Europos Sąjungos
oficialusis leidinys

LT
C serija

C/2024/6691

2024 11 8

KOMISIJOS PRANEŠIMAS

dėl tam tikrų Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį teisinių nuostatų, susijusių su informacijos apie taksonominę ekonominę veiklą ir turtą ir kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą ir turtą teikimu, aiškinimo ir įgyvendinimo (trečiasis Komisijos pranešimas)

(C/2024/6691)

Reglamentu dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo (toliau – Taksonomijos reglamentas) sukurta suvienodinta aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos (toliau – kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla) ES klasifikavimo sistema ir tam tikroms ne finansų ir finansų įmonėms nustatytos su ta veikla susijusios skaidrumo prievolės ([1]).

1. APLINKYBĖS

2021 m. birželio mėn. Komisija priėmė Deleguotąjį aktą dėl ES taksonomijos pagal klimato srities tikslus (toliau – Klimato srities deleguotasis aktas) ([2]), kuriuo įgyvendinamas Taksonomijos reglamentas, kiek tai susiję su ekonomine veikla, kuria svariai prisidedama prie klimato kaitos švelninimo ir prisitaikymo prie jos tikslų. 2022 m. kovo mėn. Komisija Klimato srities deleguotąjį aktą iš dalies pakeitė – papildė jį tam tikrai naujai energetikos veiklai taikomais kriterijais ([3]). 2023 m. birželio mėn. Komisija dėl likusių aplinkos tikslų priėmė Deleguotąjį aktą dėl ES taksonomijos pagal aplinkos tikslus (toliau – Aplinkos deleguotasis aktas) ([4]) ir iš dalies pakeitė Klimato srities deleguotąjį aktą – papildė jį naujai gamybos ir transporto sektorių veiklai taikomais kriterijais ([5]).

2021 m. liepos mėn. Komisija priėmė deleguotąjį aktą, kuriame nustatytos įmonių, nurodytų Taksonomijos reglamento 8 straipsnyje, pareigos atskleisti informaciją apie jų vykdomą taksonominę ekonominę veiklą ir kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą (toliau – Deleguotasis aktas dėl informacijos atskleidimo) ([6]). 2023 m. birželio mėn. tas deleguotasis aktas buvo iš dalies pakeistas Aplinkos deleguotuoju aktu, siekiant užtikrinti, kad informacijos atskleidimo reikalavimai atitiktų Aplinkos deleguotojo akto nuostatas.

([1]) 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088 (OL L 198, 2020 6 22, p. 13).

([2]) 2021 m. birželio 4 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2139, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 papildomas nustatant techninės analizės kriterijus, pagal kuriuos nustatoma, kokiomis sąlygomis ekonominė veikla laikoma svariai prisidedančia prie klimato kaitos švelninimo arba prisitaikymo prie jos ir ar ta ekonominė veikla nedaro reikšmingos žalos kitiems aplinkos tikslams (OL L 442, 2021 12 9, p. 1).

([3]) 2022 m. kovo 9 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/1214, kuriuo dėl ekonominės veiklos tam tikruose sektoriuose iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2139 ir dėl tam tikros informacijos apie tą ekonominę veiklą viešo atskleidimo iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2178 (OL L 188, 2022 7 15, p. 1).

([4]) 2023 m. birželio 27 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2023/2486, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 papildomas nustatant techninės analizės kriterijus, pagal kuriuos nustatoma, kokiomis sąlygomis ekonominė veikla laikoma svariai prisidedančia prie tausaus vandens ir jūrų išteklių naudojimo ir apsaugos, perėjimo prie žiedinės ekonomikos, taršos prevencijos ir kontrolės arba biologinės įvairovės ir ekosistemų apsaugos ir atkūrimo ir ar ta ekonominė veikla nedaro reikšmingos žalos kitiems aplinkos tikslams, ir kuriuo dėl tam tikros informacijos apie tą ekonominę veiklą viešo atskleidimo iš dalies keičiamas Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2178 (OL L, 2023/2486, 2023 11 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

([5]) 2023 m. birželio 27 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2023/2485, kuriuo dėl papildomų techninės analizės kriterijų, pagal kuriuos nustatoma, kokiomis sąlygomis tam tikra ekonominė veikla laikytina svariai prisidedančia prie klimato kaitos švelninimo arba prisitaikymo prie jos ir ar ta ekonominė veikla nedaro reikšmingos žalos kitiems aplinkos tikslams, iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2139 (OL L, 2023/2485, 2023 11 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2485/oj).

([6]) 2021 m. liepos 6 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2178, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 papildomas nustatant įmonių, kurioms taikomas Direktyvos 2013/34/ES 19a arba 29a straipsnis, atskleistinos informacijos apie aplinkos atžvilgiu tvarią veiklą turinį bei pateikimą ir nustatant metodiką, taikytiną vykdant tą informacijos atskleidimo prievolę (OL L 443, 2021 12 10, p. 9).

Komisija jau paskelbė keturis rekomendacijų dėl Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo turinio rinkinius, t. y.:

— Komisijos tarnybų dokumentą „Dažnai užduodami klausimai. Kas yra pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį priimtas deleguotasis aktas ir kaip jis taikomas praktiškai?“ ([7]);

— Komisijos tarnybų dokumentą „Dažnai užduodami klausimai. Kaip finansų ir ne finansų įmonės turėtų teikti informaciją apie savo taksonominę ekonominę veiklą ir turtą pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo?“ ([8]);

— Komisijos pranešimą dėl tam tikrų Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo teisinių nuostatų, susijusių su informacijos apie taksonominę ekonominę veiklą teikimu, aiškinimo ([9]);

— Komisijos pranešimą dėl tam tikrų Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo teisinių nuostatų, susijusių su ne finansų įmonių teiktinos informacijos apie taksonominę ekonominę veiklą ir kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą teikimu, aiškinimo ir įgyvendinimo ([10]).

Be to, siekdama palengvinti ES taksonomijos įgyvendinimą, Komisija priėmė Komisijos pranešimą dėl Klimato srities deleguotojo akto nuostatų, apimančių kriterijus atitinkančiai taksonominei ekonominei veiklai taikomus techninės analizės kriterijus, teisinio aiškinimo ir įgyvendinimo (Komisijos pranešimas dėl Klimato srities deleguotojo akto ([11])).

Ne finansų įmonės informaciją apie savo pagrindinius taksonominės veiklos rezultatų rodiklius (PVRR) pradėjo teikti nuo 2023 m. sausio 1 d. Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo reikalaujama, kad apskaičiuodama savo PVRR finansų įmonė naudotų PVRR, kuriuos atskleidžia jos sandorio šalys, įskaitant žaliojo turto rodiklį (ŽTR) ([12]). Be to, pagal Su tvarumu susijusios finansinės informacijos atskleidimo reglamentą (TFIAR) ([13]) reikalaujama, kad finansų rinkos dalyviai, vertindami finansinių produktų aplinkosauginio veiksmingumo lygį, naudotų bendrovių, į kurias investuojama, atskleistus PVRR ([14]).

Finansų įmonės informaciją apie savo PVRR pradeda teikti nuo 2024 m. sausio 1 d. ([15]) Atsižvelgdama į tai, kad finansų įmonių apskaičiuojami PVRR, įskaitant ŽTR, priklauso nuo informacijos ir duomenų, gaunamų iš jų finansuojamų sandorio šalių (tiek finansų, tiek ne finansų įmonių), srauto, Komisija tikisi, kad tų PVRR patikimumas ir tikslumas palaipsniui didės atitinkamoms įmonėms naudojant ES taksonomiją ir padidėjus ne finansų įmonių finansų įmonėms teikiamų duomenų srautui.

Tikimasi, kad pozicijų, kuriomis ekonominė veikla ir turtas finansuoti iki ES taksonomijos taikymo, (t. y. ankstesnio finansavimo) atitikties taksonomijai lygis bus mažesnis nei pozicijų, kuriomis ekonominė veikla ir turtas bus finansuojami ateityje (t. y. naujo finansavimo srauto). Tai atitinka ES taksonomijos tikslą palengvinti naujos aplinkos atžvilgiu tvarios veiklos ir projektų finansavimą.

([7]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2021-07/sustainable-finance-taxonomy-article-8-faq_en.pdf.
([8]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq_en.pdf.
([9]) Komisijos pranešimas dėl tam tikrų Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį teisinių nuostatų, susijusių su informacijos apie taksonominę ekonominę veiklą ir turtą teikimu, aiškinimo (2022/C 385/01), (OL C 385, 2022 10 6, p. 1).
([10]) Komisijos pranešimas dėl tam tikrų Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį teisinių nuostatų, susijusių su informacijos apie taksonominę ekonominę veiklą ir turtą ir kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą ir turtą teikimu, aiškinimo ir įgyvendinimo (antrasis Komisijos pranešimas) (OL C, C/2023/305, 2023 10 20, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).
([11]) Komisijos pranešimas dėl tam tikrų deleguotojo akto dėl ES taksonomijos pagal klimato srities tikslus, kuriuo nustatomi ekonominės veiklos, kuria svariai prisidedama prie klimato kaitos švelninimo arba prisitaikymo prie jos ir nedaroma reikšminga žala kitiems aplinkos tikslams, techninės analizės kriterijai, tam tikrų teisinių nuostatų aiškinimo ir įgyvendinimo (OL C, C/2023/267, 2023 10 20, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).
([12]) Atitinkamos Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatos nurodytos 35–38 išnašose.
([13]) 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (OL L 317, 2019 12 9, p. 1).
([14]) TFIAR 8 straipsnio 2a dalis ir 9 straipsnio 4a dalis.
([15]) Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 10 straipsnio 5 dalis.

Be to, Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo finansų įmonėms nustatytos atskleidimo taisyklės netaikytinos konkrečių pozicijų, nurodytų jo 9 straipsnyje, atveju, pavyzdžiui, tam tikrų valstybės garantija užtikrintų skolų pozicijų, taip pat į biržos prekybos sąrašus neįtrauktų mažųjų ir vidutinių įmonių (MVĮ) ir tam tikrų ne ES įmonių pozicijų atveju. Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 9 straipsnyje reikalaujama, kad Komisija, remdamasi poveikio vertinimu, visų pirma MVĮ, peržiūrėtų šių pozicijų traktavimą, įvertindama administracinę naštą, galimybes gauti finansavimą ir kitą poveikį, atsirandantį dėl galimo PVRR taikymo išplėtimo apimant šias pozicijas.

Atsižvelgiant į šį ribotą taikymą pagal dabartines informacijos atskleidimo taisykles, PVRR šiuo metu negali atspindėti viso finansų įmonių vykdomo kriterijus atitinkančios taksonominės ekonominės veiklos finansavimo. Vis dėlto, finansų įmonės tais atvejais, kai neturi pakankamai duomenų ir tinkamų įrodymų, skatinamos savanoriškai ir atskirai nuo savo PVRR atskleisti:

— bet kokius jų pozicijų, kurios šiuo metu neįtrauktos į jų PVRR, (pvz., į biržos prekybos sąrašus neįtrauktų MVĮ pozicijų) atitikties taksonomijos kriterijams įverčius;

— bet kokius į PVRR įtrauktų jų pozicijų atitikties taksonomijai įverčius tais atvejais, kai finansų įmonės neturi pakankamai su jų pozicijomis susijusių duomenų ir tinkamų įrodymų, kad būtų galima įrodyti atitiktį taksonomijos kriterijams, arba

— bet kokią informaciją, susijusią su daline jų pozicijų atitiktimi ES taksonomijos kriterijams (t. y. kai tenkinami arba įrodoma, kad tenkinami, tik tam tikri taksonomijos kriterijai).

Nors finansų įmonių PVRR siekiama tiksliai atskleisti, kokiu mastu finansų įmonė finansuoja kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą, jais nenustatomi jokie konkrečiam sektoriui, įskaitant strateginius sektorius, arba konkretiems ekonominės veiklos vykdytojams, įskaitant MVĮ, taikytini finansavimo apribojimai. Todėl tiems konkretiems sektoriams ir veiklos vykdytojams taip pat turėtų būti toliau teikiamas finansavimas. Todėl finansų įmonių PVRR, įskaitant ŽTR, turi būti vertinami platesniame finansų įmonių finansavimo ir investavimo operacijų kontekste, nes tos įmonės finansuoja ne tik kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą, bet ir visą teisėtą ekonominę veiklą ir veiklos vykdytojus.

2. **KOMISIJOS PRANEŠIMO TIKSLAS**

Ankstesniuose Komisijos pranešimuose ir Komisijos tarnybų darbiniuose dokumentuose daugiausia dėmesio skirta ne finansų įmonėms, tačiau šio pranešimo tikslas – pateikti papildomas aiškinamąsias ir įgyvendinimo gaires finansų įmonėms atsakant į dažnai užduodamus klausimus (toliau – DUK) dėl informacijos apie PVRR teikimą pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo. Šiuos DUK uždavė suinteresuotieji subjektai, kuriems taikomi ataskaitų teikimo reikalavimai, Tvaraus finansavimo platforma ir nacionalinės bei Europos lygmens priežiūros institucijos. Šiuo pranešimu Komisija ketina padėti suinteresuotiesiems subjektams ekonomiškai efektyviai laikytis teisės aktų reikalavimų ir užtikrinti teikiamos informacijos tinkamumą naudoti ir palyginamumą siekiant didinti tvarų finansavimą. Prireikus Komisija gali šiuos dažnai užduodamus klausimus atnaujinti.

Šiame pranešime pateiktais atsakymais į DUK paaiškinamos jau galiojančiais teisės aktais nustatytos taisyklės. Atsakymais nei išplečiamos teisės ir pareigos, kylančios iš tokių teisės aktų, nei veiklos vykdytojams ir kompetentingoms institucijoms nustatomi papildomi reikalavimai. Pateikiant atsakymus į DUK siekiama tik padėti finansų įmonėms įgyvendinti atitinkamas teisines nuostatas. Autoritetingai aiškinti Sąjungos teisę yra kompetentingas tik Europos Sąjungos Teisingumo Teismas. Šiame pranešime išreikštos nuomonės negali nulemti pozicijos, kurios Komisija gali laikytis Sąjungos ir nacionaliniuose teismuose.

Svarbių terminų žodynėlis ir taikytini teisės aktai

Terminas	Nuoroda
Apskaitos direktyva	Direktyva 2013/34/ES ([1])
AIF	Alternatyvaus investavimo fondas
DAIA I priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo I priedas
DAIA II priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo II priedas
DAIA III priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo III priedas
DAIA IV priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo IV priedas

DAIA V priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo V priedas
DAIA VI priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo VI priedas
DAIA VII priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo VII priedas
DAIA VIII priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo VIII priedas
DAIA IX priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo IX priedas
DAIA X priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo X priedas
DAIA XI priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo XI priedas
DAIA XII priedas	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo XII priedas
Kapitalo išlaidos	Kapitalo išlaidos (CapEx)
Kapitalo išlaidų PVRR	Su kapitalo išlaidomis susijęs pagrindinis veiklos rezultatų rodiklis, nurodytas DAIA I priedo 1.1.2 skirsnyje
PSŠ	Pagrindinė sandorio šalis
Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)	Taksonomijos reglamento 9 straipsnio b punkte nurodytas prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)
Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Taksonomijos reglamento 9 straipsnio a punkte nurodytas klimato kaitos švelninimas (KKŠ)
Klimato srities deleguotasis aktas	Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2139 ([2])
Komisijos pranešimas dėl Klimato srities deleguotojo akto	Komisijos pranešimas dėl Deleguotojo akto dėl ES taksonomijos pagal klimato srities tikslus tam tikrų teisinių nuostatų aiškinimo ir įgyvendinimo ([3])
KRR	Kapitalo reikalavimų reglamentas ([4])
KRD	Kapitalo reikalavimų direktyva ([5])
CVPD	Centrinis vertybinių popierių depozitoriumas
CVPDR	Centrinių vertybinių popierių depozitoriumų reglamentas (Reglamentas (ES) Nr. 909/2014) ([6])
ĮITTD	Įmonių informacijos apie tvarumą teikimo direktyva ([7])
Deleguotasis aktas dėl informacijos atskleidimo (DAIA)	Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2178 ([8])
RŽNP	Reikšmingos žalos nedarymo principas
ERIR	Europos rinkos infrastruktūros reglamentas (Reglamentas (ES) Nr. 648/2012) ([9])
Sąlygas sudaranti veikla	Taksonomijos reglamento 16 straipsnyje nurodyta ekonominė veikla
ES ŽO	Europos žalioji obligacija, išleista pagal Reglamentą (ES) 2023/2631 ([10])
Aplinkos deleguotasis aktas	Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2023/2486 ([11])
Skolos vertybinių popierių ŽTR	V priedo 1.2.1.1 skirsnio ii punkte nurodytas skolos vertybinių popierių ne finansų įmonėms žaliojo turto rodiklis
Akcinio kapitalo dalių ŽTR	V priedo 1.2.1.1 skirsnio iii punkte nurodytas Kredito įstaigų ne finansų įmonėse turimų akcinio kapitalo dalių žaliojo turto rodiklis
Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ŽTR	V priedo 1.2.1.1 skirsnio i punkte nurodytos skolinimo veiklos (teikiant *paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus*), susijusios su ne finansų įmonėmis, žaliojo turto rodiklis
TFAS	Tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai

Pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai (PVRR)	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo atitinkamame priede nurodytų ne finansų įmonių pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai (PVRR)
FPRD	Direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų ([12])
Veiklos išlaidos	Veiklos išlaidos (OpEx)
Veiklos išlaidų PVRR	Su veiklos išlaidomis susijęs pagrindinis veiklos rezultatų rodiklis, nurodytas DAIA I priedo 1.1.3 skirsnyje
Informaciją teikianti įmonė	Ne finansų įmonė, kuriai pagal Taksonomijos reglamento 8 straipsnio 1 dalį taikoma informacijos teikimo prievolė
Antrasis Komisijos pranešimas	Komisijos pranešimas dėl tam tikrų Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį teisinių nuostatų, susijusių su informacijos apie taksonominę ekonominę veiklą ir turtą ir kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą ir turtą teikimu, aiškinimo ir įgyvendinimo (antrasis Komisijos pranešimas) ([13])
Antrasis Komisijos tarnybų dokumentas	Komisijos tarnybų dokumentas *„DUK. Kokią informaciją finansų ir ne finansų įmonės turėtų teikti apie taksonominę ekonominę veiklą ir turtą pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo, priimtą pagal Taksonomijos reglamento 8 straipsnį?“* ([14])
Svarus prisidėjimas	Svarus prisidėjimas prie vieno ar daugiau 9 straipsnyje nustatytų aplinkos tikslų pagal Taksonomijos reglamento 10–16 straipsnius
Su tvarumu susijusios finansinės informacijos atskleidimo reglamentas (TFIAR)	Reglamentas (ES) 2019/2088 ([15])
Kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 1 straipsnio 2 punkte apibrėžta ekonominė veikla
Taksonominė ekonominė veikla	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 1 straipsnio 5 punkte apibrėžta ekonominė veikla
Netaksonominė ekonominė veikla	Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 1 straipsnio 6 punkte apibrėžta ekonominė veikla
Taksonomijos reglamentas	Reglamentas (ES) 2020/852 ([16])
Perėjimo veikla	Taksonomijos reglamento 10 straipsnio 2 dalyje nurodyta ekonominė veikla
TAK	Techninės analizės kriterijai
Apyvartos PVRR	Pagrindinis veiklos rezultatų rodiklis, susijęs su DAIA I priedo 1.1.1 skirsnyje nurodyta apyvarta
KIPVPS	Kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektai

(1) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19).

(2) 2021 m. birželio 4 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2139, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 papildomas nustatant techninės analizės kriterijus, pagal kuriuos nustatoma, kokiomis sąlygomis ekonominė veikla laikoma svariai prisidedančia prie klimato kaitos švelninimo arba prisitaikymo prie jos ir ar ta ekonominė veikla nedaro reikšmingos žalos kitiems aplinkos tikslams (OL L 442, 2021 12 9, p. 1–349).

(3) Komisijos pranešimas dėl tam tikrų deleguotojo akto dėl ES taksonomijos pagal klimato srities tikslus, kuriuo nustatomi ekonominės veiklos, kuria svariai prisidedama prie klimato kaitos švelninimo arba prisitaikymo prie jos ir nedaroma reikšminga žala kitiems aplinkos tikslams, techninės analizės kriterijai, tam tikrų teisinių nuostatų aiškinimo ir įgyvendinimo (OL C, C/2023/267, 2023 10 20, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).

(4) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

(5) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

(6) 2014 m. liepos 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 909/2014 dėl atsiskaitymo už vertybinius popierius gerinimo Europos Sąjungoje ir centrinių vertybinių popierių depozitoriumų, kuriuo iš dalies keičiamos direktyvos 98/26/EB ir 2014/65/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 236/2012 (OL L 257, 2014 8 28, p. 1).

(7) Europos Parlamento ir Tarybos direktyva, kuria dėl įmonių informacijos apie tvarumą teikimo iš dalies keičiamos direktyvos 2013/34/ES, 2004/109//EB, 2006/43/EB ir Reglamentas (ES) Nr. 537/2014 (OL L 322, 2022 12 16, p. 15).

(8) 2021 m. liepos 6 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2178, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 papildomas nustatant įmonių, kurioms taikomas Direktyvos 2013/34/ES 19a arba 29a straipsnis, atskleistinos informacijos apie aplinkos atžvilgiu tvarią veiklą turinį bei pateikimą ir nustatant metodiką, taikytiną vykdant tą informacijos atskleidimo prievolę (OL L 443, 2021 12 10, p. 9–67).

(9) 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų (OL L 201, 2012 7 27, p. 1–59).

(10) 2023 m. lapkričio 22 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/2631 dėl Europos žaliųjų obligacijų ir neprivalomo informacijos apie obligacijas, kurios platinamos kaip aplinkos atžvilgiu tvarios, atskleidimo bei neprivalomo informacijos apie su tvarumu susietas obligacijas atskleidimo (OL L, 2023/2631, 2023 11 30, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2631/oj).

(11) 2023 m. birželio 27 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2023/2486, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 papildomas nustatant techninės analizės kriterijus, pagal kuriuos nustatoma, kokiomis sąlygomis ekonominė veikla laikoma svariai prisidedančia prie tausaus vandens ir jūrų išteklių naudojimo ir apsaugos, perėjimo prie žiedinės ekonomikos, taršos prevencijos ir kontrolės arba biologinės įvairovės ir ekosistemų apsaugos ir atkūrimo ir ar ta ekonominė veikla nedaro reikšmingos žalos kitiems aplinkos tikslams, ir kuriuo dėl tam tikros informacijos apie tą ekonominę veiklą viešo atskleidimo iš dalies keičiamas Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2178 (OL L, 2023/2486, 2023 11 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

(12) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

(13) Komisijos pranešimas dėl tam tikrų Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo pagal ES taksonomijos reglamento 8 straipsnį teisinių nuostatų, susijusių su informacijos apie taksonominę ekonominę veiklą ir turtą ir kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą ir turtą teikimu, aiškinimo ir įgyvendinimo (antrasis Komisijos pranešimas) (OL C, C/2023/305, 2023 10 20, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).

(14) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq_en.pdf.

(15) 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (OL L 317, 2019 12 9, p. 1), (OL L 330, 2014 11 15, p. 1).

(16) 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088 (OL L 198, 2020 6 22, p. 13).

FINANSŲ ĮMONĖS

1. **BENDRO POBŪDŽIO KLAUSIMAI**

A. *APIMTIS, KURIA SUBJEKTAMS TAIKOMI REIKALAVIMAI*

1. Apie kokius PVRR informaciją turėtų teikti tokios įmonės kaip pagrindinės sandorio šalys (PSŠ), centriniai vertybinių popierių depozitoriumai (CVPD), išperkamosios nuomos bendrovės ir mokėjimo įstaigos? Ar tų subjektų subjektų pozicijos turėtų būti vertinamos kaip finansų ar ne finansų įmonių pozicijos?

Kai įmonėms privaloma teikti informaciją apie tvarumą, kaip nurodyta Apskaitos direktyvos 19a ir 29a straipsniuose, tos įmonės turi įvertinti, kurie PVRR joms taikytini.

