats



- Kopējais revīzijas būtiskuma līmenis ir EUR 15.8 miljoni, kas sastāda 1% no konsolidētā pašu kapitāla 2022. gada 31. decembrī.
- PwC Igaunija, vai citi PwC tīkla uzņēmumi, balstoties uz PwC Igaunijas izsniegtajām instrukcijām par citu Koncerna uzņēmumu revīziju, veica pilna apjoma revīziju attiecībā uz praktiski visiem Koncerna konsolidētajiem aktīviem un ienākumiem. Attiecībā uz pārējiem bilances atlikumiem, tika veiktas īpašas revīzijas procedūras, lai nodrošinātu ka esam ieguvuši pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā.
- Galvenais revīzijas jautājums ir saistīts ar aizdevumu klientiem vērtības samazinājumu.

Plānojot mūsu revīzijas procedūras, mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām konsolidētajiem finanšu pārskatiem piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā uz nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

### Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētie finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo Koncerna būtiskuma apmēru, kas piemērojams konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu un revīzijas procedūru veidu, veikšanas laiku un apmēru, kā arī izvērtēt gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

#### Kopējais Koncerna revīzijas būtiskuma apmērs

EUR 15.8 miljoni

#### Kā mēs to noteicām

1% no Koncerna pašu kapitāla 2022. gada 31. decembrī

#### Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējāmies šo kritēriju, jo, mūsaprāt, pašu kapitāla summa ir viens no galvenajiem kritērijiem Koncerna darbības novērtēšanā, kā arī viens no svarīgākajiem darbības rādītājiem Koncerna Vadībai un Padomei, kā arī uzraudzības iestādēm. Mēs izvēlējāmies 1%, kas atbilst izmantotajiem šim kritērijam kvantitatīvajiem būtiskuma sliekšņiem.

## Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu pārskata perioda konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

### Galvenais revīzijas jautājums

#### *Aizdevumu klientiem vērtības samazinājums*

(Skatīt 1. pielikumu "Būtiska informācija par grāmatvedības politiku", 2. pielikumu "Risku vadības pamatprincipi" un 11. pielikumu "Aizdevumu klientiem")

2022. gada 31. decembrī aizdevumu klientiem neto uzskaites vērtība sastādīja EUR 10,875 miljonus un ar tiem saistīto sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumu summa sastādīja EUR 101 miljonus. 2022. gadā Koncerns atzina uzkrājumus klientu aizdevumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem EUR 16.1 miljonu apmērā.

Mēs pievēršām uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS (IFRS 9) "Finanšu instrumenti" 3 pakāpju paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modeļa piemērošana prasa, lai vadība izmantotu sarežģītus modeļus un subjektīvus spriedumus, lai novērtētu paredzamo kredītzaudējumu atzīšanas laiku un apmēru. Galvenās jomas, kuras ietver būtiskas vadības aplēses un modelēšanu iekļauj:

- būtiska kredītriska palielinājuma kritēriju novērtēšana un kredītu iekļaušana 1., 2. vai 3. PKZ posmā;
- uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai veidotu PKZ aprēķināšanas modeli;
- paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību nepildīšanas varbūtība (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD), un saistību nepildīšanas riskam pakļautā summa (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšanu un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušanu paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modelī;

### Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

Mēs izvērtējam vai Koncerna uzskaites politikas un metodoloģija attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem aizdevumiem atbilst 9. SFPS.

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti, tai skaitā:

- izmantoto IT sistēmu un IT vides vispārējās kontroles;
- IT sistēmu kontroles attiecībā uz aizdevumu atlikumiem un atmaksas kavējuma informāciju;
- automatizēto aizdevumu posmu noteikšanu;
- automatizēto PKZ aprēķināšanu 1., 2. un 3. posma aizdevumiem;
- klientu reitingu apstiprināšanu un pārskatīšanu;
- nodrošinājuma vērtības noteikšanu un pārskatīšanu;
- regulāru klientu novērtēšanu;
- 3. posma būtisko aizdevumu individuālo kredītzaudējumu novērtēšanu un apstiprināšanu.

Uz izlases pamata, mēs veicām detalizētas revīzijas procedūras, attiecībā uz:

- PKZ aprēķina sistēmās izmantotās informācijas pilnīgumu un precizitāti;
- PKZ aprēķina sistēmu izmantotās informācijas un datu atbilstību 9. SFPS prasībām;
- aizdevumu posmu noteikšanā izmantotās informācijas pilnīgumu un precizitāti (tostarp būtiska kredītriska pieauguma noteikšanas kritēriju piemērošanu un saistību nepildīšanas definīciju);
- korporatīvo klientu iekšējo kredītreitingu piešķiršanu, kas tiek turpmāk izmantoti korporatīvo klientu aizdevumu PKZ modelī;
- informācijas par nodrošinājumiem un to vērtību, kas tiek turpmāk izmantota PKZ modelī, pareizību;
- 3. posmā iekļauto aizdevumu pilnīgumu un ar tiem saistītajiem PKZ aprēķiniem.