Įmonės, atitinkančios finansų įmonių apibrėžtį pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 1 straipsnio 8 dalį (t. y. turto valdytojai, kredito įstaigos, investicinės įmonės, draudimo ir perdraudimo įmonės), turėtų pateikti informaciją apie konkrečius PVRR, nurodytus Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo. Įmonės, kurios neatitinka finansų įmonių apibrėžties pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 1 straipsnio 8 dalį, tačiau teikia finansines paslaugas, turėtų būti laikomos ne finansų įmonėmis. Jos turėtų teikti informaciją apie ne finansų įmonių PVRR pagal DAIA I ir II priedus.

Vis dėlto tokios įmonės skatinamos ne tik atskleisti ne finansų įmonėms privalomus PVRR, bet ir savanoriškai atskleisti finansų įmonių PVRR, kadangi tie PVRR galėtų būti aktualesnis rodiklis atskleidžiant jų teikiamų finansinių paslaugų atitiktį taksonomijai.

Kai informaciją teikianti įmonė vykdo funkciškai tą pačią veiklą kaip ir konkreti finansų įmonė, apibrėžta Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 1 straipsnio 8 dalyje, ji taip pat gali savanoriškai taikyti tai finansų įmonei taikytinus PVRR. Pavyzdžiui, informaciją teikianti banko paslaugų (pavyzdžiui, paskolų ir finansavimo paslaugų) įmonė gali savanoriškai taikyti kredito įstaigoms taikomas Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas, susijusias su informacijos atskleidimu pagal taksonomijos reikalavimus.

Be to, kai pagal valstybės narės teisę reikalaujama, kad PSŠ, CVPD, išperkamosios nuomos bendrovės arba mokėjimo įstaigos savo konkrečiai veiklai vykdyti turi gauti finansų įmonėms taikytiną veiklos leidimą, tos įmonės raginamos taikyti tos kategorijos finansų įmonėms taikytinus PVRR. Pavyzdžiui, kai valstybė narė pagal KRD 8 straipsnį reikalauja, kad įmonė gautų leidimą tai veiklai vykdyti, ta įmonė gali savanoriškai atskleisti kredito įstaigoms taikomus PVRR (DAIA V ir VI priedai).

Išsamesni paaiškinimai, kaip finansines paslaugas teikiantys subjektai galėtų taikyti finansų įmonių PVRR, pateikti šio pranešimo I priedėlyje.

B. *ATSKLEIDŽIAMOS INFORMACIJOS KONSOLIDAVIMO MASTAS*

2. Kokiu pagrindu – reguliavimo ar apskaitos – turėtų būti konsoliduota įmonių grupės informacija, kurią teikia finansų įmonės, kurioms nuosavybės teise priklauso kitos finansų įmonės? Kokiu lygmeniu konsoliduojama ataskaitas teikiančio subjekto teikiama grupės informacija, atskleistina pagal taksonomijos reikalavimus?

Pagal DAIA V priedo 1.1.1 punktą dėl kredito įstaigų atitinkamų PVRR konsolidavimo tos įstaigos *„atskleidžia atitinkamus PVRR, remdamosi savo prudencinio konsolidavimo apimtimi, nustatyta pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 II antraštinės dalies 2 skyriaus 2 skirsnį*“. Kai patronuojančiosios įmonės ir jų patronuojamosios įmonės yra finansų įmonės, kurios nėra kredito įstaigos ir kurioms taikomas prudencinis reguliavimas ([16]), jos taip pat turėtų atskleisti informaciją remdamosi prudenciniu konsolidavimu. Kai patronuojančiosios įmonės ir jų patronuojamosios įmonės yra finansų įmonės, tačiau joms netaikomas prudencinis reguliavimas, jos turėtų atskleisti informaciją konsoliduotą apskaitos pagrindu pagal Apskaitos direktyvos 6 skyrių.

([16]) 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), (OL L 335, 2009 12 17, p. 1); Direktyva 2014/65/ES (FPRD); Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (KRR).

Finansų įmonėms taip pat aktualūs antrajame Komisijos pranešime pateikiami atsakymai į 9–12 klausimus, susijusius su ne finansų įmonių PVRR konsolidavimo lygiu, ir šiame pranešime pateikiamas atsakymas į 7 klausimą.

C. *PAVIENIŲ ĮMONIŲ POZICIJŲ VERTINIMAS PAGAL TAKSONOMINIUS KRITERIJUS*

3. **Ar finansų įmonės turėtų apskaičiuoti du su investicijomis arba pozicijomis susijusius PVRR: vieną pagrįstą apyvartos PVRR, o kitą – bendrovių, į kurias investuojama, arba sandorio šalių kapitalo išlaidų PVRR? O gal finansų įmonės turėtų sujungti bendrovių, į kurias investuojama, arba sandorio šalių apyvartos ir kapitalo išlaidų PVRR vertes į vieną PVRR?**

Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo nustatyta metodika, kaip skaičiuojant PVRR įvertinti pozicijas, kai pajamų panaudojimas yra žinomas arba nežinomas.

Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 4 dalies antroje pastraipoje nustatyta, kad finansinių priemonių, kurių paskirtis nėra finansuoti konkrečią nustatytą veiklą (nežinomas pajamų panaudojimas), pozicijos turėtų būti įtrauktos į atitinkamo PVRR skaitiklį, įvertintą pagal emitento apyvartos PVRR ir kapitalo išlaidų PVRR, laikantis DAIA III, V, VII ir IX prieduose nustatytos metodikos. Metodikoje nustatyta, kad tam tikrų kredito įstaigų ir investicinių įmonių PVRR atveju naudotinas sandorio šalies PVRR, o ne emitento PVRR. Be to, pagal DAIA V priedo 1.2.1 skirsnio 4 dalį, pozicijos, kurios yra paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės priemonės ir perimtos užtikrinimo priemonės, kuriais finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla, turėtų būti įtrauktos į atitinkamo PVRR skaitiklį, remiantis pagrindinio turto apyvartos PVRR ir kapitalo išlaidų PVRR.

Todėl finansų įmonės turėtų apskaičiuoti ir atskleisti du atskirus PVRR rinkinius:

— apyvarta grindžiamą PVRR, kai pozicijų, kurių pajamų panaudojimas nežinomas, vertinimas grindžiamas atitinkamų emitentų ir (arba) sandorio šalių apyvartos PVRR, ir

— kapitalo išlaidomis grindžiamą PVRR, kai pozicijų, kurių pajamų panaudojimas nežinomas, vertinimas grindžiamas atitinkamų emitentų ir (arba) sandorio šalių kapitalo išlaidų PVRR.

Pozicijos, kurių paskirtis yra finansuoti konkrečią nustatytą veiklą (žinomas pajamų panaudojimas), turėtų būti įtrauktos į abiejų atskirų finansų įmonės PVRR rinkinių – atitinkamai pagrįstų apyvarta ir kapitalo išlaidomis – skaitiklius tiek, kiek tomis pozicijomis finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla, netaikant papildomų svertų pagal emitento arba sandorio šalies PVRR ([17]).

Todėl, apskaičiuodamos savo PVRR skaitiklį, finansų įmonės pozicijas turėtų įtraukti taip:

— apyvarta grindžiamų PVRR skaitiklis turėtų būti lygus i) pozicijų, kurių pajamų paskirtis yra žinoma ir ji yra finansuoti kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą, sumai ir ii) pozicijų, kurių pajamų paskirtis nežinoma, sumai, įvertintai pagal atitinkamų emitentų arba sandorio šalių apyvartos PVRR;

— kapitalo išlaidomis grindžiamų PVRR skaitiklis turėtų būti lygus i) pozicijų, kurių pajamų paskirtis yra žinoma ir ji yra finansuoti kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą, sumai ir ii) pozicijų, kurių pajamų paskirtis nežinoma, sumai, įvertintai pagal atitinkamų emitentų arba sandorio šalių kapitalo išlaidų PVRR.

Daugiau informacijos pagal kiekvieną finansų įmonės rūšį pateikiama toliau.

Turto valdytojai

Pagal DAIA III priedo 1.2 skirsnio paskutinę pastraipą turto valdytojai turėtų atskleisti du atskirus PVRR: PVRR, grindžiamą įmonių, į kurias investuojama, apyvartos PVRR, ir PVRR, grindžiamą įmonių, į kurias investuojama, kapitalo išlaidų PVRR. Kaip apskaičiuoti šiuos apyvarta ir kapitalo išlaidomis pagrįstus PVRR pagal bendrovės, į kurią investuojama, rūšį, nurodyta DAIA III priedo 1.1 skirsnio a–e punktuose.

([17]) Pavyzdžiui, pozicija, kurios 100 mln. EUR pajamų paskirtis žinoma ir ji yra finansuoti kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą, turėtų būti įtraukta tiek į apyvarta, tiek į kapitalo išlaidomis grindžiamo PVRR skaitiklį (tokia pačia suma), neįvertinus jo pagal atitinkamo emitento arba sandorio šalies PVRR.

Tai atitinkamai atspindėta DAIA IV priede nustatytame informacijos teikimo šablone, kuriame reikalaujama, kad informaciją teikiančios įmonės atskirai pateiktų PVRR vertes, grindžiamas bendrovių, į kurias investuojama, apyvarta, ir PVRR vertes, grindžiamas bendrovių, į kurias investuojama, kapitalo išlaidomis (t. y. pirmoje eilutėje, taip pat skirsniuose „Papildoma atskleidžiama informacija: PVRR skaitiklio išskaidymas“ ir „PVRR skaitiklio išskaidymas pagal aplinkos tikslus“).

Draudimo ir perdraudimo įmonės

Pagal DAIA IX priedo 1 skirsnio penktos pastraipos a–e punktus, draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų bendrovių, į kurias jos investuoja, apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus su investicijomis susijusius PVRR atskleisti atskirai. Kaip apskaičiuoti bendrovių, į kurias investuojama, apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus PVRR, nurodyta tuose punktuose pagal bendrovių, į kurias investuojama, rūšį.

Tai atitinkamai atspindėta DAIA X priede nustatytame informacijos teikimo šablone, kuriame reikalaujama, kad informaciją teikiančios įmonės atskirai pateiktų PVRR vertes, grindžiamas bendrovių, į kurias investuojama, apyvarta, ir PVRR vertes, grindžiamas bendrovių, į kurias investuojama, kapitalo išlaidomis (t. y. pirmoje eilutėje, taip pat skirsniuose „Papildoma atskleidžiama informacija: PVRR skaitiklio išskaidymas“ ir „PVRR skaitiklio išskaidymas pagal aplinkos tikslus“) .

Investicinės įmonės

Pagal DAIA VII priedo 2.4 skirsnį investicinės įmonės turėtų apskaičiuoti savo paslaugų ir veiklos vykdant sandorius savo sąskaita ŽTR remdamosi įmonių, į kurias investuojama, apyvartos PVRR ir kapitalo išlaidų PVRR kiekvienam aplinkos tikslui.

Kaip apskaičiuoti apyvarta ir kapitalo išlaidomis pagrįstus PVRR pagal bendrovės, į kurią investuojama, rūšį, nurodyta DAIA VII priedo 2.4 skirsnio trečios pastraipos a–e punktuose. Investicinių įmonių veiklos, išskyrus sandorių vykdymą savo sąskaita, PVRR turėtų būti apskaičiuojami *mutatis mutandis* naudojant jų klientų sandorio šalių apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus PVRR (žr. DAIA VII priedo 3.3 skirsnį).

Tai atitinkamai atspindėta investicinių įmonių PVRR atskleidimo šablonuose. Sandorio šalies apyvarta ir kapitalo išlaidų PVRR grindžiamos PVRR vertės turėtų būti atskleistos atitinkamai DAIA VIII priedo 0 šablono (apibendrinti PVRR) ketvirtoje ir penktoje skiltyse. Be to, investicinės įmonės turėtų 1 šabloną („Investicinių įmonių sandorių vykdymo savo sąskaita paslaugų PVRR“) ir 2 šabloną („Investicinių įmonių kitų paslaugų PVRR“) užpildyti du kartus – vieną kartą kad atskleistų apyvarta grindžiamą PVRR, kitą kartą – kapitalo išlaidomis grindžiamą PVRR.

Kredito įstaigos

Kaip apskaičiuoti kredito įstaigų pagrindinio turto apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus PVRR, išsamiai nurodyta DAIA V priede pagal kiekvieną atitinkamo PVRR komponentą. Pavyzdžiui, kalbant apie balansinių pozicijų ŽTR, DAIA V priedo 1.2.1 skirsnio ketvirtos pastraipos a punkte nustatyta, kad į PVRR skaitiklį turėtų būti įtrauktos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės priemonės ir perimtos užtikrinimo priemonės, kuriais finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla, remiantis pagrindinio turto apyvartos PVRR ir kapitalo išlaidų PVRR.

Tai atitinkamai atspindėta kredito įstaigų PVRR atskleidimo šablonuose. Sandorio šalies apyvartos ir kapitalo išlaidų PVRR grindžiamos PVRR vertės turėtų būti atskleistos atitinkamai DAIA VI priedo 0 šablono (apibendrinti PVRR) ketvirtoje ir penktoje skiltyse. Be to, kredito įstaigos turėtų turėtų 3 šabloną („Sankaupos ŽTR PVRR“), 4 šabloną („Srauto ŽTR PVRR“), 5 šabloną („Nebalansinių pozicijų PVRR“), 6 šabloną („Kitų nei skolinimas ir turto valdymas paslaugų mokesčių ir komisinių pajamų PVRR“) ir 7 šabloną („Prekybos knygos portfelio PVRR“) užpildyti du kartus – kad atskleistų apyvarta grindžiamą PVRR ir kapitalo išlaidomis grindžiamą PVRR, kaip paaiškinta atitinkamo šablono išnašose.

4. **Kokius PVRR turėtų naudoti finansų įmonė, kad įvertintų turimą kitos finansų įmonės, teikiančios informaciją apie vieną ar daugiau PVRR, poziciją? Kaip finansų įmonė turėtų įvertinti ir investicijų, ir draudimo veiklos PVRR vertindama turimas draudimo ar perdraudimo įmonės pozicijas?**

Kaip nurodyta atsakyme į šio pranešimo 3 klausimą, finansų įmonės savo apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus PVRR turėtų apskaičiuoti atitinkamai naudodamos atitinkamų emitentų / sandorio šalių apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus PVRR, kad įvertintų, ar jų turimos šių subjektų pozicijos atitinka taksonomiją ([18]). Tai taip pat taikoma, jei šie subjektai yra kitos finansų įmonės, kaip nurodyta toliau.

Turto valdytojų pozicijos

Pagal atitinkamas Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas ([19]), kai informaciją teikiančios finansų įmonės turi turto valdytojo pozicijų, tos finansų įmonės, vertindamos turimų sandorio šalies, kuri yra turto valdytojas, pozicijų atitiktį taksonomijai, turėtų naudoti atitinkamai apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus sandorio šalies, kuri yra turto valdytojas, PVRR.

Kai finansų įmonės investuoja į KIPVPS ar AIF arba jiems teikia paskolas, ataskaitas teikiančios finansų įmonės turėtų turimą informaciją apie KIPVPS ar AIF atitiktį taksonomijos kriterijams. Jei jos tokios informacijos neturi, laikytina, kad pozicija taksonomijos kriterijų neatitinka (žr. atsakymą į šio pranešimo 32 klausimą).

Kredito įstaigų pozicijos

Pagal atitinkamas Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas ([20]), kai informaciją teikiančios finansų įmonės turi kredito institucijos pozicijų, tos finansų įmonės, vertindamos turimų sandorio šalies, kuri yra kredito institucija, pozicijų atitiktį taksonomijai, turėtų naudoti atitinkamai apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus sandorio šalies, kuri yra kredito įstaiga, ŽTR (t. y. visą sandorio šalies ŽTR).

Informaciją teikiančios finansų įmonės turėtų naudoti atitinkamos sandorio šalies, kuri yra kredito įstaiga, taikytinų apyvarta ir kapitalo išlaidomis pagrįstų PVRR svertinį vidurkį, jei finansų įmonės turi tos sandorio šalies, kuri yra kredito įstaiga, pozicijų, bet visas jos ŽTR (t. y. bendras paskolos / skolos / nuosavo kapitalo priemonių ŽTR bankinėje knygoje) netaikomas, nes:

— tos sandorio šalies, kuri yra kredito įstaiga, verslo modelis neapima veiklos, dėl kurios bankinėje knygoje sukuriamos paskolos / skolos / nuosavybės vertybinių popierių pozicijos (pvz., investicinės bankininkystės veiklos), arba

— tos sandorio šalies, kuri yra kredito įstaiga, visas ŽTR nėra reikšmingas tos sandorio šalies verslo modeliui.

Kad laikytųsi DAIA XI priedo paskutinės įtraukos, sandorio šalis, kuri yra kredito įstaiga, turėtų apskaičiuoti ir kartu pateikiamoje kontekstinėje informacijoje atskleisti tiek apyvarta, tiek kapitalo išlaidomis grindžiamą taikytinų PVRR svertinį vidurkį, taikydama korekcinius koeficientus, kuriais atsižvelgiama į pajamų, gautų iš veiklos, kurią apima atitinkami PVRR, dalį, palyginti su jos bendra apyvarta.

Pavyzdžiui, sandorio šalis, kuri yra kredito įstaiga, veikianti investicinės bankininkystės srityje, galėtų gauti:

— 50 proc. visų pajamų iš V priedo 1.2.3 skirsnyje nurodytos veiklos (Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR));

— 30 proc. visų pajamų iš veiklos, nurodytos V priedo 1.2.4 skirsnyje (Prekybos portfelio ŽTR), ir

([18]) Kai pajamų panaudojimas nežinomas.

([19]) Turto valdytojų atveju taikomas DAIA III priedo 1.1 skirsnio b punktas; kredito įstaigų atveju – DAIA V priedo 1.2.1.2 skirsnio septinta pastraipa; investicinių įmonių atveju – DAIA VII priedo 2.4 skirsnio b punktas; draudimo ar perdraudimo įmonių atveju – DAIA IX priedo 1 skirsnio penktos pastraipos b punktas.

([20]) Turto valdytojų atveju taikomas DAIA III priedo 1.1 skirsnio c punktas; kredito įstaigų atveju – DAIA V priedo 1.2.1.2 skirsnio penkta pastraipa; investicinių įmonių atveju – DAIA VII priedo 2.4 skirsnio c punktas; draudimo ar perdraudimo įmonių atveju – DAIA IX priedo 1 skirsnio penktos pastraipos c punktas.

— 20 proc. visų pajamų iš veiklos, nurodytos V priedo 1.2.2.2 skirsnyje (Valdomo turto žaliasis rodiklis (valdomo turto PVRR)).

Kad įvertintų turimas tokios sandorio šalies, kuri yra kredito įstaiga, pozicijas, ataskaitas teikiančios finansų įmonės turėtų naudoti apyvarta ir kapitalo išlaidomis pagrįstą sandorio šalies, kuri yra kredito įstaiga, taikomų PVRR svertinį vidurkį, kurį sandorio šalis, kuri yra kredito įstaiga, turėtų apskaičiuoti taip:

— apyvarta grindžiamas taikytinų PVRR svertinis vidurkis = jos mokesčių ir komisinių PVRR (grindžiamas apyvarta), padaugintas iš 50 proc. + jos prekybos portfelio ŽTR (grindžiamas apyvarta), padaugintas iš 30 proc. + jos valdomo turto PVRR (grindžiamas apyvarta), padaugintas iš 20 proc.;

— kapitalo išlaidomis grindžiamas taikytinų PVRR svertinis vidurkis = jos mokesčių ir komisinių PVRR (grindžiamas kapitalo išlaidomis), padaugintas iš 50 proc. + jos prekybos portfelio ŽTR (grindžiamas kapitalo išlaidomis), padaugintas iš 30 proc. + jos valdomo turto PVRR (grindžiamas kapitalo išlaidomis), padaugintas iš 20 proc.

Investicinių įmonių pozicijos

Pagal atitinkamas Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas ([21]), kai informaciją teikiančios finansų įmonės turi investicinių įmonių pozicijų, tos finansų įmonės, vertindamos turimų sandorio šalies, kuri yra investicinė įmonė, pozicijų atitiktį taksonomijai, turėtų naudoti atitinkamai apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus sandorio šalies, kuri yra investicinė įmonė, PVRR. Investicinė įmonė turėtų kartu atskleidžiamoje kontekstinėje informacijoje, nurodytoje DAIA XI priedo paskutinėje įtraukoje, skelbti apyvarta grindžiamą PVRR ir kapitalo išlaidomis grindžiamą PVRR, kurie turėtų būti apskaičiuojami taip:

— investicinės įmonės apyvarta grindžiamas PVRR turėtų būti apskaičiuojamas kaip investicinės įmonės apyvarta grindžiamo PVRR, susijusio su investicinės įmonės sandorių vykdymo savo sąskaita veikla, ir apyvarta grindžiamo PVRR, susijusio su sandorių vykdymo ne savo sąskaita veikla, svertinis vidurkis, taikant korekcinius koeficientus, pagrįstus pajamų, gautų iš sandorių vykdymo savo sąskaita veiklos, dalimi ir pajamų, gautų iš sandorių vykdymo ne savo sąskaita veiklos, dalimi, palyginti su visomis investicinės įmonės pajamomis;

— investicinės įmonės kapitalo išlaidomis grindžiamas PVRR turėtų būti apskaičiuojamas kaip investicinės įmonės kapitalo išlaidomis grindžiamo PVRR, susijusio su investicinės įmonės sandorių vykdymo savo sąskaita veikla, ir kapitalo išlaidomis grindžiamo PVRR susijusio su sandorių vykdymo ne savo sąskaita veikla, svertinis vidurkis, taikant korekcinius koeficientus, pagrįstus pajamų, gautų iš sandorių vykdymo savo sąskaita veiklos, dalimi ir pajamų, gautų iš sandorių vykdymo ne savo sąskaita veiklos, dalimi, palyginti su visomis investicinės įmonės pajamomis.

Draudimo ir perdraudimo įmonių pozicijos

Pagal atitinkamas Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas ([22]), kai informaciją teikiančios finansų įmonės turi draudimo arba perdraudimo įmonės, vykdančios tik gyvybės draudimo ar perdraudimo veiklą, pozicijų, informaciją teikiančios finansų įmonės, vertindamos turimų tos draudimo ar perdraudimo įmonės pozicijų atitiktį taksonomijai, turėtų naudoti atitinkamai apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus sandorio šalies, kuri yra draudimo arba perdraudimo įmonė, investicijų PVRR.

Kai finansų įmonės turi draudimo ar perdraudimo įmonės, vykdančios ne gyvybės draudimo veiklą (arba teikiančia ir gyvybės, ir ne gyvybės draudimo paslaugas) pozicijų, informaciją teikiančios finansų įmonės, vertindamos turimų tos sandorio šalies, kuri yra draudimo ar perdraudimo įmonė, pozicijų atitiktį taksonomijai, turėtų naudoti atitinkamai apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus sandorio šalies, kuri yra draudimo ar perdraudimo įmonė, PVRR.

([21]) Turto valdytojų atveju taikomas DAIA III priedo 1.1 skirsnio d punktas; kredito įstaigų atveju – DAIA V priedo 1.2.1.2 skirsnio šešta pastraipa; investicinių įmonių atveju – DAIA VII priedo 2.4 skirsnio d punktas; draudimo ar perdraudimo įmonių atveju – DAIA IX priedo 1 skirsnio penktos pastraipos d punktas.

([22]) Turto valdytojų atveju taikomas DAIA III priedo 1.1 skirsnio e punktas; kredito įstaigų atveju – DAIA V priedo 1.2.1.2 skirsnio aštunta pastraipa; investicinių įmonių atveju – DAIA VII priedo 2.4 skirsnio e punktas; draudimo ar perdraudimo įmonių atveju – DAIA IX priedo 1 skirsnio penktos pastraipos e punktas.

Kad laikytųsi DAIA XI priedo paskutinės įtraukos, draudimo ar perdraudimo įmonė turėtų kartu pateikiamoje kontekstinėje informacijoje atskleisti apyvarta grindžiamą PVRR ir kapitalo išlaidomis grindžiamą PVRR, kurie turėtų būti apskaičiuojami taip:

— draudimo ar perdraudimo įmonės apyvarta grindžiamas PVRR turėtų būti apskaičiuojamas kaip apyvarta grindžiamo draudimo ar perdraudimo įmonės investicijų PVRR ir draudimo ar perdraudimo ne gyvybės draudimo veiklos PVRR, taikant korekcinius koeficientus, svertinis vidurkis, taikant korekcinius koeficientus, pagrįstus pajamų, kurias draudimo ar perdraudimo įmonė gauna iš investavimo veiklos, dalimi ir pajamų, kurias draudimo ar perdraudimo įmonė gauna iš ne gyvybės draudimo veiklos, dalimi, palyginti su visomis draudimo ar perdraudimo įmonės pajamomis;

— draudimo ar perdraudimo įmonės kapitalo išlaidomis grindžiamas PVRR turėtų būti apskaičiuojamas kaip kapitalo išlaidomis grindžiamo draudimo ar perdraudimo įmonės investicijų PVRR ir draudimo ar perdraudimo ne gyvybės draudimo veiklos PVRR, taikant korekcinius koeficientus, svertinis vidurkis, taikant koeficientus, pagrįstus pajamų, kurias draudimo ar perdraudimo įmonė gauna iš investavimo veiklos, dalimi ir pajamų, kurias draudimo ar perdraudimo įmonė gauna iš ne gyvybės draudimo veiklos, dalimi, palyginti su visomis draudimo ar perdraudimo įmonės pajamomis.

5. **Kokią informaciją turėtų teikti finansų įmonės, jei sandorio šalių (subjektų) PVRR nėra viešai prieinami arba yra netikslūs? Pavyzdžiui, kaip finansų įmonės savo PVRR, atskleistuose 2024 m., turėtų teikti informaciją apie turimas sandorio šalių, kurios taip pat yra finansų įmonės ir kurios savo atitinkamus PVRR turės pateikti tik nuo 2024 m., pozicijas?**

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 8 straipsnio 4 dalį finansų įmonės, teikdamos informaciją apie atitiktį taksonomijai, privalo naudoti pačią naujausią turimą savo sandorio šalių informaciją ir PVRR. Gali būti aplinkybių, kai pagrindinių subjektų arba sandorio šalių PVRR nėra lengvai arba viešai prieinami. Pavyzdžiui, kai informaciją teikiančių finansų įmonių PVRR apskaičiuojami remiantis kitų finansų įmonių pozicijomis, tos informaciją teikiančios finansų įmonės gali neturėti visos viešai prieinamos informacijos, kad galėtų per pirmąjį informacijos teikimo ciklą (2024 m.) atskleisti savo informaciją apie atitiktį taksonomijai.

Kai naujausi sandorio šalių, kurios privalo pateikti informaciją apie taksonominės ekonominės veiklos PVRR teikdamos informaciją apie tvarumą pagal Apskaitos direktyvos 19a ir 29a straipsnius, PVRR nėra viešai arba lengvai prieinami, finansų įmonės, kurios savo ataskaitose remiasi tais PVRR, raginamos susisiekti su tomis sandorio šalimis. Bet koks keitimasis informacija turėtų atitikti Sąjungos konkurencijos taisykles.

Jei finansų įmonės vis tiek negali gauti atitinkamų PVRR iš atitinkamos sandorio šalies arba jie yra netinkami tam, kad jos galėtų apskaičiuoti savo PVRR, finansų įmonės turėtų naudoti naujausius turimus PVRR, atskleistus praėjusiais metais. Kai tokių ankstesnių metų PVRR taip pat negalima gauti ([23]), pozicija turėtų būti laikoma netaksonomine ekonomine veikla arba kriterijų neatitinkančia taksonomine ekonomine veikla, t. y. finansų įmonės atitinkamo PVRR skaitiklyje turėtų įrašyti nulinę vertę, neatlikdamos jokio papildomo vertinimo. Taip atskleidžiant informaciją taip pat turėtų būti pateikiama kontekstinė informacija, kuri yra finansų įmonės kokybinės informacijos atskleidimų dalis (įskaitant informaciją apie duomenų šaltinius ir apribojimus) pagal DAIA XI priedą. Be to, šiuo atveju informaciją teikiančios finansų įmonės gali atskleisti ne tik privalomą informaciją nurodydamos nulinę vertę, bet taip pat nuspręsti įvertinti atitiktį taksonomijai ir savanoriškai pateikti tą informaciją, atskirai nuo privalomos informacijos atskleidimų ([24]).

([23]) Pavyzdžiui, dar negalima gauti sandorio šalių, kurios yra finansų įmonės, per pirmąjį informacijos teikimo ciklą (2024 m.) pateiktų PVRR, nes jos pateikė tik taksonominės ekonominės veiklos rodiklį, bet ne atitikties taksonomijai rodiklį, kurį tos sandorio šalys (įmonės) atskleidė per 2022 m. ir 2023 m. informacijos teikimo ciklus.

([24]) Savanoriškai pateikta informacija neturėtų prieštarauti pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo pateiktai privalomai informacijai ar ją iškraipyti. Taip pateikta informacija taip pat neturėtų būti išskirta labiau nei privaloma informacija. Jei įmonė teikia informaciją savanoriškai, kartu ji turėtų pateikti papildomus duomenis, kurių pagrindu ši informacija atskleidžiama, jos parengimo metodus ir aiškų paaiškinimą, kuo ji skiriasi nuo teikiamos privalomos informacijos.

6. **Kaip finansų įmonės turėtų elgtis tuo atveju, kai perskaičiuojami jų sandorio šalių PVRR (t. y. pataisomi jau paskelbti PVRR)? Ar finansų įmonės turi perskaičiuoti ir iš naujo pateikti savo praėjusių metų PVRR, kai jų sandorio šalys perskaičiuoja savo atitinkamus praėjusių metų PVRR?**

Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo reikalaujama, kad apskaičiuodamos savo PVRR finansų įmonės naudotų PVRR, kuriuos atskleidžia jų sandorio šalys, visų pirma ŽTR. Reikalaujama, kad ne finansų įmonės paaiškintų, kodėl nuo praėjusio ataskaitinio laikotarpio pasikeitus jų PVRR apskaičiavimams gaunama patikimesnė ir aktualesnė informacija, ir pateiktų perskaičiuotus lyginamuosius duomenis (žr. DAIA I priedo 1.2.1 skirsnį).

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 8 straipsnio 4 dalį finansų įmonės, teikdamos informaciją apie atitiktį taksonominiams kriterijams, privalo naudoti pačią naujausią turimą savo sandorio šalių pateiktą informaciją. Kai, pavyzdžiui, sandorio šalis, kuri yra ne finansų įmonė, turi perskaičiuoti ankstesnių metų informaciją arba PVRR pagal DAIA I priedo 1.2.1 skirsnį, į naujausius prieinamus informaciją teikiančių finansų įmonių duomenis reikėtų įtraukti tuos perskaičiuotus duomenis arba PVRR.

Informaciją teikiančios finansų įmonės turėtų perskaičiuoti savo PVRR tik tiek, kiek sandorio šalių (įmonių) perskaičiuoti duomenys arba PVRR daro reikšmingą poveikį informaciją teikiančių finansų įmonių PVRR apskaičiavimui. Todėl ataskaitas teikiančios finansų įmonės kiekvienu konkrečiu atveju turėtų įvertinti, ar sandorio šalių (įmonių) perskaičiuoti duomenys arba PVRR daro tokį reikšmingą poveikį jų pačių PVRR, ir atitinkamai pateikti perskaičiuotus lyginamuosius duomenis ir PVRR.

D. *GRUPIŲ VERTINIMAS PAGAL TAKSONOMINIUS KRITERIJUS*

a. *PVRR, kuriuos turi pateikti patronuojančiosios įmonės*

7. **Kokius PVRR turėtų pateikti grupių, pavyzdžiui, finansinių konglomeratų, kurie grupės lygmeniu vykdo kelias veiklas ir turi kelis verslo segmentus, pavyzdžiui, vykdo turto valdymo, investicinės įmonės, draudimo ir bankininkystės veiklą, patronuojančiosios įmonės?**

Apskaitos direktyvos 3 straipsnio 7 dalyje nurodytų didžiųjų grupių patronuojančiosios įmonės, kurios turi parengti konsoliduotąją informaciją apie tvarumą pagal tos direktyvos 29a straipsnį, turėtų apimti visas savo grupės patronuojamąsias įmones pagal Apskaitos direktyvos 6 skyrių (taip pat žr. atsakymą į 8 klausimą). Tos informaciją teikiančios patronuojančiosios įmonės konsoliduotąją informaciją, atskleistiną pagal taksonomijos reikalavimus, turėtų įtraukti į savo konsoliduotąją informaciją apie tvarumą.

Finansinių konglomeratų patronuojančiosios įmonės vykdydamos savo veiklą, kuriai taikomas prudencinis reguliavimas, turėtų laikytis prudencinio konsolidavimo apimties ir grupės lygmeniu pateikti informaciją apie savo atitinkamų verslo segmentų konsoliduotus PVRR. Pavyzdžiui, informaciją teikiančios finansinio konglomerato patronuojančiosios įmonės, kurių verslo segmentai yra susiję su turto valdymo, bankininkystės, investicinių įmonių arba draudimo veikla, kurią vykdo jų patronuojamosios įmonės, turėtų teikti informaciją apie šią veiklą konsoliduotai. Todėl jos turėtų teikti informaciją apie:

— DAIA III ir IV prieduose nurodytus PVRR, konsoliduojant į juos įtrauktą turto valdymo veiklą, vykdomą patronuojamųjų įmonių, kurios yra alternatyvaus investavimo fondų valdytojai (AIFV) arba KIPVPS valdymo įmonės (turto valdytojai);

— DAIA V ir VI prieduose nurodytus PVRR, konsoliduojant į juos įtrauktą bankininkystės veiklą, vykdomą patronuojamųjų įmonių, kurios yra kredito įstaigos;

— DAIA VII ir VIII prieduose nurodytus PVRR, konsoliduojant į juos įtrauktą investicinių įmonių veiklą, vykdomą patronuojamųjų įmonių, kurios yra investicinės įmonės, ir

— DAIA IX ir X prieduose nurodytus PVRR, konsoliduojant į juos įtrauktą draudimo ir perdraudimo įmonių veiklą, vykdomą patronuojamųjų įmonių, kurios yra draudimo ar perdraudimo įmonės.

Be to, siekdamos įvykdyti informacijos teikimo reikalavimus grupės lygmeniu ir sudaryti palankesnes sąlygas savo investuotojams ir kreditoriams atskleisti informaciją pagal taksonomijos reikalavimus (žr. toliau pateiktą 11 klausimą), ataskaitas teikiančios patronuojančiosios įmonės turėtų apskaičiuoti ir paskelbti DAIA XI priede nurodytą konsoliduotąjį grupės lygmens PVRR ([25]) kaip turto valdymo, bankininkystės, investicijų ir draudimo bei perdraudimo veiklos atitinkamų PVRR svertinį vidurkį, taikydamos korekcinius koeficientus, pagrįstus apyvartos, gautos iš atitinkamos veiklos, dalimi, palyginti su bendra konsoliduotąja konglomerato apyvarta ([26]).

Konkretus pavyzdys, kaip apskaičiuoti konsoliduotą grupės lygmens kriterijus atitinkančios taksonominės veiklos PVRR, išreikštą PVRR svertiniu vidurkiu, pateiktas šio pranešimo II priedėlyje.

8. **Kaip informacija turėtų teikti informaciją teikianti patronuojančioji įmonė, turinti kelias patronuojamąsias įmones, iš kurių kai kurioms i) taikomi Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsniai, tačiau jos naudojasi informacijos apie tvarumą teikimo išimtimi, o ii) kitoms Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsniai netaikomi?**

Kaip nurodyta atsakyme į šio pranešimo 7 klausimą, informaciją teikiančios patronuojančiosios įmonės į savo konsoliduotąją pagal taksonomijos reikalavimus atskleistiną informaciją turėtų įtraukti visas savo grupės patronuojamąsias įmones, įskaitant tas, kurios naudojasi informacijos apie tvarumą teikimo išimtimi pagal Apskaitos direktyvos 29a straipsnio 8 dalį, ir patronuojamąsias įmones, kurioms netaikomas Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis.

Be to, finansų įmonėms taip pat svarbūs atsakymai į antrojo Komisijos pranešimo dėl ne finansų įmonių 11 ir 12 klausimus. Visų pirma atsakyme į 11 klausimą nurodyta: „*Šiuo metu įmonės, kurioms netaikomas reikalavimas skelbti nefinansinę informaciją pagal Apskaitos direktyvos 19a straipsnio 3 dalį ir 29a straipsnio 3 dalį* ([27])*, taip pat yra atleidžiamos nuo pareigos atskleisti su taksonomija susijusią informaciją pagal Taksonomijos reglamento 8 straipsnio 1 dalį, jei tenkinamos tose nuostatose nustatytos sąlygos (t. y. su taksonomija susijusi įmonės, kuriai taikoma išimtis, informacija įtraukiama į kitos (patronuojančiosios) įmonės konsoliduotą nefinansinę ataskaitą arba atskirą pranešimą)*“.

Atsakyme į 12 klausimą nurodyta: „*Patronuojančiosios įmonės taip pat turi nurodyti, kurios konsoliduojamos patronuojamosios įmonės yra atleistos nuo atskiros arba konsoliduotos informacijos apie tvarumą teikimo pagal atitinkamai 19a straipsnio 9 dalį arba 29a straipsnio 8 dalį. Tokiais atvejais atskleidžiant konsoliduotosios informacijos apie tvarumą aplinkybes taip pat turėtų būti pateikiami taksonominės ekonominės veiklos PVRR patronuojamųjų įmonių lygmeniu.*“

9. **Apie kokius PVRR informaciją teikianti patronuojančioji įmonė, turinti patronuojamųjų įmonių, kurios yra skirtingų rūšių ne finansų ir finansų įmonės, turėtų teikti informaciją?**

Patronuojančioji informaciją teikianti įmonė, turinti patronuojamųjų įmonių, kurios yra ir finansų, ir ne finansų įmonės, turėtų:

— konsoliduoti savo patronuojamųjų įmonių, kurios yra finansų įmonės, veiklą ir pateikti informaciją apie atitinkamus su finansų įmonėmis susijusius PVRR, kaip paaiškinta atsakymuose į šio pranešimo 2, 7 ir 9 klausimus, ir

— atskirai konsoliduoti savo patronuojamųjų įmonių, kurios yra ne finansų įmonės, veiklą ir pateikti informaciją apie atitinkamus su ne finansų įmonėmis susijusius PVRR, kaip paaiškinta atsakymuose į antrojo Komisijos pranešimo 9–12 klausimus.

([25]) Tie PVRR turėtų apimti apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus PVRR, susijusius su kriterijus atitinkančia taksonomine ekonomine veikla, išskaidant juos pagal aplinkos tikslus, kriterijų neatitinkančią taksonominę ekonominę veiklą ir netaksonominę ekonominę veiklą.

([26]) Metodika yra tokia pati, kaip aprašyta atsakyme į 9 klausimą.

([27]) Šios nuostatos buvo iš dalies pakeistos ĮITTD. Pradėjus taikyti ĮITTD, atitinkamos nuorodos į šias išimties taikymo taisykles bus Apskaitos direktyvos 19a straipsnio 9 dalis ir 29a straipsnio 8 dalis.

Be to, siekdamos įvykdyti savo reikalavimus teikti informaciją konsoliduotu grupės lygmeniu ir sudaryti palankesnes sąlygas savo investuotojams ir kreditoriams atskleisti informaciją pagal taksonomijos reikalavimus (žr. šio pranešimo 8 klausimą), ataskaitas teikiančios patronuojančiosios įmonės turėtų apskaičiuoti ir paskelbti DAIA XI priede nurodytą konsoliduotą grupės lygmens PVRR ([28]) kaip svertinį vidurkį, apskaičiuojamą remiantis:

— atitinkamai apyvarta ir kapitalo išlaidomis pagrįstais PVRR, susijusiais su finansine ekonomine veikla pagal metodą, nustatytą atsakyme į šio pranešimo 3 klausimą, tiems PVRR taikant korekcinius koeficientus, pagrįstus apyvartos, gautos iš finansinės ekonominės veiklos, dalimi bendroje konsoliduotoje grupės apyvartoje, kai taikytina, turto valdymo, bankininkystės, investicijų ir draudimo bei perdraudimo veiklos srityse ([29]), ir

— atitinkamai konsoliduota apyvarta ir kapitalo išlaidomis pagrįstais PVRR, susijusiais su ne finansine ekonomine veikla, taikant koeficientus, pagrįstus iš tos veiklos gautos apyvartos dalimi bendroje konsoliduotoje grupės apyvartoje.

Konkretus pavyzdys, kaip apskaičiuoti konsoliduotą grupės lygmens kriterijus atitinkančios taksonominės veiklos PVRR, išreikštą PVRR svertiniu vidurkiu, pateiktas šio pranešimo II priedėlyje.

10. **Kaip informaciją teikiančios patronuojančiosios įmonės turėtų koreguoti pagal taksonomijos reikalavimus atskleidžiamą informaciją, kai vienos ar daugiau patronuojamųjų įmonių veikla skiriasi nuo bendro grupės verslo modelio?**

Finansų įmonėms taip pat svarbus atsakymas į antrojo Komisijos pranešimo dėl ne finansų įmonių 12 klausimą: *„Pagal Apskaitos direktyvos su pakeitimais, padarytais ĮITTD, 29a straipsnio 4 dalį, jeigu patronuojančioji įmonė nustato, kad yra didelių skirtumų tarp grupės rizikos ar poveikio ir vienos ar daugiau jos patronuojamųjų įmonių rizikos arba poveikio, patronuojančioji įmonė turi tinkamai paaiškinti šių patronuojamųjų įmonių riziką ir poveikį. Patronuojančiosios įmonės taip pat turi nurodyti, kurios konsoliduojamos patronuojamosios įmonės yra atleistos nuo metinės arba konsoliduotos informacijos apie tvarumą teikimo pagal atitinkamai 19a straipsnio 9 dalį arba 29a straipsnio 8 dalį. Tokiais atvejais atskleidžiant konsoliduotosios informacijos apie tvarumą aplinkybes taip pat turėtų būti pateikiami taksonominės ekonominės veiklos PVRR patronuojamųjų įmonių lygmeniu.“*

b. *Patronuojančiųjų įmonių pozicijų vertinimas pagal taksonominius kriterijus*

11. **Į kuriuos PVRR reikėtų atsižvelgti vertinant finansų įmonių grupės, pavyzdžiui, finansinio konglomerato, kurio patronuojamosios įmonės teikia draudimo, bankininkystės, investicijų ar turto valdymo paslaugas, patronuojančiosios įmonės pozicijas arba tos patronuojančiosios įmonės patronuojamosios įmonės pozicijas?**

Finansų įmonės turėtų naudoti i) konsoliduotą grupės lygmens PVRR, išreikštą DAIA XI priede nurodytu patronuojančiosios įmonės PVRR svertiniu vidurkiu (taip pat žr. atsakymus į šio pranešimo 7 ir 9 klausimus) ir ii) tos grupės pozicijų sumą, pagal kurią apskaičiuojamos tos pozicijos įtraukiant ja į atitinkamus savo PVRR.

Kai finansų įmonės investicija arba pozicija yra susijusi su finansinio konglomerato patronuojamąja įmone, o ne su patronuojančiąja įmone, ataskaitas teikiančios įmonės turėtų užtikrinti, kad naudoja PVRR, kurie geriausiai atspindi faktinę bendrovių, į kurias investuojama, veiklą. Dėl to informaciją teikiančios įmonės gali naudoti arba patronuojamosios įmonės PVRR, kaip paaiškinta atsakymuose į šio pranešimo 8 ir 10 klausimus (kurie susiję su atsakymu į antrojo Komisijos pranešimo 12 klausimą), arba grupės lygmens PVRR, kai tų patronuojamosios įmonės lygmens PVRR nėra.

([28]) Tie PVRR turėtų apimti apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamus PVRR, susijusius su kriterijus atitinkančia taksonomine ekonomine veikla, išskaidant juos pagal aplinkos tikslus, kriterijų neatitinkančią taksonominę ekonominę veiklą ir netaksonominę ekonominę veiklą.

([29]) Ši metodika yra analogiška aprašytai atsakyme į 9 klausimą.

12. **Kuriuos PVRR turėtų naudoti finansų įmonės, turinčios patronuojančiosios įmonės, priklausančios mišriai grupei, kurios patronuojamosios įmonės tiek teikia finansines paslaugas, pavyzdžiui, draudimo, bankininkystės, investicijų ar turto valdymo paslaugas, tiek vykdo nefinansinę veiklą, pozicijų?**

Atsižvelgiant į tai, kad konsoliduotas grupės lygmens PVRR, išreikštas DAIA XI priede nurodytų PVRR svertiniu vidurkiu, atspindi grupės verslo veiklą (taip pat žr. atsakymą į šio pranešimo 9 klausimą), finansų įmonės turėtų naudoti i) tą konsoliduotą grupės lygmens PVRR, kurį pateikė mišrios grupės patronuojančioji įmonė, ir ii) turimų tos mišrios grupės pozicijų sumą įtraukiant tas pozicijas į savo atitinkamų PVRR skaičiavimus.

Kai informaciją teikiančios įmonės turima investicija arba pozicija yra susijusi su mišrios grupės patronuojamąja įmone, informaciją teikiančios įmonės turėtų užtikrinti, kad naudoja tinkamiausius PVRR, geriausiai atspindinčius faktinę bendrovių, į kurias investuojama, veiklą. Dėl to šios įmonės gali naudoti arba patronuojamosios įmonės PVRR, kaip paaiškinta atsakymuose į šio pranešimo 8 ir 10 klausimus (kurie susiję su atsakymu į antrojo Komisijos pranešimo 12 klausimą), arba grupės lygmens PVRR, kai tų patronuojamosios įmonės lygmens PVRR nėra.

E. *KONKREČIŲ POZICIJŲ VERTINIMAS PAGAL TAKSONOMINIUS KRITERIJUS*

a. *Turimos subjektų, kuriems taikomas Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis, pozicijos*

13. **Kaip finansų įmonės turėtų įvertinti turimas šias pozicijas:**

— **įmonės, kuriai Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsniai kaip atskirai įmonei netaikomi, tačiau kuri yra patronuojančiosios įmonės, kuriai taikomos tos nuostatos, patronuojamoji įmonė, poziciją;**

— **patronuojamosios įmonės, kuriai Apskaitos direktyvos 19a straipsnis taikomas kaip atskirai įmonei, tačiau kuriai netaikomas reikalavimas skelbti informaciją apie tvarumą, nes jos patronuojančioji įmonė tai daro konsoliduotai, poziciją?**

Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 3 dalies nuostata dėl įmonių, kurios neprivalo skelbti informacijos apie tvarumą pagal Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnį, pozicijų neįtraukimo grindžiama tuo, kad finansų įmonės negali gauti sandorio šalies PVRR ir kad reikia vengti finansų įmonei dėl sandorio šalies tenkančios nereikalingos informacijos teikimo naštos.

Atsakymas į antrojo Komisijos pranešimo dėl ne finansų įmonių 12 klausimą yra susijęs su patronuojamųjų įmonių, kurios nepateikia informacijos apie PVRR arba kurių veikla skiriasi nuo bendro grupės verslo modelio, pozicijomis: *„Pagal Apskaitos direktyvos su pakeitimais, padarytais ĮITTD, 29a straipsnio 4 dalį, jeigu patronuojančioji įmonė nustato, kad yra didelių skirtumų tarp grupės rizikos ar poveikio ir vienos ar daugiau jos patronuojamųjų įmonių rizikos arba poveikio, patronuojančioji įmonė turi tinkamai paaiškinti šių patronuojamųjų įmonių riziką ir poveikį. Patronuojančiosios įmonės taip pat turi nurodyti, kurios konsoliduojamos patronuojamosios įmonės yra atleistos nuo metinės arba konsoliduotos informacijos apie tvarumą teikimo pagal atitinkamai 19a straipsnio 9 dalį arba 29a straipsnio 8 dalį.* ***Tokiais atvejais atskleidžiant konsoliduotosios informacijos apie tvarumą aplinkybes taip pat turėtų būti pateikiami taksonominės ekonominės veiklos PVRR patronuojamųjų įmonių lygmeniu (paryškinta papildomai).“***

Vertindamos finansinių priemonių ir skolinimo pozicijas, kai pajamų panaudojimas nežinomas, finansų įmonės turėtų užtikrinti, kad naudoja tinkamiausius PVRR, geriausiai atspindinčius faktinę bendrovių, į kurias investuojama, veiklą.