Mēs esam novērtējuši vadības būtiskāko pieņēmumu, uz kuriem ir balstīti svarīgākie PKZ modeļa aprēķini, pamatotību (piemēram, piemēroto scenāriju varbūtība,



- iepriekš minēto rādītāju novērtēšana attiecībā uz atbilstošu nākotnes periodu ar trīs dažādiem scenārijiem (bāzes, optimistiskais un pesimistiskais), kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana; kā arī
- 3. posma individuālo paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) novērtēšana, saskaņā ar pamata scenāriju un risku scenāriju, kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana.

korporatīvā portfeļa laika momenta PD novērtējums, svarīgākās makroekonomiskās prognozes un reizinātāji, ko izmanto katram scenārijam).

### **Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu**

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Koncerns darbojas.

Koncerns iekļauj vairākus uzņēmumus, kas darbojas Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, tai skaitā Bankas filiāles Latvijā un Igaunijā (vairāk informācijas par Koncerna struktūru skatīt konsolidēto finanšu pārskatu 12. pielikumā). Pamatojoties uz mūsu risku un būtiskuma novērtējumu, mēs noteicām, kuriem uzņēmumiem ir jāpiemēro pilna apjoma revīzija, ņemot vērā katra uzņēmuma relatīvo nozīmīgumu Koncerna ietvaros un kopējo segumu katrā no būtiskajām konsolidēto finanšu pārskata pozīcijām. PwC Igaunija, vai citi PwC tīkla uzņēmumi, balstoties uz PwC Igaunijas izsniegtajām instrukcijām par citu Koncerna uzņēmumu revīziju, veica pilna apjoma revīziju attiecībā uz praktiski visiem Koncerna konsolidētajiem aktīviem un ienākumiem.

Gadījumos kad darbu veica komponentu revidenti, mēs noteicām mūsu iesaistīšanās līmeni, tādā veidā lai mēs varētu secināt, vai veicot attiecīgo komponentu revīzijas procedūras tika iegūti pietiekami un atbilstoši revīzijas pierādījumi mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Koncerna līmenī mēs pārbaudījām arī konsolidācijas procesu un veicām atsevišķas atlikušo atlikumu revīzijas procedūras, lai pārliecinātos, ka tika iegūti pietiekami un atbilstoši revīzijas pierādījumi mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā.

### **Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu**

Valde ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver sekojošas sadaļas: Īsumā, Valdes priekšsēdētāja ziņojums, Mēs esam Luminor, Vadības ziņojums, Izmantotie termini un Informācija par Luminor Bank AS (bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem).

Mūsu atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu.

Saistībā ar konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidēto finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Valdības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas Pakalpojumu Likumu. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojumā sniegtā informācija neatšķiras, visos būtiskajos aspektos, no konsolidētajiem finanšu pārskatiem un vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Igaunijas Grāmatvedības Likumu.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija, visos būtiskajos aspektos, atbilst konsolidētajiem finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Igaunijas Grāmatvedības likuma prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Koncerna un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Vadības ziņojumā un citā informācijā, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

## Valdes un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Valde ir atbildīga par šo konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu Valde uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Valdes pienākums ir izvērtēt Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Koncerna spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien Valde neplāno likvidēt Koncernu, vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Koncerna likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

## Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās Valdes uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par Valdes piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par

šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns savu darbību var pārtraukt.

- Izvērtējam vispārēju konsolidēto finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs arī sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes izslēgšanai vai piemērotajiem ietekmes ierobežošanas pasākumiem.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publikot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

---

## Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

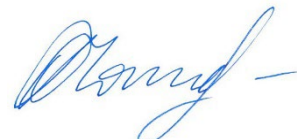
### Iecelšana un mūsu iesaistes periods

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Luminor Bank AS revidentiem 2018. gada 31. maijā, attiecībā uz finanšu gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un kopējais mūsu nepārtrauktas iesaistes periods revīzijas veikšanā ir pieci gadi. Saskaņā ar Igaunijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma un Regulas (EU) No 537/2014, mūsu iecelšanas par Luminor Bank AS revidentiem periods var tikt pagarināts līdz finanšu gadam, kas noslēgsies 2027. gada 31. decembrī, un pēc jaunā iepirkuma procesa – līdz finanšu gadam, kas noslēgsies 2037. gada 31. decembrī.