Jeigu patronuojamosios įmonės patronuojančioji įmonė arba pagrindinė patronuojančioji įmonė teikia PVRR pagal Taksonomijos reglamento 8 straipsnį ir Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo, finansų įmonės turima tos patronuojamosios įmonės pozicija turėtų būti įtraukta į tos finansų įmonės atitinkamų PVRR skaitiklį. Todėl finansų įmonės, vertindamos turimas tos patronuojamosios įmonės pozicijas pagal atitinkamą Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo priedą, turėtų naudoti patronuojamosios įmonės PVRR, atskleistą jos patronuojančiosios arba pagrindinės patronuojančiosios įmonės, arba, jei patronuojamosios įmonės PVRR nėra žinomas, – artimiausios ataskaitą teikiančios patronuojančiosios įmonės PVRR.

Turimų patronuojamosios įmonės, kurios patronuojančiajai įmonei taikomas Apskaitos direktyvos 19a straipsnis, tačiau kuriai netaikomas reikalavimas skelbti informaciją apie tvarumą, nes jos patronuojančioji įmonė tai daro konsoliduotai pagal Apskaitos direktyvos 19a straipsnio 9 dalį, pozicijų atveju, finansų įmonės turėtų naudoti patronuojamosios įmonės PVRR, kurį savo kontekstinėje informacijoje atskleidė jos patronuojančioji įmonė.

Vertindama pozicijas, susijusias su priemonėmis ir skolinimu, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, informaciją teikianti finansų įmonė turėtų įvertinti ekonominės veiklos ir turto, finansuojamų pagal atitinkamas Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas, atitikties taksonomijai mastą.

b. *Specialiosios paskirties įmonių pozicijos*

14. **Kaip turėtų būti vertinamos specialiosios paskirties įmonių (SPĮ) pozicijos? Ar finansų įmonės, teikdamos informaciją apie atitiktį taksonomijai, turi įvertinti specializuotą skolinimą ir (arba) projektų finansavimą?**

Finansų įmonių informacijos atskleidimo prievolėmis pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo siekiama, kad būtų pateikta informacija apie tai, kokiu mastu jų investicijomis arba finansavimu finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla. Tai reiškia, kad atskleisdamos informaciją, kurios reikalaujama pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo, finansų įmonės turėtų peržvelgti savo investicijas ir turtą, kad įvertintų tas įmones, į kurias investuojama, kurios yra galutinės naudos gavėjos, ir jų kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą.

Finansų įmonės į savo vertinimą pagal taksonominius kriterijus turėtų įtraukti SPĮ, kurios finansuoja subjektus, kuriems taikomas Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis, arba kurios priklauso grupei, kurioje SPĮ patronuojančiajai įmonei tos direktyvos 29a straipsnis taikomas konsoliduotu grupės lygmeniu, pozicijas ([30]).

Tai reiškia, kad skolinimo ir investicijų atveju, kai pajamų panaudojimas yra nežinomas, finansų įmonės turėtų naudoti įmonės, kuri yra pagrindinė finansavimo gavėja, PVRR arba, jei tų PVRR nėra, savo informaciją teikiančios patronuojančiosios įmonės PVRR, kad įvertintų turimą tos SPĮ poziciją. Finansavimo ir investicijų, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, atveju finansų įmonės, turėtų atsižvelgti į ekonominės veiklos, finansuojamos iš SPĮ, atitiktį taksonomijai, vertindamos turimą tos SPĮ poziciją (žr. atsakymą į šio pranešimo 3 klausimą).

Atskleisdamos savo PVRR skaitiklio išskaidymą pagal emitento /sandorio šalies rūšį, finansų įmonės turėtų įtraukti tokias pozicijas į savo atitinkamų taksonominės informacijos teikimo šablonų atitinkamas eilutes. Tie išskaidymai turėtų būti pagal subjektų, kurių PVRR finansų įmonė taiko tai pozicijai arba kurių turtas finansuojamas, rūšį.

Jei galutinis naudos gavėjas yra įmonė, kuriai netaikomas Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis, arba jei šie straipsniai netaikomi jos pagrindinei patronuojančiajai įmonei, SPĮ pozicijos neturėtų būti įtraukiamos į finansų įmonių PVRR skaitiklį pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 3 dalį, išskyrus obligacijas ir skolos vertybinių popierių pozicijas, nurodytas to deleguotojo akto 7 straipsnio 4 dalyje. Tačiau informacija apie tų pozicijų atitiktį taksonomijai galėtų būti teikiama savanoriškai.

c. *Valdžios institucijos*

15. **Kaip turėtų būti vertinamos finansų įmonių turimos regioninės valdžios ir valstybių kontroliuojamų subjektų pozicijos?**

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 1 dalį apskaičiuojant finansų įmonių PVRR skaitiklį ir vardiklį neįtraukiamos tik centrinės valdžios, centrinių bankų ir viršvalstybinių emitentų pozicijos. Nuoroda į centrinę valdžią apima visus valstybės administracinius padalinius ir kitas centrines agentūras, kurių kompetencija paprastai apima visą atitinkamos valstybės ekonominę teritoriją. Todėl ši išimtis netaikoma regioninės valdžios, savivaldybių ar įmonių, kurių savininkai ar akcininkai yra subjektai, nurodyti Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 1 dalyje, pozicijoms.

([30]) Jei SPĮ finansuoja kelias įmones, SPĮ pozicija turėtų būti įtraukta į finansų įmonių PVRR skaitiklį, jei bent viena finansuojama įmonė įtraukia SPĮ atlikdama konsolidaciją ir jai taikomi Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsniai.

Todėl finansinės priemonės arba skolinimas, kuriais finansuojamos regioninės ir vietos valdžios institucijos (kai pajamų panaudojimas yra žinomas), turėtų būti įtrauktas į finansų įmonių PVRR skaitiklį tiek, kiek priemonės ar skolinimas atitinka taksonominius kriterijus. Visos priemonės arba skolinimas, kuriais finansuojamos tos institucijos (kai pajamų panaudojimas yra žinomas), turėtų būti įtrauktas į finansų įmonių PVRR vardiklį. Tačiau skolinimas ar finansavimas, kai pajamų panaudojimas nežinomas, neturėtų būti įtraukti į finansų įmonių PVRR skaitiklį.

d. *ES įmonės ir ne ES įmonės, kurioms netaikomas Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis*

16. **Kaip finansų įmonės, apskaičiuodamos savo PVRR, turėtų atsižvelgti į ES ir ne ES įmonių, kurioms netaikoma informacijos apie tvarumą teikimo prievolė pagal Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnį, pozicijas?**

Ar įmonių, kurioms netaikoma prievolė teikti informaciją apie tvarumą pagal Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnius, išleistos obligacijos turi būti išleistos kaip ES ŽO, kad jas būtų galima įtrauktį į ŽTR skaitiklį (DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnio ii punktas)?

Kaip turėtų būti vertinamos finansinės priemonės (paskolos), kuriomis finansuojamos tos įmonės, kai pajamų panaudojimas yra žinomas?

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 3 dalį įmonių (įskaitant ne ES įmones), kurioms netaikomi Apskaitos direktyvos 19a ir 29a straipsniai, pozicijos neįtraukiamos į finansų įmonių PVRR skaitiklį, bet įtraukiamos į vardiklį. Ši tvarka bus peržiūrėta pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 9 straipsnį.

Tačiau Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 4 dalyje nurodyta: „*Nedarant poveikio 1 daliai, įmonės, į kurią investuojama, išleistos aplinkos atžvilgiu tvarios obligacijos arba skolos vertybiniai popieriai, kurių paskirtis – finansuoti konkrečią nustatytą veiklą, į pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių skaitiklį įtraukiamos visa verte, kuria, remiantis įmonės, į kurią investuojama, pateikta informacija, iš šių obligacijų ir skolos vertybinių popierių gautomis pajamomis yra finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla*.“ Todėl finansų įmonės į savo PVRR skaitiklį turėtų įtraukti pajamas iš aplinkos atžvilgiu tvarių obligacijų ir skolos vertybinių popierių, kurių paskirtis – finansuoti konkrečią nustatytą veiklą ir turtą, neatsižvelgiant į tai, ar emitentas yra įmonė, kuri pagal Apskaitos direktyvos 19a ir 29a straipsnius turi teikti informaciją apie tvarumą. Tokios aplinkos atžvilgiu tvarios obligacijos gali būti išleidžiamos kaip ES ŽO arba laikantis viešųjų ar privačiųjų standartų ir iniciatyvų.

Be to, Deleguotuoju aktu dėl informacijos atskleidimo finansų įmonėms neužkertamas kelias savanoriškai atskleisti informaciją arba įverčius savanoriškai atskleidžiant informaciją apie jų turimų subjektų, kurie šiuo metu neįtraukti į PVRR skaitiklio taikymo sritį pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 3 dalį, pozicijų atitiktį taksonomijai. Tokia informacija visada turi būti pateikiama atskirai nuo atskleidžiamos privalomos informacijos pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo. Be to, aplinkos atžvilgiu tvarių obligacijų ir skolos priemonių atveju finansų įmonės gali naudoti įverčius, kad įvertintų turimų trečiojoje valstybėje įsteigtų įmonių, kurioms netaikoma prievolė teikti informaciją apie tvarumą pagal Apskaitos direktyvos 19a ir 29a straipsnius, pozicijų atitiktį taksonomijai, Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 7 dalyje nurodytomis sąlygomis.

e. *Nekilnojamasis turtas*

17. **Kaip apskaičiuojant PVRR gali būti vertinama nekilnojamojo turto nuoma ?**

Priklausomai nuo nuomos sutarties, apskaitos taisyklėse finansinė nuoma atskiriama nuo veiklos nuomos. Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo nustatytas išperkamosios nuomos vertinimas atitinka 16-ajame TFAS nustatytas apskaitos taisykles. Finansinės nuomos atveju nuomininkas nuomos sutarties pradžioje nuomojamą turtą pripažįsta naudojimo teise valdomu turtu ([31]). Atitinkamai pagal DAIA I priedo 1.1.2.1 skirsnį į nuomininko kapitalo išlaidų vardiklį įtraukiami naudojimo teise valdomo turto papildymai, nes tai yra materialiojo ir nematerialiojo turto papildymai.

([31]) Nuomininkas taip pat pripažįsta nuomos įsipareigojimą, lygų nuomos mokesčių grynajai dabartinei vertei. Nuomos laikotarpiu nuomininkas suskirsto nuomos įmokas į nuomos įsipareigojimo sumažinimą ir nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudas. Nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudas ir nuomojamo turto nusidėvėjimą nuomininkas apskaitoje parodo kaip išlaidas.

Pagal 16-ąjį TFAS pradžios datą nuomotojas turėtų finansinės būklės ataskaitoje pripažinti finansinės nuomos būdu išsinuomotą turtą ir pateikti jį kaip gautiną sumą, lygią grynajai investicijai į nuomą, t. y. grynąją dabartinę nuomos mokesčių vertę. Atitinkamai taksonominės ekonominės veiklos PVRR tikslais finansų įmonės, teikiančios finansinės nuomos paslaugas, turėtų vertinti finansinės nuomos būdu išnuomotą turtą kaip poziciją (paskolą ir avansą), kai pajamų panaudojimas yra žinomas, ir įtraukti jį į savo ŽTR vardiklį. Jos turėtų jį įtraukti į savo ŽTR skaitiklį tiek, kiek nuomojamas turtas atitinka taksonomiją (taip pat žr. atsakymą į šio pranešimo 1 klausimą) ([32]).

Todėl, nustatydamos savo taksonominės ekonominės veiklos PVRR, nekilnojamojo turto nuomos šalys turėtų atsižvelgti į tai, kokiu būdu jos apskaito turtą savo finansinėse ataskaitose. Klimato srities deleguotojo akto 7.7 skirsnyje („Pastatų įsigijimas ir nuosavybė“) nurodytas NACE kodas L68 taip pat apima nuomojamą nekilnojamąjį turtą.

18. **Kaip finansų įmonės turėtų teikti informaciją apie investicijas į nekilnojamąjį turtą, kuris nėra užtikrintas gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu?**

Kredito įstaigų nekilnojamojo turto pozicijos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu, aptariamos DAIA V priedo 1.2.1.3 skirsnyje. Į šį skaičiavimą taip pat turėtų būti įtrauktos paskolos, susijusios su statybos ir nekilnojamojo turto veikla, nurodyta Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7 skirsnyje, taikant susitarimus, lygiaverčius užtikrinimui gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu (pvz., hipoteka), pavyzdžiui, paskolos, užtikrintos trečiųjų šalių garantijomis. Be to, finansų įmonės turėtų teikti informaciją apie šias nekilnojamojo turto pozicijas:

— kredito įstaigos – apie perimtų užtikrinimo priemonių, kurios yra nekilnojamasis turtas, pozicijas (DAIA V priedo 1.2.1.5 skirsnis);

— turto valdytojai, investicinės įmonės, draudimo ir perdraudimo įmonės – apie investicijas į nekilnojamąjį turtą tokiu mastu ir tokia proporcija, kiek jomis finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla (visų pirma žr. DAIA III priedo 1.1 skirsnio ketvirtą pastraipą; DAIA VII priedo 2.4 skirsnio šeštą pastraipą; DAIA IX priedo 1 skirsnio septintą pastraipą).

Skaitiklyje ir vardiklyje užregistruotos vertės turėtų atitikti tokių investicijų klasifikaciją apskaitoje.

19. **Reikšmingo prisidėjimo prie klimato kaitos švelninimo kriterijuose, nustatytuose Klimato srities deleguotojo akto 7.1 skirsnyje („Naujų pastatų statyba“) ir 7.7 skirsnyje („Pastatų įsigijimas ir nuosavybė“) daroma nuoroda į beveik nulinės energijos pastatų kriterijus, apibrėžtus nacionaliniu lygmeniu. Ar valstybėms narėms pakeitus beveik netaršių pastatų kriterijus finansų įmonės turėtų iš naujo įvertinti finansuojamų pastatų atitiktį taksonomijai, atsižvelgdamos į naujus beveik netaršių pastatų kriterijus?**

Taip. Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.1 ir 7.7 skirsniuose nustatytuose techninės analizės kriterijuose daroma nuoroda į nacionaliniu lygmeniu nustatytus beveik netaršių pastatų reikalavimus. Todėl Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 5 dalyje nustatyta tęstinumo tvarka, taikoma paskoloms ir priemonėms, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, tais atvejais, kai iš dalies keičiami techninės analizės kriterijai, netaikoma, kai valstybė narė savo jurisdikcijoje pakeičia beveik netaršių pastatų kriterijus. Taigi nuo tada, kai bus pradėti taikyti šių beveik netaršių pastatų kriterijų pakeitimai, finansų įmonių pozicijos, susijusios su atitinkamu nekilnojamuoju turtu, turėtų būti iš naujo įvertintos, kad jos būtų laikomos atitinkančiomis taksonominius kriterijus (taip pat žr. Komisijos pranešimo dėl Klimato srities deleguotojo akto 152 klausimą).

20. **Siekiant įvertinti atitiktį taksonominiams kriterijams pagal Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnį („Pastatų įsigijimas ir nuosavybė“), iki 2020 m. gruodžio 31 d. pastatyti pastatai turi turėti bent A klasės energinio naudingumo sertifikatą arba *„[priklausyti] 15 proc. nacionalinio arba regioninio pastatų fondo, kurio funkcinės pirminės energijos poreikio rodiklis yra geriausias, ir tai pagrįsta tinkamais įrodymais“*. Be to, Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.2 skirsnyje („Esamų pastatų renovacija“) nustatytai veiklai taikytini techninės analizės kriterijai apima du techninės analizės kriterijus, kuriuos taikant vertinama, ar svariai prisidedama prie klimato kaitos švelninimo. Ar šie du kriterijai galėtų taip pat būti naudojami vertinant, ar atitinkama veikla atitinka taksonominius kriterijus?**

([32]) Finansines pajamas per nuomos laikotarpį nuomotojas turi pripažinti remdamasis metodu, kuris parodo nuomotojo grynųjų investicijų į finansinę nuomą pastovią periodišką grąžos normą. Nuomotojas siekia sistemingai ir racionaliai paskirstyti finansines pajamas per nuomos laikotarpį. Nuomotojas turėtų atimti su laikotarpiu susijusius nuomos mokesčius iš bendrųjų investicijų į nuomą, kad sumažintų tiek pagrindines, tiek neuždirbtas finansines pajamas.

Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnio 1 punkte, susijusiame su techninės analizės kriterijais, kuriuos taikant vertinama, ar svariai prisidedama prie klimato kaitos švelninimo, numatyta, kad vertinant iki 2020 m. gruodžio 31 d. pastatytų pastatų atitiktį taksonomijai turi būti naudojami du techninės analizės kriterijai. Be to, Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.2 skirsnyje, susijusiame su techninės analizės kriterijais, kuriuos taikant vertinama, ar svariai prisidedama prie klimato kaitos švelninimo, numatyta, kad pastatų renovacijos atitiktis taksonomijai turi būti vertinama taikant du techninės analizės kriterijus. Finansų įmonės gali nuspręsti taikyti bet kurį iš dviejų techninių kriterijų, tačiau jos neturėtų du kartus įtraukti tų pačių pozicijų į atitinkamų PVRR skaitiklį, jei pastatas atitinka abu techninės analizės kriterijus. Pavyzdžiui, Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnyje nurodytos veiklos „Pastatų įsigijimas ir nuosavybė“ atveju tai reiškia, kad:

— pastato, neturinčio A klasės energinio naudingumo sertifikato, pozicija gali būti įtraukta į PVRR skaitiklį remiantis tuo, kad jis atitinka 15 proc. geriausių pastatų kriterijų, ir

— pastato, turinčio A klasės energinio naudingumo sertifikatą, pozicija negali būti įtraukta į PVRR skaitiklį du kartus dėl to, kad ji taip pat atitinka 15 proc. geriausių pastatų kriterijų.

21. **Kalbant apie Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnyje nurodytą 15 proc. geriausių pastatų kriterijų, taikomą svaraus prisidėjimo prie klimato kaitos švelninimo srityje, ar išvadą, kad po tam tikrų metų pastatyti pastatai atitinka 15 % geriausių pastatų kriterijų, būtų galima laikyti įverčiu, kredito įstaigų naudotinu tik teikiant informaciją savanoriškai?**

Pagal Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnio 1 punkte pateiktus techninės analizės kriterijus reikalaujama pateikti tinkamų įrodymų, *„kuriuose atitinkamo turto energinis naudingumas bent jau palyginamas su nacionalinio arba regioninio iki 2020 m. gruodžio 31 d. pastatytų pastatų fondo energiniu naudingumu ir bent jau skiriami gyvenamieji ir negyvenamieji pastatai*“, jei naudojamasi 15 proc. nacionalinio arba regioninio fondo geriausių pastatų galimybe.

Šiuo atžvilgiu atsakyme į Komisijos pranešimo dėl Klimato srities deleguotojo akto 149 klausimą nurodyta, kad:

„Konkrečių taisyklių, pagal kurias būtų galima apibrėžti 15 proc. arba 30 proc. pastatų ūkio geriausių pastatų, nėra – tik reikalavimas atsižvelgti į nacionalinį ar regioninį pastatų ūkį pagal funkcinės pirminės energijos poreikį ir atskirti bent gyvenamuosius ir negyvenamuosius pastatus.

Kai atitinkamas energinio naudingumo sertifikatas neišduodamas, gali būti atliekamas techninis tyrimas, kad būtų galima nustatyti atitinkamą 15 proc. tos kategorijos pastatų nacionalinio (arba regioninio) ūkio geriausių pastatų ribinę vertę. Informacija gali būti gaunama iš nacionalinių duomenų bazių arba tam tikrų organizacijų (pvz., „World Green Building Council“) atliktų tyrimų.

Kai toks tyrimas yra viešai prieinamas, jį galima naudoti. Jei tyrimo nėra, jis turi būti atliktas.“

Kalbant apie informacijos apie pastatų statybos metus naudojimą ir statybos taisykles, atsakyme į Komisijos pranešimo dėl Klimato srities deleguotojo akto 151 klausimą, nurodyta, kad „pakaitinių rodiklių, pvz., pastato statybos metų, naudoti negalima“.

Todėl pastato statybos metų naudojimas laikytinas įverčiu vertinant atitiktį techninės analizės kriterijams tik tada, kai jis naudojamas savanoriškai teikiant informaciją. Atitikties taksonominiams kriterijams įverčiai gali būti savanoriškai atskleidžiami atskirai nuo privalomų PVRR, kartu su tokiems įverčiams apskaičiuoti naudojama metodika.

22. **Ar tuo atveju, kai siekdama įvertinti atitiktį taksonominiams kriterijams pagal Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnį („Pastatų įsigijimas ir nuosavybė“) kredito įstaiga ekstrapoliuoja žinomą nacionalinį A klasės energinio naudingumo sertifikatų pasiskirstymą savo hipotekos portfeliui geografinėje vietovėje ir nenaudoja savo pačios hipotekos informacijos, bet visiškai remiasi išoriniais duomenų šaltiniais, neturėdama papildomo patikinimo dėl išorės duomenų, tai būtų laikoma įverčiu, naudotinu tik teikiant informaciją savanoriškai?**

Tik nacionaliniais statistiniais duomenimis pagrįsta hipotekos portfelio energinio naudingumo sertifikatų sudėties ekstrapoliacija būtų laikoma įverčiu, taikytinu vertinant hipotekos portfelio atitiktį taksonomijai, kuris negali būti įtrauktas į finansų įmonių PVRR. Pavyzdžiui, jei iš nacionalinių statistinių duomenų matyti, kad tam tikra iki 2020 m. gruodžio 31 d. pastatytų pastatų dalis turi A klasės energinio naudingumo sertifikatus, tai nereiškia, kad proporcija hipotekos portfelyje yra automatiškai tokia pati. Tačiau įverčiai gali būti savanoriškai atskleidžiami atskirai nuo privalomų PVRR, kartu su tokiems įverčiams apskaičiuoti naudojama metodika.

23. **Jei kredito įstaiga daro prielaidą, kad pastatai, kurių A klasės energinio naudingumo sertifikato galiojimas yra pasibaigęs ir kurie yra jos portfelyje esančios gyvenamųjų pastatų hipotekos užtikrinimas, priklauso 15 proc. nacionalinio arba regioninio pastatų fondo, kurio funkcinės pirminės energijos poreikio rodiklis yra geriausias, ar tai būtų laikoma įverčiu, naudotinu tik teikiant informaciją savanoriškai?**

Vis tiek būtų galima įvertinti, ar pastatai, kurių A klasės energinio naudingumo sertifikato galiojimas yra pasibaigęs, atitinka Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnio 1 dalyje nurodytą 15 proc. geriausių pastatų kriterijų, jei tai pagrindžiama papildomais tinkamais įrodymais, kaip reikalaujama pagal techninės analizės kriterijus ir kaip išsamiau paaiškinta Komisijos pranešimo dėl Klimato srities deleguotojo akto 149–151 klausimų atsakymuose.

Tik prielaidos, kad pastatai, kurių A klasės energinio naudingumo sertifikato galiojimas yra pasibaigęs, automatiškai patenka į 15 proc. geriausių pastatų intervalą, nepakaktų, kad jie atitiktų taksonominius kriterijus ir kad jie būtų įtraukti į atitinkamų PVRR skaitiklį. Tačiau atitikties taksonominiams kriterijams įverčiai kartu su tokiems įverčiams apskaičiuoti naudojama metodika gali būti savanoriškai atskleidžiami atskirai nuo privalomų PVRR.