AS PricewaterhouseCoopers



Ago Vilu  
Atbildīgais zvērinātais revidents, sertifikāta Nr.325



Oksana Popova  
Revidenta sertifikāts Nr.633

2023. gada 21. februārī  
Tallina, Igaunija

# PEĻNAS SADALES PIEDĀVĀJUMS

## Valdes piedāvātais peļņas sadalījums, €m

Nesadalītā peļņa 2021. gada 31. decembrī	97.9
Neto peļņa par periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī	124.7
Izmaksātas dividendes par periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī	-90.0
Citi posteņi	0.1
<b>Nesadalītā peļņa 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>132.7</b>
Izmaksāt dividendēs	0.0
<b>Nesadalītās peļņas atlikums</b>	<b>132.7</b>

## VALDES LOCEKĻU PARAKSTI

Luminor Bank AS valde ir apstiprinājusi vadības ziņojumu un gada pārskatu par 2022. gadu. Gada pārskats sastāv no konsolidētā peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskata, konsolidētā finanšu stāvokļa pārskata, konsolidētā pašu kapitāla izmaiņu pārskata, konsolidētā naudas plūsmu pārskata, konsolidētā finanšu pārskata pielikumiem, peļņas sadales piedāvājuma un revidenta ziņojuma. Luminor Bank AS Padome ir izskatījusi šo gada pārskatu un apstiprinājusi to iesniegšanai Akcionāru sapulcē.

2023. gada 21. februārī

Peters Boseks (*Peter Bosek*)  
Priekšsēdētājs

Georgs Kaltenbrunnars (*Georg Jürgen Kaltenbrunner*)

Mari Meisa (*Mari Mõis*)

Andrius Načajus (*Andrius Načajus*)

Palle Nordals (*Palle Nordahl*)

Īans Penijs (*Ian Penny*)

Kerli Varesa (*Kerli Vares*)

# IZMANTOTIE TERMINI

## Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs

Normatīvām korekcijām pakļautais kapitāls izteikts kā procentuāla daļa no kopējās riska darījumu vērtības.

## Uzņēmumi

Komerccabiedrības, finanšu un valsts sektors.

## Izmaksu/ienākumu attiecība

Kopējie administratīvie izdevumi procentos no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.

## FVTOCI

Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

## FVTPL

Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

## Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem

Pirmā līmeņa kapitāls izteikts kā procentuāla daļa no kopējiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, uz kuriem attiecas normatīvās prasības.

## LCR – likviditātes seguma koeficients

Augstas kvalitātes likvidie aktīvi procentos no aplēstās neto likviditātes aizplūdes nākamo 30 kalendāro dienu laikā.

## NSFR – neto stabilā finansējuma attiecība

Pieejamais stabilais finansējums procentos no nepieciešamā stabilā finansējuma viena gada periodā

## Ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars

3. posmā klasificēto aizdevumu bruto uzskaites vērtība izteikta kā procentuāla daļa no visu aizdevumu bruto uzskaites vērtības.

## Kapitāla atdeve

Pārskata perioda peļņa (gada izteiksmē) izteikta kā procentuāla daļa no vidējā pašu kapitāla attiecīgajā periodā. Vidējo pašu kapitāla apmēru aprēķina, izmantojot perioda sākuma un beigu atlikumus.

## POCI aizdevumi

Aizdevumi, kuri to iegādes vai sākotnējas atzišanas brīdī bija ar vērtības samazinājumu.

# INFORMĀCIJA PAR LUMINOR BANK AS

## Reģistrācijas valsts

Igaunijas Republika

## Komercreģistra numurs

11315936

## Pamatdarbība

Kreditīestāde

## Tālrunis

+372 628 3300

## E-pasts

info@luminor.ee

## SWIFT/BIC

RIKOOE22

## Bilances datums

2022. gada 31. decembrī

## Pārskata periods

2022. gada 1. janvāris līdz 31. decembris

## Ziņošanas valūta

eiro

## Kontaktinformācija:

### Medijiem:

Ivi Heldna

ivi.heldna@luminorgroup.com

+372 5231 192

### Investoriem:

Nick Turnor

nick.turnor@luminorgroup.com

+372 5306 7820

Informācija par fotoattēliem. 8. un 10 lappusē izvietoto fotoattēlu autors ir *Luminor Bank AS* datu arhitekts Adams Svirskis (*Adomas Svirskas*).

# Luminor

Luminor Bank AS  
Liivalaia 45  
10145 Tallinn  
Igaunija  
[www.luminor.ee](http://www.luminor.ee)