24. **Ar kredito įstaiga, suteikianti hipotekos paskolą pastatui statyti, turėtų įvertinti, ar ši paskola atitinka taksonomiją pagal Klimato srities deleguotojo akto atitinkamo priedo 7.1 skirsnio („Naujų pastatų statyba“) ir 7.7 skirsnio („Pastatų įsigijimas ir nuosavybė“) kriterijus?**

Kredito įstaiga turėtų atsižvelgti į savo kliento su pastatu susijusius sutartinius santykius.

Kai kliento sutartis yra susijusi su naujo pastato statyba, kredito įstaigos turėtų įvertinti poziciją pagal Klimato srities deleguotojo akto atitinkamo priedo 7.1 skirsnyje nustatytus kriterijus.

Kai kliento sutartis yra pirkimo sutartis, kredito įstaiga turėtų įvertinti poziciją pagal Klimato srities deleguotojo akto atitinkamo priedo 7.7 skirsnyje nustatytus kriterijus.

f. *Finansinės priemonės (išvestinės finansinės priemonės, pakeitimas vertybiniais popieriais, struktūrizuoti vertybiniai popieriai ir padengtosios obligacijos)*

25. **Kaip išvestinės finansinės priemonės vertinamos jas įtraukiant į bankinės knygos visą ŽTR ir prekybos portfelio ŽTR?**

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 2 dalį finansų įmonės neįtraukia išvestinių finansinių priemonių į savo PVRR skaitiklį.

Pagal DAIA V priedo 1.1.2 punktą kredito įstaigų bankinės knygos išvestinės finansinės priemonės neįtraukiamos į bankinės knygos viso ŽTR skaitiklį, bet įtraukiamos į jo vardiklį.

Prekybos knygos pozicijos (įskaitant išvestines finansines priemones) neįtraukiamos į visą ŽTR (t. y. tiek į skaitiklį, tiek į vardiklį), nes jos vertinamos pagal atskirą PVRR, t. y. prekybos portfelio ŽTR, pagal DAIA V priedo 1.2.4 punktą. Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 2 dalį išvestinės finansinės priemonės į prekybos portfelio ŽTR skaitiklį neįtraukiamos, bet įtraukiamos į jo vardiklį.

26. **Ar į valdomo turto PVRR vardiklį įtrauktinos išvestinės finansinės priemonės turėtų būti vertinamos kaip grynoji pozicija (t. y. kaip išvestinių finansinių priemonių turto ir išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų užskaitos rezultatas) ar tik kaip išvestinių finansinių priemonių turtas?**

DAIA V priedo 1.2.2.2 skirsnyje dėl valdomo turto žaliojo rodiklio (valdomo turto PVRR) nustatyta, kad valdomo turto PVRR apskaičiavimo metodika yra tokia pati kaip turto valdytojų atveju pagal DAIA III priedą taikoma metodika.

DAIA III priedo 1.2 skirsnyje, kuris taikomas apskaičiuojant vardiklį, nenustatyta jokių užskaitos taisyklių. Pagal DAIA III priedo 1.2 skirsnį vardiklį turėtų sudaryti viso valdomo turto vertė be Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 1 dalyje nurodytų pozicijų, atsirandančių dėl turto valdytojų vykdomos kolektyvinės ir individualios portfelio valdymo veiklos. Todėl finansų įmonės į savo PVRR vardiklį turėtų įtraukti visą valdomą turtą, įskaitant visas išvestinių finansinių priemonių turto pozicijas, neatskaičius jokių išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų, išskyrus atvejus, kai tai leidžiama pagal TFAS (taip pat žr. atsakymą į šio pranešimo 25 klausimą) ([33]).

27. **Kaip turėtų būti teikiama informacija apie tokių priemonių, kaip pakeitimas vertybiniais popieriais, struktūrizuoti vertybiniai popieriai ir padengtosios obligacijos, atitiktį taksonomijai ir kaip ji turėtų būti vertinama?**

Pagal DAIA III priedo 1.1 skirsnį pakeitimo vertybinių popieriais atveju turėtų būti taikomas skaidrumo metodas ([34]). Pakeitimo vertybiniais popieriais atveju visi pagrindinių skolininkų mokėjimai pervedami investuotojams į pakeitimo vertybiniais popieriais SPĮ naudojant tą SPĮ.

— *Iniciatorius / bankas* į savo PVRR neturėtų įtraukti pagrindinio turto (t. y. paskolų), parduoto pakeitimo vertybiniais popieriais SPĮ, atsižvelgiant į tai, kad pakeitimo vertybiniais popieriais atveju iniciatorius / bankas nebeturi teisinės ar ekonominės šio turto nuosavybės ir to turto savo balanse nenurodo. Į iniciatoriaus PVRR turėtų būti įtrauktos tik į iniciatoriaus balansą įtrauktos taksonomiją atitinkančios paskolos.

— Investuotojas į pakeitimo vertybiniais popieriais SPĮ išleistus vertybinius popierius turėtų taikyti savo SPĮ pozicijai skaidrumo metodą ir įvertinti pagrindinio turto atitiktį taksonomijai, atitinkamai taikydamas metodą, taikytiną pozicijoms, kurių atveju pajamų panaudojimas yra žinomas, arba skolininko PVRR bendrosios paskirties finansavimo tikslais. Investuotojas savo pakeitimo vertybiniais popieriais poziciją turėtų įtraukti į savo ŽTR skaitiklį tiek, kiek pakeitimo vertybiniais popieriais SPĮ pagrindiniu turtu finansuojamas kriterijus atitinkantis taksonominis turtas.

Kalbant apie kitas SPĮ pozicijas, pavyzdžiui, bendrąsias įmones arba su turtu susijusius sandorius, daroma nuoroda į atsakymą į antrojo Komisijos tarnybų dokumento 13 klausimą; jame pateikiamos papildomos gairės dėl taksonominės informacijos teikimo tokiais atvejais.

Struktūrizuoti vertybiniai popieriai

Informacijos apie atitiktį taksonomijai teikimas priklausys nuo vertybinių popierių struktūros. Kai priemonė gali būti klasifikuojama kaip obligacija arba skolos priemonė (kai pajamų panaudojimas yra žinomas), ji bus nurodoma kaip atitinkanti taksonomiją tiek, kiek pajamomis finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla arba turtas. Kai priemonė yra obligacija arba skolos priemonė (kai pajamų panaudojimas nežinomas), jos atitiktis taksonomijai priklausys nuo struktūrizuotų vertybinių popierių emitento PVRR.

Padengtosios obligacijos

Padengtosios obligacijos yra obligacijos, užtikrintos konkrečiu turtu tokių obligacijų emitento balanse, kuriomis užtikrinama apsauga to emitento bankroto atveju. Kitaip nei pakeitimo vertybiniais popieriais atveju, padengtųjų obligacijų emitentas iki bankroto išlaiko turto, kuris naudojamas kaip padengtosios obligacijos užtikrinimo priemonė, teisinę ir ekonominę nuosavybę, o visus pagrindinių skolininkų mokėjimus gauna padengtųjų obligacijų emitentas. Teikdamas informaciją apie padengtųjų obligacijų atitiktį taksonomijai:

— *iniciatoriaus / banko* atveju – atsižvelgiant į tai, kad turtas (pvz., paskolos), naudojamas kaip padengtosios obligacijos užtikrinimo priemonė, yra pateikiamas padengtųjų obligacijų emitento balanse, padengtųjų obligacijų emitentas turėtų atskleisti informaciją apie šio turto, naudojamo kaip užtikrinimo priemonė, atitiktį taksonomijai taip pat, kaip ir viso kito balansinio turto atveju ([35]), ir

— *investuotojo* atveju – padengtųjų obligacijų atveju, kai pajamų panaudojimas nežinomas, investuotojas turėtų naudoti padengtųjų obligacijų emitento PVRR, kad apskaičiuotų savo PVRR skaitiklį, o padengtųjų obligacijų atveju, kai pajamų panaudojimas žinomas, investuotojas turėtų įvertinti, kokiu mastu pajamomis finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla arba turtas.

([33]) Trumpųjų pozicijų atveju vardiklis taip pat apima visą valdomą turtą, neatskaitant trumpųjų pozicijų įsipareigojimų, išskyrus atvejus, kai tai leidžiama pagal TFAS.

([34]) Daugiau informacijos pateikiama atsakyme į antrojo Komisijos tarnybų dokumento 13 klausimą.

([35]) Į atitikties taksonomijai vertinimą apskaičiuojant finansų įmonių PVRR turėtų būti įtrauktas visas balanso turtas, neatsižvelgiant į tai, ar informaciją teikiančios įmonės tokį turtą naudoja kaip užtikrinimo priemonę.

g. *Konkrečios ekonominės veiklos ir ekonominės veiklos, kuria prisidedama prie kelių aplinkos tikslų, pozicijos*

28. **Ar finansų įmonės turi atskleisti informaciją visuose DAIA XII priedo šablonuose, kai jos nevykdo ir nefinansuoja to priedo 1 šablone nurodytos veiklos, ir neturi jos pozicijų?**

Kai finansų arba ne finansų įmonės nevykdo ir nefinansuoja kurios nors iš DAIA XII priedo 1 šablono 1–6 eilutėse nurodytos veiklos, ir neturi jos pozicijų, atitinkamose to šablono eilutėse jos turėtų įrašyti „ne“ ir gali neatskleisti informacijos to priedo 2–5 šablonų atitinkamose eilutėse apskaičiuodamos savo atitinkamus taikytinus PVRR. Todėl įmonės, kurios vykdo arba finansuoja DAIA XII priedo 1 šablono 1–6 eilutėse nurodytą veiklą, arba turi jos pozicijų, apskaičiuodamos savo atitinkamus taikytinus PVRR gali neatskleisti informacijos to priedo 2–5 šablonuose.

29. **Kokie PVRR taikytini įmonėms, kurių atveju turėtų būti atskleista DAIA XII priedo šablonuose nurodyta informacija?**

Ne finansų įmonių atveju taikytini PVRR yra DAIA I ir II prieduose nurodyti apyvartos, kapitalo išlaidų ir veiklos išlaidų PVRR.

Turto valdytojų atveju taikytini PVRR yra III priede nurodyti PVRR ir IV priedo šablono pirmoje eilutėje nurodyti PVRR.

Kredito įstaigų atveju taikytini PVRR yra visas ŽTR (sankaupos ir srautas), nebalansinių pozicijų PVRR, kitų nei skolinimas paslaugų PVRR (Mokesčiai ir komisiniai) ir prekybos portfelio ŽTR, nurodyti atitinkamai DAIA V priedo 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 ir 1.2.4 skirsniuose ir DAIA VI priedo 0 šablono „Apibendrinti PVRR“ ketvirtoje ir penktoje skiltyse.

Investicinių įmonių atveju taikytini PVRR yra DAIA VII priedo 2 ir 3 skirsniuose ir DAIA VIII priedo 0 šablono „Apibendrinti PVRR“ ketvirtoje ir penktoje skiltyse nurodyti PVRR.

Draudimo ir perdraudimo įmonių atveju taikytini PVRR yra DAIA IX priedo 1 skirsnyje ir, kai taikytina, 2 skirsnyje nurodyti PVRR, šablono „Draudimo ar perdraudimo įmonės bendrų investicijų dalis, kurią sudaro investicijos, kuriomis siekiama finansuoti kriterijus atitinkančią taksonominę veiklą arba kurios yra su ja susijusios“ pirmoje eilutėje ir, kai taikytina, DAIA X priedo šablono „Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įmonių su draudimo veikla susijęs PVRR“ A.1 eilutėje „Kriterijus atitinkanti taksonominė (aplinkos atžvilgiu tvari) ne gyvybės draudimo ir perdraudimo veikla“.

30. **Kaip finansų įmonės turėtų apskaičiuoti informaciją, atskleistiną pagal DAIA XII priedą, kai jų sandorio šalys vykdo arba finansuoja tame priede nurodytą veiklą, arba turi jos pozicijų?**

Pagal tą priedą atskleistinai informacijai apskaičiuoti finansų įmonės turėtų naudoti savo pozicijų sumas ir proporcijas, kurias atskleidžia jų sandorio šalys pagal DAIA XII priedą.

31. **Kaip finansų įmonės turėtų išskaidyti savo PVRR pagal aplinkos tikslus?**

Ne finansų įmonių pozicijos

Ne finansų įmonių pozicijų atveju, kai pajamų panaudojimas yra nežinomas, finansų įmonės turėtų taikyti šį išskaidymą pagal tikslus:

— apyvartos PVRR, kuriuos ne finansų įmonės atskleidė DAIA II priedo šablono „Apyvartos procentinė dalis, gaunama už produktus ar paslaugas, susijusius su kriterijus atitinkančia taksonomine ekonomine veikla. Atskleidžiama informacija už N metus“ eilutėje „Aplinkos atžvilgiu tvarios veiklos (kriterijus atitinkančios taksonominės veiklos) apyvarta (A.1)“, naudodamos apskaičiuojant savo apyvarta grindžiamų PVRR išskaidymą pagal tikslus, ir

— kapitalo išlaidų PVRR, kuriuos ne finansų įmonės atskleidė DAIA II priedo šablono „Kapitalo išlaidų procentinė dalis, gaunama už produktus ar paslaugas, susijusius su kriterijus atitinkančia taksonomine ekonomine veikla. Atskleidžiama informacija už N metus“ eilutėje „Aplinkos atžvilgiu tvarios veiklos (kriterijus atitinkančius taksonominės veiklos) kapitalo išlaidos“, naudodamos apskaičiuojant savo kapitalo išlaidomis grindžiamų PVRR išskaidymą pagal tikslus ([36]).

Pozicijų, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, atveju finansų įmonės turėtų jas priskirti atitinkamam aplinkos tikslui. Kai ta pati pozicija yra susijusi su dviem ar daugiau aplinkos tikslų, finansų įmonės, remdamosi sandorio šalies, kuri yra ne finansų įmonė, pateikta informacija, turėtų ją priskirti tikslui, su kuriuo ji susijusi labiausiai. Dvigubas skaičiavimas neleidžiamas.

Finansų įmonių pozicijos

Finansų įmonių pozicijų atveju, kai pajamų panaudojimas nežinomas, finansų įmonės turėtų taikyti šį išskaidymą pagal tikslus:

— savo sandorio šalių atskleistus apyvartos PVRR naudoti, kad apskaičiuotų savo apyvarta grindžiamų PVRR išskaidymą pagal tikslus ir

— savo sandorio šalių atskleistus kapitalo išlaidų PVRR naudoti, kad apskaičiuotų savo kapitalo išlaidomis grindžiamų PVRR išskaidymą pagal tikslus ([37]).

Pozicijų, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, atveju finansų įmonės turėtų joms priskirti atitinkamą aplinkos tikslą. Kai ta pati pozicija yra susijusi su dviem ar daugiau aplinkos tikslų, finansų įmonės, remdamosi sandorio šalies, kuri yra finansų įmonė, pateikta informacija, turėtų ją priskirti tikslui, su kuriuo ji susijusi stipriausiai. Dvigubas skaičiavimas neleidžiamas.

F. *ATITIKTIES TECHNINĖS ANALIZĖS KRITERIJAMS TIKRINIMAS / UŽTIKRINIMAS / ĮRODYMAS*

32. **Kokie įvesties duomenys ir PVRR turėtų būti naudojami vertinant finansų įmonių pozicijas, jei išorės subjektai nepateikė jokios informacijos?**

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 8 straipsnio 4 dalį apskaičiuodamos savo PVRR finansų įmonės naudoja pačius naujausius turimus savo sandorio šalių duomenis ir PVRR. Todėl tais atvejais, kai finansų įmonė negali gauti duomenų arba PVRR iš sandorio šalies arba jie yra netinkami tam, kad jos galėtų apskaičiuoti savo PVRR, finansų įmonės turėtų naudoti naujausius turimus PVRR, atskleistus praėjusiais metais. Kai tokių ankstesnių metų duomenų ir PVRR taip pat negalima gauti ([38]), pozicija turėtų būti laikoma netaksonomine ekonomine veikla arba kriterijų neatitinkančia taksonomine ekonomine veikla, t. y. finansų įmonės atitinkamo PVRR skaitiklyje turėtų įrašyti nulinę vertę, neatlikdamos jokio papildomo vertinimo.

Finansų įmonės, atlikdamos tinkamą išsamų patikrinimą (taip pat žr. atsakymą į šio pranešimo 33 klausimą), gali naudoti duomenis, gautus dvišaliu pagrindu iš sandorio šalies, kuriai netaikoma informacijos apie tvarumą teikimo prievolė pagal Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnį, todėl ji taip pat neteikia informacijos apie taksonominės ekonominės veiklos PVRR. Šis metodas ypač svarbus apskaičiuojant mažmeninių pozicijų, apimančių gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto ar būsto renovacijos paskolas, paskolas motorinėms transporto priemonėms, ŽTR arba vietos valdžios pozicijų ŽTR ([39]). Kalbant apie pozicijas, kurių pajamų panaudojimas yra žinomas, finansų įmonės turėtų gauti tinkamų patvirtinamųjų dokumentų, kuriais parodoma, kad laikomasi visų techninės analizės kriterijų, nurodytų atitinkamuose deleguotuosiuose aktuose prie atitinkamos ekonominės veiklos, kad jas būtų galima laikyti kriterijus atitinkančia taksonomine ekonomine veikla. Kalbant apie įmonių pozicijas, kurių pajamų panaudojimas yra žinomas, finansų įmonės taip pat turėtų patikrinti, ar tos įmonės laikosi minimalių socialinių apsaugos priemonių (taip pat žr. atsakymą į šio pranešimo 37 klausimą).

([36]) Finansų įmonės turėtų panašiai apskaičiuoti savo kategorijos „Iš jų: sąlygas sudaranti veikla“ apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamų PVRR išskaidymą pagal tikslus, t. y. naudodamos savo sandorio šalių, kurios yra ne finansų įmonės, atitinkamoje apyvartos ir kapitalo išlaidų šablonų eilutės „Iš jų: sąlygas sudaranti veikla“ išskaidymą pagal tikslus.

([37]) Finansų įmonės turėtų panašiai apskaičiuoti savo kategorijos „Iš jų: sąlygas sudaranti veikla“ apyvarta ir kapitalo išlaidomis grindžiamų PVRR išskaidymą pagal tikslus, t. y. naudodamos savo sandorio šalių, kurios yra finansų įmonės, atitinkamoje apyvartos ir kapitalo išlaidų šablonų eilutės „Iš jų: sąlygas sudaranti veikla“ išskaidymą pagal tikslus.

([38]) Visų pirma taip yra tuo atveju, kai per pirmąjį informacijos teikimo ciklą 2024 m. atskleidžiamas tik finansų įmonių taksonominio turto rodiklis, bet ne to turto atitikties taksonomijai rodiklis.

([39]) Tačiau apskaičiuojant minėtus ŽTR neįtraukiamos įmonės, kurioms netaikomas Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis.

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 7 dalį finansų įmonėms leidžiama naudoti to akto 7 straipsnio 6 dalies e ir f punktuose nurodytų įmonių pozicijų įverčius rengiant reguliavimo ataskaitas pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo tik tuo atveju, jei tos finansų įmonės gali įrodyti atitiktį visiems Reglamento (ES) 2020/852 3 straipsnyje nurodytiems kriterijams, išskyrus to reglamento 3 straipsnio b punkto kriterijus. Vis dėlto finansų įmonės galėtų nuspręsti įvertinti savo atitiktį taksonomijai ir šią informaciją pateikti savanoriškai, atskirai nuo privalomai atskleidžiamos informacijos ([40]) (taip pat žr. atsakymus į šio pranešimo 16, 21, 22, 23, 36 ir 50 klausimus).

33. **Ar finansavimo atvejais, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, finansų įmonė turėtų peržiūrėti visus dokumentus, patvirtinančius, kad laikomasi techninės analizės kriterijų, ar ji turėtų sutikti su sandorio šalies pateiktu atitikties įvertinimu, įskaitant patikrinimą ar užtikrinimą?**

Finansų įmonės remiasi sandorio šalių pateiktų duomenų ir įrodymų tikslumu. Tačiau finansų įmonės taip pat privalo atlikti tinkamą išsamų patikrinimą, numatytą direktyvose 2009/65/EB ([41]), 2009/138/EB ([42]) ir 2011/61/ES ([43]), KRD ir FPRD, ir užtikrinti, kad jos pačios laikytųsi taikytinos teisės. Finansų įmonių pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo atskleidžiama informacija ir toliau yra Apskaitos direktyvos 19a ir 29a straipsniuose nurodytos informacijos apie tvarumą dalis, todėl ji turi būti, be kita ko, patikima, palyginama ir aktuali. Pavyzdžiui, DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnio i punkte, kiek tai susiję su paskolomis ir išankstiniais mokėjimais, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, nustatyta, kad „*[taikant] 1 dalies c punkto 1 papunktį, kredito įstaigos atsižvelgia į ne finansų įmonės projekto finansavimo pozicijų bendrą balansinę vertę tokiu mastu ir tokia procentine dalimi, kiek finansuojamu projektu finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla. Vertinant, ar to reikalavimo buvo laikomasi, remiamasi sandorio šalies pateikta informacija apie projektą arba veiklą, kuriems bus panaudotos pajamos*.“

Todėl finansų įmonės turėtų patikrinti, ar jų sandorio šalių pateikta informacija apie ekonominės veiklos atitiktį taksonomijai, apima tinkamus patvirtinamuosius dokumentus, kuriais parodoma, kad laikomasi atitinkamų atskirų techninės analizės kriterijų. Pavyzdžiui, jei finansų įmonės pozicija finansuojama Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnyje nurodyta veikla, kredito įstaiga, remdamasi kliento pateiktu energinio naudingumo sertifikatu (kopija), turėtų patikrinti, ar nekilnojamasis turtas turi A klasės energinio naudingumo sertifikatą, ir turėtų gauti tinkamus patvirtinamuosius dokumentus, kuriais parodoma, kad tenkinami visi reikšmingos žalos nedarymo kriterijai. Vien kliento pareiškimo, nepateikiant jokių patvirtinamųjų įrodymų, kad atitinkamas nekilnojamasis turtas atitinka Klimato srities deleguotojo akto I priedo 7.7 skirsnyje nustatytus techninės analizės kriterijus, nepakanka, kad būtų galima daryti išvadą, jog atitinkamas nekilnojamasis turtas ir pagrindinė pozicija atitinka taksonomiją. Kai pagal techninės analizės kriterijus reikalaujama, kad nepriklausoma trečioji šalis atliktų patikrinimą, kredito įstaiga taip pat turėtų gauti nepriklausomos trečiosios šalies parengtą patikrinimo ataskaitą (jos kopiją). Vien finansų įmonei kliento pateikto pareiškimo, kad patikrinimas buvo atliktas, nepakanka, kad būtų galima daryti išvadą, jog ekonominė veikla atitinka taksonomiją. Tuo atveju, kai pajamos iš aplinkos atžvilgiu tvarių obligacijų naudojamos, kai nepriklausoma trečioji šalis patikrina, ar pajamų naudojimas atitinka taksonomiją, kredito įstaiga turėtų gauti tokios patikrinimo ataskaitos kopiją, kad pati nustatytų, kokiu mastu jos pozicija finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla ar turtas. Tie patys įrodymai gali būti naudojami siekiant įrodyti kelių pozicijų, kurioms taikomi techninės analizės kriterijai, atitiktį tiems kriterijams.

34. **Ar finansų įmonės turi kasmet peržiūrėti savo pozicijų atitiktį taksonomijai?**

Siekiant užtikrinti, kad iš tvarumo ataskaitos matoma įmonės veiklos raida ir veiklos rezultatai būtų teisingi, įskaitant atitiktį techninės analizės kriterijams, būtina kasmet peržiūrėti ir prireikus pataisyti duomenis apie pozicijų atitiktį taksonomijai.

([40]) Savanoriškai pateikta informacija neturėtų prieštarauti pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo pateiktai privalomai informacijai ar ją iškraipyti. Taip pateikta informacija taip pat neturėtų būti išskirta labiau nei privaloma informacija. Jei įmonė teikia informaciją savanoriškai, kartu ji turėtų pateikti papildomus duomenis, kurių pagrindu ši informacija atskleidžiama, jos parengimo metodus ir aiškų paaiškinimą, kuo ji skiriasi nuo teikiamos privalomos informacijos.

([41]) 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).

([42]) Direktyva 2009/138/EB („Mokumas II“).

([43]) 2011 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų (OL L 174, 2011 7 1, p. 1).

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 5 dalyje nustatytą tęstinumo sąlygą, taikomą specialios paskirties paskoloms ir tam tikroms aplinkos atžvilgiu tvarioms obligacijoms arba skolos vertybiniams popieriams, jei techninės analizės kriterijai būtų iš dalies pakeisti, finansų įmonės galėtų pateikti informaciją apie tokių paskolų ir priemonių atitiktį taksonomijai naudodamos iš dalies pakeistus techninės analizės kriterijus iki penkerių metų nuo iš dalies pakeistų techninės analizės kriterijų taikymo pradžios. Todėl penkerių metų tęstinumo laikotarpiu nebūtina tikrinti, ar laikomasi iš dalies pakeistų techninės analizės kriterijų. Vis dėlto finansų įstaigos raginamos bendradarbiauti su savo sandorio šalimis, kad per tą pereinamąjį laikotarpį būtų užtikrinta jų ekonominės veiklos atitiktis iš dalies pakeistiems techninės analizės kriterijams.

35. **Jeigu kredito įstaiga ne finansų įmonei, kuriai taikomi Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsniai, teikia paskolą projektui, kurį įgyvendinant planuojama užtikrinti atitiktį techninės analizės kriterijams, finansuoti, ar kredito įstaiga gali remtis iš tos sandorio šalies gauta informacija, konkrečiai susijusia su tuo projektu, neatsižvelgdama į bendrą sandorio šalies pagal taksonomijos reikalavimus atskleidžiamą informaciją?**

DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnio i punkte dėl paskolų ir išankstinių mokėjimų, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, nustatyta: „*Taikant 1 dalies c punkto 1 papunktį, kredito įstaigos atsižvelgia į ne finansų įmonės projekto finansavimo pozicijų bendrą balansinę vertę tokiu mastu ir tokia procentine dalimi, kiek finansuojamu projektu finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla. Vertinant, ar to reikalavimo buvo laikomasi, remiamasi sandorio šalies pateikta informacija apie projektą arba veiklą, kuriems bus panaudotos pajamos.*“

Todėl kredito įstaigos vertinimas, kokiu mastu yra žinomas paskolos ne finansų įmonei, kuriai taikomas Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis, panaudojimas finansuojant kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą arba turtą (pajamų panaudojimas) turėtų būti grindžiamas informacija apie atitinkamą iš pajamų finansuojamą veiklą, neatsižvelgiant į ne finansų įmonės apie PVRR pateiktą informaciją. Kredito įstaiga, atlikdama tinkamą išsamų patikrinimą, privalo surinkti visus duomenis ir informaciją, kurių reikia, kad būtų galima įvertinti atitiktį visiems techninės analizės kriterijams, taikomiems tai veiklai ar turtui. Ši informacija turėtų apimti tinkamus patvirtinamuosius dokumentus, kuriais parodoma, kad laikomasi atitinkamų atskirų techninės analizės kriterijų (taip pat žr. atsakymus į šio pranešimo 33 ir 36 klausimus).

36. **Ar mažmeninių klientų atveju kredito įstaigos gali patikrinti atitiktį techninės analizės kriterijams, visų pirma reikšmingos žalos nedarymo kriterijui siekiant prisitaikymo prie klimato kaitos tikslo, remdamosi konkrečiais įrodymais, pvz., nacionaliniais sertifikatais arba energinio naudingumo sertifikate pateikta informacija?**

DAIA V priedo 1.2.1.3 skirsnyje nustatytos dvi atskleistinos informacijos apie mažmenines pozicijas kategorijos, t. y.:

— skolinimas gyvenamosios paskirties nekilnojamajam turtui įsigyti, kai reikalaujama laikytis techninės analizės kriterijų, nustatytų Klimato srities deleguotojo akto I arba II priedo 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 ir 7.7 skirsniuose arba Aplinkos deleguotojo akto II priedo 3.1 ir 3.2 skirsniuose, taip pat

— mažmeninės pozicijos – kreditai / vartojimo paskolos automobiliui įsigyti, kai reikalaujama laikytis techninės analizės kriterijų, nustatytų Klimato srities deleguotojo akto I priedo 6.5 skirsnyje.

Tokių mažmeninių pozicijų atveju kredito įstaigos turėtų gauti tinkamų patvirtinamųjų dokumentų, kuriais parodoma, kad laikomasi visų atitinkamuose deleguotuosiuose aktuose prie atitinkamos ekonominės veiklos nurodytų techninės analizės kriterijų (taip pat žr. atsakymus į šio pranešimo 33 klausimą). Tai taip pat taikoma vertinant reikšmingos žalos nedarymo kriterijaus laikymąsi siekiant prisitaikymo prie klimato kaitos tikslo. Įrodymai gali būti gaunami tiesiogiai iš kliento arba gali būti naudojami trečiųjų šalių atliekami nepriklausomi ir patikimi patikrinimai arba išorės vertinimai, kurie galėtų apimti valdžios institucijų atliekamą nacionalinį sertifikavimą arba energinio naudingumo sertifikatuose pateikiamą informaciją. Siekiant įrodyti, kad laikomasi techninės analizės kriterijų, galima remtis trečiųjų šalių ir valdžios institucijų pateiktais įrodymais, jei jie yra konkretūs ir tiesiogiai susiję su kredito įstaigų pagrindinėmis pozicijomis. Tie patys įrodymai gali būti naudojami siekiant įrodyti kelių pozicijų, kurioms taikomi techninės analizės kriterijai, atitiktį tiems kriterijams.

Tačiau tuo atveju, kai nėra konkrečiai su pozicija susijusių įrodymų, atitikties taksonominiams kriterijams įverčiai gali būti savanoriškai atskleidžiami atskirai nuo privalomų PVRR, kartu su tokiems įverčiams apskaičiuoti naudojama metodika.

G. *BŪTINIAUSIŲ APSAUGOS PRIEMONIŲ LAIKYMASIS*

37. **Ar finansų įmonės, vykdydamos savo veiklą, turi laikytis būtiniausių apsaugos priemonių, ar būtiniausių apsaugos priemonių laikymasis svarbus tik bendrovės, į kurią investuojama, lygmeniu?**

Specialus reikalavimas laikytis būtiniausių apsaugos priemonių pagal Taksonomijos reglamento 18 straipsnį taikomas ekonominę veiklą vykdančiam subjektui, teigiančiam, kad jo vykdoma veikla atitinka taksonominius kriterijus.

Kad apskaičiuodamos savo PVRR finansų įmonės galėtų įvertinti turimų kitų įmonių pozicijų atitiktį taksonomijai, jos pačios neprivalo laikytis būtiniausių apsaugos priemonių, nes pati finansavimo veikla nėra taksonominė ekonominė veikla. Tačiau finansų įmonės turėtų gauti tinkamų patvirtinamųjų dokumentų, pavyzdžiui, ne finansų įmonių pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo atskleidžiamą informaciją apie atitiktį taksonomijai, kuriais užtikrinama, kad įmonės, kurių pozicijų jos turi, laikosi būtiniausių apsaugos priemonių, kad jos galėtų tų įmonių pozicijas laikyti atitinkančiomis taksonomijos kriterijus. Būtiniausių apsaugos priemonių laikymasis yra neatsiejama ne finansų įmonių taksonominės ekonominės veiklos PVRR, kuriuos finansų įmonės taiko turimoms pozicijoms, dalis.

Kalbant apie kredito įstaigų pozicijų, kurių pajamų panaudojimas yra žinomas, pavyzdžiui, DAIA IV priedo 1.2.1.3 ir 1.2.1.4 skirsniuose nurodytų pozicijų, susijusių su mažmeniniais klientais ir valdžios institucijomis, ŽTR, kredito įstaigos neprivalo tikrinti, ar tie mažmeniniai klientai ir valdžios institucijos laikosi būtiniausių apsaugos priemonių. Tačiau tų pozicijų atveju kredito įstaigos turėtų gauti tinkamų patvirtinamųjų dokumentų, pavyzdžiui, atitinkamų prekių gamintojų ir paslaugų teikėjų pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo atskleidžiamą informaciją apie atitiktį taksonomijai, kuriais užtikrinama, kad įmonės, gaminančios prekes ir teikiančios paslaugas, kurias įsigyja mažmeniniai klientai ir valdžios institucijos, laikosi atitinkamų techninės analizės kriterijų ir būtiniausių apsaugos priemonių, kad galėtų įtraukti savo pozicijas kaip atitinkančias taksonomiją. Tokia padėtis susijusi, pavyzdžiui, su paskola, suteikta mažmeniniam klientui arba valdžios institucijai elektromobiliams arba saulės baterijų plokštėms pirkti, kai kredito įstaiga turi įsitikinti, kad tų prekių gamintojas laikosi atitinkamų techninės analizės kriterijų ir būtiniausių apsaugos priemonių, kad galėtų įvertinti, ar tokia paskola atitinka taksonomiją.

Finansų įmonės turėtų laikytis būtiniausių apsaugos priemonių tik tuo atveju, jei jų teikiamos finansinės paslaugos yra taksonominė ekonominė veikla ir jos teigia, kad tos paslaugos atitinka taksonomiją. Tai taikytina nedideliam skaičiui Klimato srities deleguotojo akto I priedo 6 skirsnyje, susijusiame su transportu, nurodytų veiklos rūšių, kurių veiklos aprašyme minimas finansavimas, o ne gyvybės draudimo ir perdraudimo veiklai, nurodytai Klimato srities deleguotojo akto II priedo 10.1 ir 10.2 skirsniuose.

Kad gautų gairių, įmonės raginamos susipažinti su 2023 m. birželio 16 d. Komisijos pranešimu dėl tam tikrų Taksonomijos reglamento teisinių nuostatų ir sąsajų su tvarumu susijusios finansinės informacijos atskleidimo reglamentu aiškinimo ir įgyvendinimo ([44]). Jei jos nori gauti daugiau neoficialių konsultacijų, susijusių su geriausia praktika, joms siūloma susipažinti su 2022 m. spalio mėn. paskelbta Tvaraus finansavimo platformos galutine ataskaita dėl būtiniausių apsaugos priemonių ([45]), ypač jos 6 ir 7 skirsniais.

38. **Kai draudimo arba perdraudimo įmonė apskaičiuoja draudimo veiklos PVRR, ar įmonė be sau pačiai taikomų procedūrų dėl būtiniausių apsaugos priemonių laikymosi, taip pat turėtų taikyti tokias procedūras savo draudėjų lygmeniu?**

Draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios vykdo taksonominę ekonominę veiklą, nurodytą Klimato srities deleguotojo akto II priedo 10.1 ir 10.2 skirsniuose, ir kurios siekia tą veiklą laikyti kriterijus atitinkančia taksonomine ekonomine veikla, turėtų įgyvendinti tinkamas išsamaus patikrinimo procedūras, kad užtikrintų būtiniausių apsaugos priemonių, nurodytų Taksonomijos reglamento 18 straipsnyje, laikymąsi. Vykdydamos draudimo veiklą jos taip pat turėtų tinkamai tikrinti savo verslo ryšius su klientais, kuriems siūlomi produktai, dėl galimų šių apsaugos priemonių pažeidimų.

Daugiau gairių taip pat pateikta 2023 m. birželio 16 d. Komisijos pranešime, nurodytame atsakyme į šio pranešimo 37 klausimą.

([44]) Komisijos pranešimas dėl tam tikrų Taksonomijos reglamento teisinių nuostatų ir sąsajų su tvarumu susijusios finansinės informacijos atskleidimo reglamentu aiškinimo ir įgyvendinimo (2023/C 211/01), (OL C 211, 2023 6 16, p. 1).

([45]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-10/221011-sustainable-finance-platform-finance-report-minimum-safeguards_en.pdf.

2. KLAUSIMAI, SUSIJĘ SU KONKREČIOMIS FINANSŲ ĮMONĖMIS

A. KREDITO ĮSTAIGOS

a. *Subjektai, įtraukti į šią kategoriją*

39. Kaip Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo turėtų taikyti įstaigos, kurioms KRD netaikoma, tačiau kurioms taikomi Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis? Kokie šablonai tokiais atvejais turėtų būti naudojami teikiant informaciją?

Įmonės, kurios privalo teikti informaciją apie tvarumą pagal Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnį, taip pat turėtų atskleisti informaciją pagal Taksonomijos reglamento 8 straipsnį ([46]). Be to, subjektai, kuriems taikoma kredito įstaigos apibrėžtis pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punktą, turėtų pagal taksonomijos reikalavimus atskleistiną informaciją atskleisti pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas, taikomas kredito įstaigoms.

Konkrečiai, KRD 2 straipsnio 5 dalies 3–24 punktuose nurodyti subjektai, kuriems KRD netaikoma ([47]), turėtų teikti PVRR pagal Taksonomijos reglamento 8 straipsnį ir Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo tiek, kiek jie privalo teikti informaciją apie tvarumą pagal Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnį. Kai tie subjektai yra kredito įstaigos, pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punktą pagal taksonomijos reikalavimus atskleistiną informaciją jie turėtų atskleisti pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas, taikomas kredito įstaigoms. Visų pirma, teikiant su taksonomija susijusią informaciją tokiems subjektams turėtų būti taikomi DAIA V, VI ir XI priedai.

40. Nuo kokios ribos laikoma, kad kredito įstaigos verslo modelis yra *„daugiausia pagrįstas viešojo būsto finansavimu“* (DAIA V priedo 1.2.1.4 skirsnis)?

Pagal DAIA V priedo 1.2.1.4 skirsnio pirmą pastraipą nereikalaujama taikyti iš anksto nustatytos kiekybinės ar kokybinės ribos siekiant įvertinti, ar kredito įstaiga taiko verslo modelį, *„daugiausia pagrįstą viešojo būsto finansavimu*“. Vietoj to kredito įstaigos turėtų atskleisti, pagal kokius metodus ir kriterijus jos nustato, ar atitinkamas verslo modelis daugiausia pagrįstas viešojo būsto finansavimu. Šie metodai ir kriterijai turėtų būti tinkami kredito įstaigos organizavimui ir rizikos valdymui. Turėtų būti pateikti atitinkami paaiškinimai, kad naudotojai galėtų gerai suprasti atskleidžiamą informaciją.

b. *PVRR apimtis*

41. Kai finansų įmonė deleguoja turto portfelio valdymą kitai finansų įmonei, kuri finansų įmonė įtraukia tokį turtą į PVRR skaičiavimą?

Kai finansų įmonė turto portfelio valdymą deleguoja kitai finansų įmonei pagal konkrečiam sektoriui taikomas nuostatas, pavyzdžiui, pagal Direktyvos 2009/65/EB 13 straipsnį arba Direktyvos 2011/61/ES 20 straipsnį, vykdyti tokį portfelio valdymą jos vardu, turtas įtraukiamas į atitinkamus PVRR, kuriuos turi atskleisti deleguojanti finansų įmonė. Finansų įmonė, kuriai deleguota valdyti to turto portfelį, neturėtų įtraukti to turto į savo PVRR.

([46]) Tai: i) didelės įmonės; ii) mažosios ir vidutinės įmonės (išskyrus labai mažas įmones), kurios yra viešojo intereso įmonės, kaip apibrėžta Apskaitos direktyvos 2 straipsnio 1 punkto a papunktyje; iii) didžiosios grupės, kaip nurodyta Apskaitos direktyvos 3 straipsnio 7 dalyje, patronuojančiosios įmonės ir iv) ne ES subjektai, kurie privalo atskleisti informaciją apie tvarumą pagal Skaidrumo direktyvos 4 straipsnio 5 dalį.

([47]) KRD numatytos kapitalo reikalavimų išimtys, bet ne priežiūros reikalavimų pagal KRD 2 straipsnio 6 dalį išimtys.

42. **Ar turtas, susijęs su kredito įstaigos portfelio valdymo funkcija, pavyzdžiui, turto valdymo veikla, įtrauktinas į valdomo turto žaliojo rodiklio PVRR?**

Išskyrus Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 1 dalyje nurodytas pozicijas, kredito įstaiga į valdomo turto PVRR turėtų įtraukti turtą, kurį ji valdo remdamasi iš turto savininkų gautais atskirais investavimo įgaliojimais.

Kai iš kitos finansų įmonės gaunamas delegavimas vykdyti turto portfelio valdymą, turtas, kuriam įmonė deleguota teikti portfelio valdymo paslaugas, turėtų būti įtraukiamas ne į įmonės, kuriai deleguota teikti paslaugas, PVRR, o į deleguojančios įmonės PVRR; taip siekiama išvengti dvigubo skaičiavimo. Taigi, visų pirma kalbant apie valdomo turto PVRR, kredito įstaigos neturėtų įtraukti turto, kurio portfelio valdymą kredito įstaigai delegavo kita finansų įmonė (taip pat žr. šio pranešimo 38 klausimą).

Kitos nei portfelio valdymas veiklos, susijusios su trečiųjų šalių turtu, atitiktis taksonomijai turėtų būti vertinama apskaičiuojant mokesčių ir komisijų ŽTR.

43. **Kas atsakingas už KIPVPS arba AIF atitikties taksonomijai vertinimą apskaičiuojant valdomo turto PVRR? Ar kredito įstaiga gali informaciją gauti iš turto valdytojo, ar ji turėtų pati įvertinti atitiktį taksonomijai?**

Pagal DAIA III priedo 1.2 skirsnį turto valdytojų PVRR vardiklį sudaro visas turtas / pozicijos, atsirandančios *„dėl turto valdytojų vykdomos kolektyvinės ir individualios portfelio valdymo veiklos*“. Todėl valdymo įmonės, kurios atitinkamai pagal Direktyvą 2009/65/EB ir Direktyvą 2011/61/ES veikia kaip už KIPVPS ir AIF valdymo įmonės, yra atsakingos už KIPVPS ir AIF, taip pat portfelių, kurių individualią portfelio valdymo veiklą jie vykdo, atitikties taksonomijai vertinimą. Turto valdytojai nėra atsakingi už turto, kurio portfelio valdymą jiems delegavo kita finansų įmonė, atitikties taksonomijai vertinimą. Kaip paaiškinta šio pranešimo 37 klausime, turtas, kuriam įmonė deleguota teikti portfelio valdymo paslaugas, turėtų būti įtraukiamas ne į įmonės, kuriai deleguota teikti paslaugas, PVRR, o į deleguojančios įmonės PVRR.

44. **Ar atvirkštinio atpirkimo sandoriai ES taksonomijos tikslais turėtų būti laikomi paskolomis ir išankstiniais mokėjimais? Visų pirma, ar atitiktis gali būti vertinama remiantis sandorio šalies PVRR, ar tikrinant pagrindinės ekonominės veiklos atitiktį techninės analizės kriterijams?**

Teikiant taksonominę informaciją, atvirkštinio atpirkimo sandoriai, įtraukti į bankinę knygą, turėtų būti laikomi paskolomis ir išankstiniais mokėjimais.

Atpirkimo sandoris yra įkaitu užtikrinto skolinimo forma, kai vertybinių popierių pardavėjas (skolininkas) sutinka laikinai parduoti tuos vertybinius popierius vertybinių popierių pirkėjui (skolintojas) ir abi šalys taip pat susitaria, kad konkrečią dieną ateityje šį sandorį vykdys atvirkštine tvarka. Skolintojo gauti vertybiniai popieriai, dėl kurių vykdytas sandoris, yra įkaitas jo turimai skolininko kredito pozicijai užtikrinti.

Todėl finansų įmonė, kuri vykdant atpirkimo sandorį yra skolininkė, tų vertybinių popierių poziciją turėtų įtraukti į savo taksonominės ekonominės veiklos PVRR atpirkimo sandorio galiojimo laikotarpiu. Finansų įmonė, kuri vykdant atpirkimo sandorį yra skolintojas, turėtų apskaityti atpirkimo sandorio poziciją kaip paskolas ir išankstinius mokėjimus ir naudoti skolininko PVRR apskaičiuodama atvirkštinio atpirkimo sandorių pozicijų, įtrauktų į bankinę knygą, atveju jai taikytino taksonominės ekonominės veiklos PVRR skaitiklį.

Kadangi skolininkas tebėra vertybinių popierių, dėl kurių sudarytas atpirkimo sandoris, ekonominis savininkas, o skolintojas finansuoja skolininką sudarant atpirkimo sandorį, skolintojas, apskaičiuodamas savo PVRR skaitiklį, turėtų naudoti skolininko PVRR, o ne įkaito, dėl kurio sudarytas atpirkimo sandoris, emitento PVRR.

45. **Kuriame ŽTR PVRR kredito įstaigos turėtų vertinti pozicijas, susidariusias dėl organizuojamos ir vykdomos finansinių priemonių emisijos įsipareigojus supirkti likutį?**

Pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies b punktą kredito įstaigos apibrėžtis taip pat apima tam tikrus subjektus, kurie vykdo bet kurią FPRD I priedo A skirsnio 3 ir 6 punktuose nurodytą veiklą, kurie vykdo veiklą savo sąskaita ir (arba) organizuoja ir vykdo finansinių priemonių emisiją, ir (arba) platina finansines priemones įsipareigojus supirkti likutį.

Kadangi tie subjektai yra kredito įstaigos, jie turėtų laikytis su kredito įstaigomis susijusių Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatų. Tokie subjektai turtą, įgytą vykdant sandorius savo sąskaita, organizuojant ir vykdant finansinių priemonių emisiją ir (arba) platinant finansines priemones įsipareigojus supirkti likutį, turėtų vertinti taip:

— į bankinę knygą įtrauktas turtas turėtų būti vertinamas apskaičiuojant bankinės knygos ŽTR (visą ŽTR); o

— į prekybos knygą įtrauktas turtas turėtų būti vertinamas apskaičiuojant prekybos portfelio ŽTR, taip pat

— mokesčiai ir komisiniai, gauti iš draudimo veiklos, turėtų būti vertinami apskaičiuojant mokesčių ir komisinių PVRR.

46. **Kokie duomenys turi būti naudojami apyvarta grindžiamam ŽTR ir kapitalo išlaidomis grindžiamam ŽTR apskaičiuoti? Koks PVRR turi būti naudojamas, kai nėra tinkamo PVRR?**

Pagal DAIA V priedo 1.2.1 skirsnį apyvarta pagrįsto ŽTR atveju kredito įstaigos turėtų naudoti savo sandorio šalies apyvartos PVRR, apskaičiuodamos šių pozicijų ŽTR skaitiklį: nuosavybės priemonių, bendrosios paskirties skolos vertybinių popierių, bendrosios paskirties paskolų ir išankstinių mokėjimų pozicijų. Skolos vertybinių popierių ir paskolų, taip pat perpirktų užtikrinimo priemonių pozicijos, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, turėtų būti įtrauktos į apyvarta grindžiamo ŽTR skaitiklį, neviršijant sumos, kuria tokiomis pozicijomis finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla ir (arba) išlaidos, remiantis sandorio šalies pateikta informacija ir netaikant papildomo vertinimo pagal sandorio šalies PVRR.

Pagal DAIA V priedo 1.2.1 skirsnį kapitalo išlaidomis pagrįsto ŽTR atveju kredito įstaigos turėtų naudoti savo sandorio šalies kapitalo išlaidų PVRR, apskaičiuodamos šių pozicijų ŽTR skaitiklį: nuosavybės priemonių, bendrosios paskirties skolos vertybinių popierių, bendrosios paskirties paskolų ir išankstinių mokėjimų pozicijų. Skolos vertybinių popierių ir paskolų, taip pat perpirktų užtikrinimo priemonių pozicijos, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, turėtų būti įtrauktos į kapitalo išlaidomis grindžiamo ŽTR skaitiklį, neviršijant sumos, kuria tokiomis pozicijomis finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla ir (arba) išlaidos, remiantis sandorio šalies pateikta informacija ir netaikant papildomo vertinimo pagal sandorio šalies PVRR.

Pavyzdžiui, DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnyje nurodytas skaičiavimas (1)(c)(1) + (1)(c)(2) ([48]) turėtų būti atliekamas du kartus toms pačioms pozicijoms. Atliekant pirmąjį skaičiavimą, į (1)(c)(2) įeinančioms bendrosios paskirties pozicijoms taikomas sandorio šalių apyvartos PVRR svertinis koeficientas, kad būtų galima apskaičiuoti apyvarta grindžiamą ŽTR. Atliekant antrąjį skaičiavimą, į (1)(c)(2) įeinančioms bendrosios paskirties pozicijoms taikomas sandorio šalių kapitalo išlaidų PVRR svertinis koeficientas.

Todėl bendrosios paskirties paskolos įtraukiamos tiek į apyvarta, tiek į kapitalo išlaidomis grindžiamą ŽTR. Apyvarta grindžiamas ŽTR turėtų būti nurodytas VI priede pateikto 0 šablono „Apibendrinti PVRR“ 4 skiltyje, o kapitalo išlaidomis grindžiamas ŽTR – 5 skiltyje.

Situacijų, kai sandorio šalių PVRR nėra, atveju daroma nuoroda į šio pranešimo 32 klausimą.

c. *Informacijos apie konkrečias pozicijas teikimas*

47. **Kaip kredito įstaigos į savo ŽTR turėtų įtraukti valdžios institucijų (pvz., vietos valdžios) pozicijas, nesusijusias su viešuoju būstu ar projektų finansavimu? Kaip kredito įstaigos turėtų pranešti apie turimas regioninės valdžios pozicijas?**

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 1 dalį į finansų įmonių PVRR skaitiklį ir vardiklį neįtraukiamos turimos centrinės valdžios, centrinių bankų ir viršvalstybinių emitentų pozicijos.

([48]) DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnyje 1(c)(1) reiškia paskolas ir išankstinius mokėjimus, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, o 1(c)(2) – paskolas ir išankstinius mokėjimus, kai pajamų panaudojimas nežinomas (bendrosios paskolos).

Viešojo būsto finansavimas ir kitas žinomas pajamų panaudojimas skolinant vietos ar regioninės valdžios institucijoms turi būti įtrauktas į ŽTR skaitiklį, jei finansuojama veikla ir turtas atitinka taksonomijos kriterijus. Bendrosios paskirties skolinimas ar finansavimas neturėtų būti įtraukti į ŽTR skaitiklį (taip pat žr. atsakymą į šio pranešimo 15 klausimą).

48. **Kaip kredito įstaigos turėtų vertinti centriniuose bankuose laikomus grynųjų pinigų indėlius?**

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 1 dalį apskaičiuojant finansų įmonių PVRR skaitiklį ir vardiklį centrinių bankų pozicijos neįtraukiamos. Kadangi grynųjų pinigų indėliai centriniuose bankuose yra centrinių bankų pozicijos, tokie grynųjų pinigų indėliai neturėtų būti įtraukti nei į ŽTR skaitiklį, nei į jo vardiklį.

49. **Ar užtikrintos paskolos renovacijai ŽTR šablone turėtų būti nurodomos kaip gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu užtikrintos paskolos, ar kaip pastatų renovacijos paskolos?**

Klimato srities deleguotojo akto I arba II priedo 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 ir 7.6 skirsniuose arba Aplinkos deleguotojo akto II priedo 3.2 skirsnyje nurodyti renovacijos techninės analizės kriterijai skiriasi nuo naujų pastatų statybai ir senų pastatų įsigijimui taikomų techninės analizės kriterijų, nurodytų Klimato srities deleguotojo akto I arba II priedo 7.1 skirsnyje arba Aplinkos deleguotojo akto II priedo 3.1 skirsnyje. Todėl kredito įstaigos turėtų atskirti tas pozicijas teikdamos informaciją šablone. Paskolos renovacijai turėtų būti registruojamos 3 šablono (*Sankaupos ŽTR PVRR*) ir 4 šablono (*Srauto ŽTR PVRR*) 26 eilutėje, neatsižvelgiant į tai, ar jos užtikrintos įkaitu.

50. **Kaip reikėtų atskleisti hipotekos paskolų ir paskolų motorinėms transporto priemonėms įsigyti atitiktį taksonomijai, kai nėra atitinkamų duomenų?**

Kaip nurodyta atsakymuose į šio pranešimo 33 ir 36 klausimus, mažmeninių pozicijų (pvz., hipotekos paskolų ir paskolų motorinėms transporto priemonėms įsigyti) atveju finansų įmonės, atlikdamos tinkamą išsamų patikrinimą, gali naudoti duomenis, gautus dvišaliu pagrindu iš kliento arba trečiųjų šalių atliktus nepriklausomus ir patikimus patikrinimus arba išorės vertinimus ([49]). Kredito įstaigos turėtų gauti tinkamų patvirtinamųjų dokumentų, kuriais parodoma, kad laikomasi visų techninės analizės kriterijų, nurodytų atitinkamuose deleguotuosiuose aktuose prie atitinkamos ekonominės veiklos (daugiau informacijos apie patvirtinamuosius dokumentus, kuriuos reikalaujama pateikti, pateikiama atsakyme į šio pranešimo 33 klausimą). Kai tokių duomenų ar įrodymų negalima gauti, pozicija turėtų būti laikoma netaksonomine ekonomine veikla arba kriterijų neatitinkančia taksonomine ekonomine veikla, t. y. finansų įmonės atitinkamo PVRR skaitiklyje turėtų įrašyti nulinę vertę, neatlikdamos jokio papildomo vertinimo. Be to, informaciją teikiančios finansų įmonės gali atskleisti ne tik privalomą informaciją nurodydamos nulinę vertę, bet taip pat nuspręsti įvertinti atitiktį taksonomijai ir savanoriškai pateikti tą informaciją, atskirai nuo privalomos informacijos atskleidimų ([50]).

51. **Ar, apskaičiuojant mažmeninių pozicijų ŽTR, hipoteką galima laikyti taksonominiu turtu, neatsižvelgiant į tai, ar ji suteikta ES? Ar ne ES kilmės paskoloms taikoma Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 3 dalyje nurodyta išimtis?**

Mažmeninės hipotekos pozicijos laikomos taksonominiu turtu, neatsižvelgiant į tai, ar nekilnojamasis turtas yra ES, ir į tai, ar skolininkas yra ES valstybės narės pilietis. Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 3 dalyje nurodyta išimtis taikoma konkrečių įmonių, kurioms netaikomi Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnis, pozicijoms, įskaitant trečiųjų valstybių įmones.

([49]) Siekiant patvirtinti, kad laikomasi techninės analizės kriterijų, galima remtis trečiųjų šalių ir valdžios institucijų pateiktais įrodymais, jei jie yra konkretūs ir tiesiogiai susiję su kredito įstaigų pagrindinėmis pozicijomis (žr. atsakymą į šio pranešimo 31 klausimą).

([50]) Savanoriškai pateikta informacija neturėtų prieštarauti pagal Deleguotąjį aktą dėl informacijos atskleidimo pateiktai privalomai informacijai ar ją iškraipyti. Taip pateikta informacija taip pat neturėtų būti išskirta labiau nei privaloma informacija. Jei įmonė teikia informaciją savanoriškai, kartu ji turėtų pateikti papildomus duomenis, kurių pagrindu ši informacija atskleidžiama, jos parengimo metodus ir aiškų paaiškinimą, kuo ji skiriasi nuo teikiamos privalomos informacijos.

d. *Pozicijų apskaičiavimas ir vertinimas*

52. **Ar kredito pozicijos turėtų būti vertinamos bendrąja verte, t. y. prieš koregavimą dėl tikėtinų kredito nuostolių?**

Taip. Atsižvelgiant į FINREP reglamente ([51]) vartojamus terminus ir apskaitos standartus, Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo prieduose daroma nuoroda į bendrą balansinę vertę, kuri, be kita ko, apibrėžta FINREP reglamento 5 priedo 5.2 skirsnyje. FINREP reglamente pateikiama apibrėžtis pritaikoma pagal skirtingus taikomus apskaitos principus. Pagal TFAS amortizuota savikaina vertinamų skolos priemonių bendra balansinė vertė apibrėžiama kaip balansinė vertė prieš koregavimą dėl bet kokių atidėjinių nuostoliams. Skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, bendra balansinė vertė apibrėžiama kaip amortizuota savikaina prieš koregavimą dėl bet kokių atidėjinių nuostoliams.

53. **Kalbant apie investicijas, be atitikties taksonomijai vertinimo, reikia apskaičiuoti taksonomijos koeficientą, taikytiną investicijos metų pabaigos balansinei vertei (t. y. tokiu mastu ir tokia procentine dalimi finansuojamu projektu finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla). Koeficientas apskaičiuojamas remiantis verte, kuri ilgainiui gali keistis (vertė Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo nenurodyta, tačiau galėtų būti įsigyto turto rinkos vertė arba apyvarta ir kapitalo išlaidos, patirtos įgyvendinant finansuojamą projektą). Kadangi ši vertė ilgainiui gali keistis, ar metų pabaigos balansinei vertei taikomas koeficientas turėtų būti reguliariai atnaujinamas, ar pradinė vertė turėtų būti naudojama per visą investicijos gyvavimo laikotarpį?**

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 8 straipsnio 4 dalį kredito įstaigos turėtų atsižvelgti į naujausią turimą informaciją apie tai, kokiu mastu ir procentine dalimi projektu finansuojama kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla. Pateikiant naujausią informaciją jau turėtų būti atsižvelgta į visus galimus taisyklių arba pačios finansuojamos veiklos pakeitimus.

54. **Kokia yra siūloma tikrosios vertės koregavimo pagal apsidraudimo sandorių apskaitą tvarka, taikoma portfelio palūkanų normų apsidraudimo sandorio tikrosios vertės koregavimui? Ar tikrosios vertės koregavimas turėtų būti atliekamas informacijos teikimo šablono išvestinių finansinių priemonių straipsnio eilutėje, ar tikrosios vertės koregavimas turėtų turėti įtakos apdraustųjų objektų (t. y. paskolų ir išankstinių mokėjimų) bendrajai balansinei vertei?**

Koreguojant portfelio palūkanų normų apsidraudimo sandorio tikrąją vertę, apdraustųjų objektų balansinė vertė turėtų būti nurodoma kaip bendra vertė. Tai atitiktų FINREP reglamente pateikiamus nurodymus, į kuriuos DAIA daroma nuoroda keliais atvejais, pavyzdžiui, V priedo 2.152 dalyje nurodyta: *„Apdraustieji objektai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose“ apima finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus, įtrauktus į su palūkanų normomis susijusių pozicijų finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų portfelyje tikrosios vertės apdraudimą nuo palūkanų normos rizikos. Tos finansinės priemonės nurodomos savo bendrąja balansine verte prieš atliekant portfelio priemonių užskaitą.“* Atsižvelgiant į tai, informacija apie tikrosios vertės koregavimus turėtų būti pateikiama išvestinių finansinių priemonių eilutėje

55. **Nuosavybės priemonių ŽTR skaitiklis apibūdinamas kaip *„lygus akcinio kapitalo dalių, kurios nėra laikomos prekybai, bendrai balansinei vertei, įvertintai pagal apyvartos ir kapitalo išlaidų PVRR, susijusius su kriterijus atitinkančia taksonomine ekonomine veikla, kuriuos atskleidė ne finansų įmonė, kuriai priklauso nuosavybės priemonės“*. Atsižvelgiant į tai, kad apyvartos ir kapitalo išlaidų PVRR bus dvi skirtingos vertės, o nuosavybės priemonių bendra balansinė vertė bus viena vertė, kaip turėtų būti atliekamas šis skaičiavimas?**

Pagal DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnį turėtų būti teikiamos dvi nuosavybės priemonių pozicijų ŽTR PVRR versijos: pirmoji versija turėtų būti grindžiama sandorio šalių apyvartos PVRR, o antroji – sandorio šalių kapitalo išlaidų PVRR.

([51]) 2020 m. gruodžio 17 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo srityje techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014 (OL L 97, 2021 3 19, p. 1).

56. **Ar VI priedo šablonuose pateiktinas visas turtas turėtų būti lygus visam turtui, kaip jis apibrėžtas FINREP standartuose?**

Taip, VI priedo šablonuose pateiktinas visas turtas turėtų būti apskaičiuojamas remiantis šio turto bendrąja balansine verte, pateiktina pagal FINREP. FINREP šablonai parengti remiantis finansinių priemonių apskaitos kategorijomis (amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas, finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, ir kt.). DAIA VI priede pateikti šablonai turi būti pildomi taikant bankų ir prekybos knygos prudencines sąvokas, kurios išreiškiamos dviem skirtingais PVRR – DAIA V priedo 1.2.1 skirsnyje nurodytu ŽTR ir DAIA V priedo 1.2.4 skirsnyje nurodytu prekybos portfelio ŽTR. Atsižvelgiant į šį skirtumą, lyginant atitinkamą bendro turto sumą, pateiktiną pagal FINREP ir DAIA VI priedą, gali būti skirtumų. Tačiau kiekvienos priemonės, apie kurią pranešama, bendra balansinė vertė turėtų visiškai atitikti pagal FINREP reglamentą pateiktą vertę, į kurią DAIA keliais atvejais pateikiama nuoroda.

57. **Kaip turėtų būti apibrėžiamos grupės vidaus paskolos siekiant įvertinti atitiktį taksonomijai?**

Grupės vidaus sandoriai turėtų būti eliminuojami vykdant prudencinį konsolidavimą pagal DAIA V priedo 1.1.1 skirsnį. Grupės vidaus sandoriai, įtraukti į apskaitos konsolidavimą (grupės vidaus sandoriai neįtraukiami, kai vykdomas prudencinis konsolidavimas), turėtų būti laikomi išorės sandoriais.

58. **Kaip atliekant vertinimą pagal taksonomiją reikėtų atsižvelgti į pereinamojo laikotarpio veiklos laikotarpį, kai finansavimo laikotarpis yra ilgesnis už tuos veiklos laikotarpius?**

Kiekvienais metais įstaigos savo balanse turėtų įvertinti negrąžintą paskolos sumą pagal tais metais galiojantį techninės analizės kriterijų. Jei techninės analizės kriterijui nustatytas taikymo laikotarpis, pasibaigus tam laikotarpiui pozicija nebelaikoma atitinkančia taksonomiją. Jei kriterijai iš dalies keičiami deleguotuoju aktu ir finansuojama veikla arba turtas nebeatitinka naujų iš dalies pakeistų kriterijų, pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 7 straipsnio 5 dalį pagrindinė pozicija vis tiek bus laikoma atitinkančia taksonomiją penkerius metus nuo iš dalies keičiančio deleguotojo akto taikymo pradžios datos (tęstinumo tvarka).

59. **Kokie audito terminai turėtų būti taikomi paskolos įkaito, kurį kredito įstaiga įsigijo kaip teisės naudotis turtu atėmimą, atveju?**

Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo nenumatyti papildomi audito reikalavimai, kurie skirtųsi nuo Apskaitos direktyvoje nustatytų reikalavimų.

e. *Šablonų pildymas*

60. **Kaip reikėtų apibrėžti kredito įstaigas pildant VI priede pateiktus šablonus?**

Kredito įstaigos apibrėžiamos pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte pateiktą apibrėžtį (taip pat žr. šio pranešimo 1 ir 35 klausimus).

Pagal Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 8 straipsnio 4 dalį siekdami atlikti išskaidymą pagal subjektų rūšis DAIA VI priede pateiktuose šablonuose, šablonų rengėjai apskaičiuodami savo PVRR turėtų taikyti savo atitinkamų sandorio šalių PVRR. Todėl, kai kredito įstaigų sandorio šalys skelbia į DAIA V ir VI priedus įtrauktus PVRR, kredito įstaigos turėtų naudoti į DAIA VI priedą įtrauktuose šablonuose kredito įstaigų pozicijoms skirtas eilutes.

61. **Kaip pildant DAIA VI priede pateiktą 2 šabloną, kad būtų pateikta informacija apie ŽTR, pozicijoms turėtų būti priskirti NACE kodai? Kadangi ne finansų įmonėms atskleidžiant informaciją nereikalaujama jų išskaidyti pagal NACE kodus, kur kredito įstaigos gali rasti tą informaciją, kad galėtų užpildyti DAIA VI priedo 2 šabloną? Atsižvelgiant į tai, kad kai kurios Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo išvardytos veiklos rūšys neturi NACE kodo, kaip jas būtų galima įtraukti į DAIA VI priedo 2 šabloną?**

DAIA VI priede pateiktame 2 šablone dėl ŽTR atskleidimų turėtų būti nurodytas sandorio šalies pagrindinės veiklos NACE kodas. Jeigu pozicija susijusi su daugiau nei vienu subjektu, turėtų būti nurodytas sandorio šalies, kuri buvo svarbiausias arba lemiamas veiksnys įstaigai sukuriant poziciją, pagrindinės veiklos NACE kodas. Jei sandorio šalis yra kontroliuojančioji bendrovė, kredito įstaiga turėtų atsižvelgti į konkrečios sandorio šalies, kurią kontroliuoja kontroliuojančioji bendrovė (jei ji skiriasi nuo kontroliuojančiosios bendrovės), kuri gavo finansavimą, pagrindinės veiklos sektorių pagal NACE. Kredito įstaigos taip pat turėtų atskleisti atitinkamą sektorinę informaciją pagal NACE, susijusią su specialiosios paskirties įmonės patronuojančiosios bendrovės ekonomine veikla. Jei veiklai neįmanoma priskirti NACE kodo, kredito įstaiga gali naudoti DAIA II priede pateiktų šablonų a išnašoje nurodytą kodą.

62. **Kokia yra viršvalstybinių emitentų apibrėžtis ir kurioje VI priede pateikto 1 šablono eilutėje turėtų būti nurodomos viršvalstybinių emitentų pozicijos (pvz., 51 ar 52 eilutėje)?**

Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo viršvalstybinių emitentų pozicijų apibrėžtis nepateikta, tačiau šios pozicijos turėtų reikšti tarptautinių organizacijų, pavyzdžiui, Europos Sąjungos institucijų, Tarptautinio valiutos fondo ir Tarptautinių atsiskaitymų banko, pozicijas. Daugiašalių plėtros bankų pozicijos į šią apibrėžtį neįtraukiamos ir nurodomos kaip kredito įstaigų pozicijos, kaip paaiškinta DAIA V priedo 1.2.1.2 skirsnio ketvirtoje pastraipoje. Informacija apie viršvalstybinių emitentų pozicijas turėtų būti teikiama 50 eilutėje „Centrinė valdžia ir viršvalstybiniai emitentai“.

63. **Koks yra kiekvieno DAIA VI priedo šablono užpildymo terminas?**

Informacijos atskleidimo užpildant šablonus terminai atitinka pagrindinių PVRR taikymo datas, nustatytas Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 10 straipsnyje.

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiamas informacijos atskleidimo užpildant šablonus tvarkaraštis.

Šablono numeris	Šablono pavadinimas	Pirmą kartą pateikti	Finansiniai metai, su kuriais susijusi informacija
0	Apibendrinti PVRR	2024 m.	2023 m.
1	Įtrauktas turtas (ŽTR, nebalansinės pozicijos)	2024 m. (tik ataskaitinė data T)	2023 m. (tik ataskaitinė data T)
2	ŽTR. Sektorių informacija	2024 m.	2023 m.
3	Sankaupos ŽTR PVRR	2024 m. (tik ataskaitinė data T)	2023 m. (tik ataskaitinė data T)
4	Srauto ŽTR PVRR	2024 m.	2023 m.
5	Finansinės garantijos, valdomo turto PVRR	2024 m.	2023 m.
6	Mokesčių ir komisinių PVRR	2026 m. (tik ataskaitinė data T)	2025 m. (tik ataskaitinė data T)
7	Prekybos knygos PVRR	2026 m. (tik ataskaitinė data T)	2025 m. (tik ataskaitinė data T)

64. **Kaip pildyti skiltis „Iš jų“ DAIA VI priede pateiktuose šablonuose?**

Skiltis „*Iš jų: pajamų panaudojimas*“ turėtų būti naudojama pateikiant informaciją apie pozicijas, kai yra žinomas pozicijos pajamų panaudojimas ir kurios yra įtrauktos į ŽTR, neviršijant sumos, kuria pozicija finansuoja kriterijus atitinkančią taksonominę ekonominę veiklą.

Pavyzdžiui, kai tokios pozicijos yra:

— paskolų ne finansų įmonėms pozicijos, pozicijos, kurios turi būti nurodytos 3 šablono 21 eilutės skiltyje „*Iš jų: pajamų panaudojimas*“, atitinka DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnyje nurodytą elementą (1)(c)(1). Atitinkamai DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnyje nurodytos elementų sumos „(1)(c)(1) + (1)(c)(2)“ informacija turėtų būti pateikta 3 šablono 21 eilutės skiltyje „*Viso įtraukto turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai (atitinkantys taksonomiją), procentinė dalis*“;

— ne finansų įmonėms skolos vertybinių popierių pozicijos, pozicijos, kurios turi būti nurodytos 3 šablono 22 eilutės skiltyje „*Iš jų: pajamų panaudojimas*“, atitinka DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnyje nurodytą elementą (2)(c)(1). Atitinkamai DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnyje nurodytos elementų sumos „(2)(c)(1) + (2)(c)(2)“ informacija turėtų būti pateikta 3 šablono 22 eilutės skiltyje „*Viso įtraukto turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai (atitinkantys taksonomiją), procentinė dalis*“;

— Paskolų namų ūkiams pozicijos, kurioms taikomas DAIA V priedo 1.2.1.3 skirsnis, ir tokios pozicijos turėtų būti nurodytos 3 šablono skilties „*Iš jų: pajamų panaudojimas*“ eilutėse, skirtose namų ūkiams. DAIA 1.2.1.3 skirsnis apima tik tas pozicijas, kurių pajamų panaudojimas yra žinomas, todėl skiltyje „*Iš jų: pajamų panaudojimas*“ ir skiltyje „*Viso įtraukto turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai (atitinkantys taksonomiją), procentinė dalis*“ turėtų būti nurodytos tos pačios vertės;

— paskolų vietos valdžiai arba vietos valdžios skolos vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas DAIA V priedo 1.2.1.4 skirsnis, ir tokios pozicijos turėtų būti nurodytos 3 šablono skilties „*Iš jų: pajamų panaudojimas*“ eilutėse, skirtose vietos valdžios institucijoms. DAIA 1.2.1.4 skirsnis apima tik tas pozicijas, kurių pajamų panaudojimas yra žinomas, todėl skiltyje „*Iš jų: pajamų panaudojimas*“ ir skiltyje „*Viso įtraukto turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai (atitinkantys taksonomiją), procentinė dalis*“ turėtų būti nurodytos tos pačios vertės;

Skiltyse „*Iš jų: perėjimo veikla*“ ir „*Iš jų: sąlygas sudaranti veikla*“ įstaigos turėtų nurodyti turimas perėjimo veiklos ir sąlygas sudarančios ekonominės veiklos pozicijas.

Išskaidymas pagal skiltį „*Iš jų: pajamų panaudojimas*“ ir skiltis „*Iš jų: perėjimo veikla*“ ir „*Iš jų: sąlygas sudaranti veikla*“ vienas kito nepanaikina. Todėl juos sudėjus neturėtų būti gaunama skilties „*Viso įtraukto turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai (atitinkantys taksonomiją), procentinė dalis*“ vertė. Skilčių „*Iš jų*“ tikslas – pateikti konkretesnės informacijos dviem skirtingais požiūriais: apie finansavimo rūšį ir apie ekonominės veiklos rūšį.

65. **Ar kredito įstaigos kaip srautą turėtų laikyti naujų pozicijų sumą, pagrįstą bendra balansine verte (kaip nurodyta DAIA V priede), ar paskolų srautą, apskaičiuotą remiantis grynąja verte iš *t-1* vertės atėmus *t* vertę (kaip nurodyta 4 šablono įžanginėje pastaboje)? Pirmuoju atveju, ką reiškia „naujas“, pavyzdžiui, refinansavimo, atnaujinamojo kredito priemonių ir kt. atveju?**

DAIA V priedo 1.2.1.1 punkte nustatyta:

„*Kredito įstaigos atskleidžia... **naujų** paskolų srauto ŽTR*“.

„*Atskleidžiami šie PVRR aspektai:*

*<...> b) srautas, remiantis bendra **naujų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų** balansine verte metais iki ataskaitinės datos;*

<...>“

„*Atskleidžiami šie PVRR aspektai:*

<...>

*b) srautas, remiantis bendra **naujų skolos vertybinių popierių** balansine verte metais iki ataskaitinės datos;*

<...>“

„*Atskleidžiami šie rodiklių aspektai:*

<...>;

b) srautas, remiantis bendra naujos nuosavybės priemonės balansine verte metais iki ataskaitinės datos;

<...>“

Apskaičiuodamos srauto PVRR DAIA VI priedo 4 šablone, kredito įstaigos turėtų atsižvelgti tik į naujų pozicijų (t. y. naujų paskolų ir išankstinių mokėjimų, skolos vertybinių popierių, nuosavybės priemonių) bendrą balansinę vertę, t. y. tik į naujas pozicijas, atsiradusias metais iki ataskaitinės datos, neatskaičius paskolų grąžinimo arba skolos vertybinių popierių / nuosavybės priemonių perleidimo sumų, patirtų metais iki ataskaitinės datos. Todėl kredito įstaigos neturėtų skaičiuoti srauto PVRR skaitiklio ir vardiklio iš pozicijų ataskaitinę datą (T) atimdamos pozicijas ataskaitinę datą (T-1) ([52]).

66. **Ar terminas „specializuotas skolinimas“ taikomas tik projektų finansavimui, ar jis apima bet kokį pajamų panaudojimą?**

Terminas „specializuotas skolinimas“ apima ne tik projektų finansavimą, bet ir visą specializuotą skolinimą pagal KRR 147 straipsnio 8 dalyje pateiktą apibrėžtį. Pagal DAIA V priedo 1.2.1.2 skirsnį kredito įstaigos paskolų ir išankstinių mokėjimų ŽTR skaitiklio elemente (1)(c)(1) turėtų įvertinti visas paskolas ir išankstinius mokėjimus, kai pajamų panaudojimas yra žinomas, įskaitant specializuotą skolinimą, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 8 dalyje.

B. DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO ĮMONĖS

67. **Kalbant apie su draudimo veikla susijusius PVRR, ar su kelių rūšių rizika susiję draudimo produktai, į kuriuos taip pat įeina su klimatu susiję pavojai, atveju draudimo įmonės kaip kriterijus atitinkančią taksonominę veiklą atskleidžia tik atitinkamą draudimo įmokos dalį, apimančią su klimatu susijusius pavojus, ar visą draudimo įmoką, įtrauktą į platesnį draudimo produktą? Ar pakanka, kad bent vienas draudimo liudijimas apimtų su klimatu susijusius pavojus, kad būtų galima daryti išvadą, jog visa draudimo rūšis atitinka taksonomiją?**

Su DAIA IX priedo 2 skirsnyje nurodyta draudimo veikla susijęs PVRR (draudimo veiklos PVRR) atspindi draudimo įmonių su klimatu susijusių pavojų apdraudimo lygį. Draudimo veiklos PVRR rodo, kokią visos ne gyvybės draudimo veiklos procentinę dalį sudaro su klimatu susijusių pavojų draudimo veikla, kaip nurodyta Klimato srities deleguotojo akto II priedo 10.1 skirsnyje „Veiklos aprašymas“ ir Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo 10 konstatuojamojoje dalyje.

Kad apskaičiuotų atitiktį taksonomijai, draudimo įmonės turėtų naudoti tik tas draudimo įmokas arba atitinkamas draudimo įmokų dalis kelių rūšių rizikos draudimo sutarčių atveju, kurios yra susijusios su draudimu nuo klimato pavojų.

Pagal Klimato srities deleguotojo akto II priedo 10.1 skirsnyje pateiktų techninės analizės kriterijų, susijusių su svariu prisidėjimu prisitaikant prie klimato kaitos, 1 punktą draudimo įmonės turėtų naudoti tinkamą metodiką įmokų, susijusių su klimato pavojais, sumoms nustatyti, pavyzdžiui, jų kainodaros procesuose naudojamą metodiką. Jeigu draudimo įmonės negali gauti duomenų apie pasirašytas įmokas, konkrečioje draudimo sutartyje apimančias su klimatu susijusius pavojus, jos turėtų nurodyti tas įmokas kaip netaksonominę ekonominę veiklą ir PVRR skaitiklyje nurodyti nulinę vertę.

68. **Kaip perdraudimo įmonės turėtų taikyti atsakyme į 67 klausimą paaiškintą proporcinį metodą sutartinei veiklai, atsižvelgiant į tai, kad dalis pagrindinių produktų, patenkančių į sutartį, negali būti susiję su klimato pavojais?**

Perdraudimo įmonės turėtų atskleisti tik tas įmokas arba įmokų dalis, kurios apima su klimatu susijusių pavojų draudimo veiklą (taip pat žr. šio pranešimo 67 klausimą).

69. **Kaip draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų laikytis Klimato srities deleguotojo akto II priedo 10.1 ir 10.2 skirsnių 4 punkto techninės analizės kriterijuose dėl svaraus prisidėjimo prisitaikant prie klimato kaitos nustatyto techninės analizės kriterijaus dėl dalijimosi duomenimis? Ar tai reiškia, kad duomenys apie nuostolius turi būti nemokamai prieinami bet kuriam jų prašančiam asmeniui? Kaip turėtų būti paskelbiama apie ketinimą?**

([52]) Dėl to gali būti gautos neigiamos srauto PVRR skaitiklio arba vardiklio vertės arba net matematiškai neapibrėžtas santykis (PVRR), jei pozicijų, įtrauktų į vardiklį datą (T), suma yra tokia pati kaip pozicijų, įtrauktų į vardiklį datą (T-1), suma.

Klimato srities deleguotojo akto II priedo 10.1 ir 10.2 skirsnių techninės analizės kriterijų 4.2 punkte draudimo ir perdraudimo įmonėms numatyta alternatyvi galimybė, jei tos įmonės nesidalija nuostolių duomenimis su valdžios institucijomis, kaip nustatyta tų techninės analizės kriterijų 4.1 punkte. Pagal 4.2 punktą draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų paskelbti apie savo ketinimą nemokamai pateikti savo duomenis suinteresuotoms trečiosioms šalims, įskaitant kokiomis sąlygomis tokiais duomenimis galima dalytis.

Apie ketinimą turi būti paskelbiama atitinkamos draudimo ar perdraudimo įmonės interneto svetainėje.

Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų dalytis duomenimis nedarydamos poveikio taikomoms duomenų apsaugos ir konkurencijos teisės aktuose nustatytoms taisyklėms.

70. **Kaip turėtų būti užpildytos reikšmingos žalos nedarymo ir būtiniausių apsaugos priemonių skiltys X priede?**

Šablono *„Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo įmonių su draudimo veikla susijęs PVRR“* skiltyse „Reikšmingos žalos nedarymo kriterijai“ ir „Būtiniausios apsaugos priemonės“ pasirinkimas tarp „Taip“ arba „Ne“ alternatyvų reiškia, kad laikomasi reikšmingos žalos nedarymo kriterijų ir būtiniausių apsaugos priemonių, nurodytų Taksonomijos reglamento 3 straipsnio c punkte, arba jų nesilaikoma; draudimo ir perdraudimo įmonės reikšmingos žalos nedarymo principo skiltyse turėtų įrašyti „Taip“, kai atitinkami techninės analizės kriterijai nėra nurodyti atitinkamai Klimato srities deleguotojo akto 10.1 ir 10.2 skirsniuose.

71. **Kadangi DAIA X priedo antro šablono 4–11 eilutėse nepateikiamas išskaidymas pagal kapitalo išlaidas ir apyvartą, kurią vertę turėtų nurodyti draudimo ar perdraudimo įmonės? Ir kurią vertę DAIA IV priedo šablono 4–10 eilutėse turėtų nurodyti turto valdytojai?**

Turto valdytojai

DAIA IV priedo šablono 4–10 eilutėse turto valdytojai turėtų pateikti papildomą informaciją apie PVRR, kurį apskaičiuodami jie nenaudoja nei bendrovės, į kurią investuojama apyvartos PVRR, nei jos kapitalo išlaidų PVRR, vardiklio išskaidymą (t. y. viso įtraukto turto išskaidymą).

Bendrovių, į kurias investuojama, atitikties taksonomijai PVRR turėtų būti naudojami tik apskaičiuojant informaciją teikiančių įmonių PVRR, susijusių su investicijomis, kurios atspindi tų bendrovių, į kurias investuojama, pozicijų, kurios laikomos atitinkančiomis taksonomiją, dalį, skaitiklį.

Todėl apskaičiuodami vardiklio išskaidymą 9 eilutėje, susijusioje su netaksonominės ekonominės veiklos pozicijomis, turto valdytojai turėtų naudoti atitinkamus savo sandorio šalių netaksonominės ekonominės veiklos PVRR. Konkrečiai, turto valdytojai turėtų pateikti išskaidymą pagal apyvartą ir kapitalo išlaidas padaugindami savo pozicijas ([53]):

— ne finansų įmonių pozicijas – iš jų sandorio šalių DAIA II priedo atitinkamų šablonų eilutėje „Netaksonominės taksonominės veiklos apyvarta“ ir eilutėje „Netaksonominės taksonominės veiklos kapitalo išlaidos“ pateiktą bendrą apyvartą ir kapitalo išlaidas sudarančių atitinkamai apyvartos ir kapitalo išlaidų procentinių dalių (%);

— turto valdytojų pozicijas – iš apyvarta grindžiamų ir kapitalo išlaidomis grindžiamų procentinių dalių (%), kurias jų sandorio šalys pateikė DAIA IV šablono 9 eilutėje („Netaksonominė ekonominė veikla“);

— kredito įstaigų pozicijas – iš apyvarta grindžiamos ir kapitalo išlaidomis grindžiamos procentinės dalies (%), apskaičiuojamos kaip [1 – procentinė viso įtraukto turto, kuriuo finansuojami su taksonomija susiję sektoriai (taksonominis turtas), dalis (%) ([54])];

— investicinių įmonių pozicijas – iš atitinkamai apyvarta grindžiamų ir kapitalo išlaidomis grindžiamų svertinių vidurkių ([55]):

([53]) Per 2024 m. informacijos teikimo ciklą bus galima gauti informaciją tik iš sandorio šalių, kurios yra ne finansų įmonės.

([54]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VI priedo 3 šablono „Sankaupos ŽTR PVRR“ 32 eilutės aa skiltyje.

([55]) Taikant korekcinius koeficientus, grindžiamus investicinių įmonių, vykdančių sandorius savo sąskaita, pajamų ir investicinių įmonių, išskyrus vykdančias sandorius savo sąskaita, pajamų procentinėmis dalimis, palyginti su visomis investicinių įmonių pajamomis.

— [1 – „Iš jų: turtas, siejamas su ES taksonomija (taksonominė ekonominė veikla) (%)“ ([56])], ir

— [1 – „Iš jų: pajamos (mokesčiai, komisiniai ir kita piniginė nauda) iš paslaugų ir veiklos, susijusių su sektoriais, siejamais su ES taksonomija (taksonominė ekonominė veikla) (%)“ ([57])];

— draudimo arba perdraudimo įmonių pozicijas – iš atitinkamai apyvarta grindžiamų ir kapitalo išlaidomis grindžiamų svertinių vidurkių ([58]):

— procentinių dalių (%), kurias jų sandorio šalys nurodė DAIA X priedo antro šablono 10 eilutėje („Netaksonominė ekonominė veikla“), ir

— procentinių dalių (%), kurias jų sandorio šalys nurodė DAIA X priedo pirmo šablono 3 skilties eilutėje „B. Ne gyvybės draudimo ir perdraudimo netaksonominė veikla“.

Apskaičiuodami 10 eilutės, susijusios su „Taksonominės ekonominės veiklos, bet ne kriterijus atitinkančios taksonominės ekonominės veiklos“ pozicijomis, vardiklio išskaidymą, turto valdytojai turėtų naudoti atitinkamus savo sandorio šalių taksonominės ekonominės veiklos, bet ne kriterijus atitinkančios taksonominės ekonominės veiklos PVRR. Konkrečiai, turto valdytojai turėtų pateikti išskaidymą pagal apyvartą ir kapitalo išlaidas taip padaugindami savo pozicijas:

— ne finansų įmonių pozicijas – iš jų sandorio šalių DAIA II priedo atitinkamų šablonų eilutės „Taksonominės, bet aplinkos atžvilgiu netvarios veiklos (kriterijų neatitinkančios taksonominės veiklos) apyvarta (A.2)“ 4 skiltyje ir eilutės „Taksonominės, bet aplinkos atžvilgiu netvarios veiklos (kriterijų neatitinkančios taksonominės veiklos) kapitalo išlaidos (A.2)“ 4 skiltyje pateiktą bendrą apyvartą ir kapitalo išlaidas sudarančių atitinkamai apyvartos ir kapitalo išlaidų procentinių dalių (%);

— turto valdytojų pozicijas – iš atitinkamai apyvarta grindžiamų ir kapitalo išlaidomis grindžiamų procentinių dalių (%), kurias jų sandorio šalys pateikė IV formos 10 eilutėje („Taksonominė ekonominė veikla, bet kriterijų neatitinkanti taksonominė ekonominė veikla“);

— kredito įstaigų pozicijas – iš atitinkamai apyvarta grindžiamos ir kapitalo išlaidomis grindžiamos [viso įtraukto turto, kuriuo finansuojami su taksonomija susiję sektoriai (taksonominis turtas) procentinės dalies (%) ([59]), *atėmus* viso įtraukto turto, kuriuo finansuojami su taksonomija susiję sektoriai (kriterijus atitinkantis taksonominis turtas), procentinę dalį (%) ([60])];

— investicinių įmonių pozicijas – iš atitinkamai apyvarta grindžiamų ir kapitalo išlaidomis grindžiamų svertinių vidurkių ([61]):

— [„Iš jų: turtas, siejamas su ES taksonomija (taksonominė ekonominė veikla) (%)“ ([62]) *atėmus* „Iš jų: siejamas su ES taksonomijos kriterijus atitinkančia veikla (kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla)“ ([63])] ir

([56]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VIII priedo šablono „Investicinių įmonių sandorių vykdymo savo sąskaita paslaugų PVRR“ 1 eilutės w skiltyje.
([57]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VIII priedo šablono „Investicinių įmonių kitų paslaugų PVRR“ 1 eilutės w skiltyje.
([58]) Taikant korekcinius koeficientus, grindžiamus draudimo ar perdraudimo įmonės iš investicinės veiklos gaunamų pajamų dalimi ir draudimo ar perdraudimo įmonė iš ne gyvybės draudimo veiklos gaunamų pajamų dalimi, palyginti su visomis draudimo ar perdraudimo įmonės pajamomis.
([59]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VI priedo 3 šablono „Sankaupos ŽTR PVRR“ 32 eilutės aa skiltyje.
([60]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VI priedo 3 šablono „Sankaupos ŽTR PVRR“ 32 eilutės ab skiltyje.
([61]) Taikant korekcinius koeficientus, grindžiamus investicinių įmonių, vykdančių sandorius savo sąskaita, pajamų ir investicinių įmonių, išskyrus vykdančias sandorius savo sąskaita, pajamų procentinėmis dalimis, palyginti su visomis investicinių įmonių pajamomis.
([62]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VIII priedo šablono „Investicinių įmonių sandorių vykdymo savo sąskaita paslaugų PVRR“ 1 eilutės w skiltyje.
([63]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VIII priedo šablono „Investicinių įmonių sandorių vykdymo savo sąskaita paslaugų PVRR“ 1 eilutės x skiltyje.

— [„Iš jų: pajamos (mokesčiai, komisiniai ir kita piniginė nauda) iš paslaugų ir veiklos, susijusių su sektoriais, siejamais su ES taksonomija (taksonominė ekonominė veikla) (%)“ ([64]), *atėmus* „Iš jų: iš paslaugų ir veiklos, susijusių su veikla, atitinkančia ES taksonomiją (%) (kriterijus atitinkanti taksonominė ekonominė veikla)“ ([65])];

— draudimo arba perdraudimo įmonių pozicijas – iš atitinkamai apyvarta grindžiamų ir kapitalo išlaidomis grindžiamų šių dydžių svertinių vidurkių ([66]):

  — procentinės dalies (%), kurią jų sandorio šalys nurodė DAIA X priedo antro šablono 11 eilutėje („Taksonominė ekonominė veikla, bet kriterijų neatitinkanti taksonominė ekonominė veikla“), ir

  — procentinės dalies (%), kurią jų sandorio šalus pateikė A2 eilutėje. „Taksonominė, bet aplinkos atžvilgiu netvari draudimo ir perdraudimo veikla (kriterijų neatitinkanti taksonominė veikla) 3 skiltyje.

Draudimo ir perdraudimo įmonės

Draudimo ir perdraudimo įmonės X priedo antro šablono 4–11 eilutėse turėtų pateikti papildomą informaciją apie PVRR, kurį apskaičiuodami jie nenaudoja nei bendrovės, į kurią investuojama apyvartos PVRR, nei jos kapitalo išlaidų PVRR, vardiklio išskaidymą (t. y. viso įtraukto turto išskaidymą).

Bendrovių, į kurias investuojama, atitikties taksonomijai PVRR turėtų būti naudojami tik apskaičiuojant informaciją teikiančių įmonių PVRR, susijusių su investicijomis, kurios atspindi tų bendrovių, į kurias investuojama, pozicijų, kurios laikomos atitinkančiomis taksonomiją, dalį, skaitiklį.

Todėl apskaičiuodamos vardiklio išskaidymą DAIA X priedo antro šablono 10 eilutėje, susijusioje su netaksonominės ekonominės veiklos pozicijomis, draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų naudoti atitinkamai savo sandorio šalių apyvarta grindžiamus ir kapitalo išlaidomis grindžiamus netaksonominės ekonominės veiklos PVRR, kaip aprašyta pirmiau turto valdytojų atveju.

Apskaičiuodamos vardiklio išskaidymą DAIA X priedo antro šablono 11 eilutėje, susijusioje su pozicijomis „taksonominė, bet kriterijų neatitinkanti ekonominė veikla“, draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų naudoti atitinkamai savo sandorio šalių apyvarta ir kapitalo išlaidomis pagrįstus kriterijų neatitinkančios taksonominės ekonominės veiklos PVRR, kaip aprašyta pirmiau turto valdytojų atveju.

([64]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VIII priedo šablono „Investicinių įmonių kitų paslaugų PVRR“ 1 eilutės w skiltyje.
([65]) Kuriuos jų sandorio šalys pateikia DAIA VIII priedo šablono „Investicinių įmonių kitų paslaugų PVRR“ 1 eilutės x skiltyje.
([66]) Taikant korekcinius koeficientus, grindžiamus draudimo ar perdraudimo įmonės iš investicinės veiklos gaunamų pajamų dalimi ir draudimo ar perdraudimo įmonė iš ne gyvybės draudimo veiklos gaunamų pajamų dalimi, palyginti su visomis draudimo ar perdraudimo įmonės pajamomis.

I priedėlis

Subjektų, kurie nėra finansų įmonės, bet teikia tam tikrų rūšių finansines paslaugas, savanoriškas PVRR teikimas

CVPD

CVPD suteiktas leidimas veikti pagal CVPDR 16 straipsnį ir jie gali teikti CVPDR priede išvardytas paslaugas, kaip parodyta toliau pateiktoje lentelėje. Kad galėtų teikti papildomas bankinio tipo paslaugas, CVPD turi gauti papildomą leidimą teikti tokias paslaugas pagal CVPDR 54 straipsnį. CVPD, turintys leidimą teikti papildomas bankinio tipo paslaugas, raginami taikyti kredito įstaigoms taikomus PVRR. CVPD, neturintys veiklos leidimo teikti papildomas bankinio tipo paslaugas, taip pat gali taikyti kredito įstaigoms taikomus PVRR, nes jie teikia funkciškai panašias paslaugas (t. y. atsiskaitymo paslaugas). Toliau pateiktoje lentelėje nurodyta, kuriuos kredito įstaigoms taikomus PVRR CVPD galėtų taikyti savanoriškai.

CVPD paslaugos	Taikytinas PVRR (*)
A SKIRSNIS. Pagrindinės centrinių vertybinių popierių depozitoriumų paslaugos	
1. Pirminis vertybinių popierių registravimas darant įrašus apskaitos sistemoje (notarinė paslauga); 2. Vertybinių popierių sąskaitų suteikimas ir tvarkymas aukščiausioje pakopoje (centralizuoto tvarkymo paslauga); 3. vertybinių popierių atsiskaitymo sistemos valdymas (atsiskaitymo paslauga).	— Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR) — Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR) — Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR)
B SKIRSNIS CVPD papildomos ne bankinio tipo paslaugos, dėl kurių nekyla kredito ar likvidumo rizika CVPD teikiamos paslaugos, kuriomis prisidedama prie vertybinių popierių rinkų saugumo, veiksmingumo ir skaidrumo, kurios gali apimti toliau išvardytas paslaugas, bet jomis neapsiribojant:	
1. su atsiskaitymo paslauga susijusias paslaugas, pavyzdžiui: a) organizuoti vertybinių popierių skolinimo mechanizmą, kaip tarpininkas tarp vertybinių popierių atsiskaitymo sistemos dalyvių; b) teikti užtikrinimo priemonių valdymo paslaugas, kaip tarpininkas tarp vertybinių popierių atsiskaitymo sistemos dalyvių; c) teikti atsiskaitymų sugretinimo, nurodymų nukreipimo, sandorių patvirtinimo ir patikrinimo paslaugas; 2. su notarinėmis ir centralizuoto tvarkymo paslaugomis susijusias paslaugas, pavyzdžiui: a) paslaugas, susijusias su akcininkų registrais; b) įmonių veiksmų, įskaitant susijusius su mokesčiais, visuotinių susitikimų organizavimu ir informacinėmis paslaugomis, tvarkymo rėmimą; c) naujos emisijos paslaugas, įskaitant ISIN kodų ir panašių kodų paskirstymą ir valdymą; d) nurodymų nukreipimą ir tvarkymą, mokesčių rinkimą ir tvarkymą ir susijusių ataskaitų teikimą. 3. CVPD sąsajų diegimą, vertybinių popierių sąskaitų atidarymą, tvarkymą ar valdymą, kiek tai susiję su atsiskaitymo paslauga, įkaito valdymu, kitomis	— Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR) — Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR) — Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR) — Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR)

4. kitas paslaugas, pavyzdžiui: a) bendrų įkaito valdymo paslaugų teikimą būnant tarpininku; b) teisės aktais numatytų ataskaitų teikimą; c) informacijos, duomenų ir statistikos rinkos / surašymo biurams arba kitiems vyriausybiniams arba tarpvyriausybiniams subjektams teikimą; d) IT paslaugų teikimą. papildomomis paslaugomis.	

C SKIRSNIS
Papildomos bankinio tipo paslaugos
Bankinio tipo paslaugos, tiesiogiai susijusios su pagrindinėmis arba papildomomis paslaugomis, išvardytomis A ir B skirsniuose, pavyzdžiui:

a) piniginių sąskaitų teikimas vertybinių popierių atsiskaitymo sistemos dalyviams ir vertybinių popierių sąskaitų turėtojams ir jų indėlių priėmimas, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/36/ES I priedo 1 punkte; b) kreditų, kurie turi būti grąžinti ne vėliau kaip kitą darbo dieną, suteikimas, piniginių lėšų skolinimas emitento įvykiams iš anksto finansuoti ir vertybinių popierių skolinimas vertybinių popierių sąskaitų turėtojams, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/36/ES I priedo 2 punkte; c) mokėjimo paslaugos, kurias teikiant apdorojamos piniginių lėšų operacijos ir valiutos keitimo sandoriai, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/36/ES I priedo 4 punkte; d) su vertybinių popierių skolinimu ir skolinimusi susijusios garantijos ir įsipareigojimai, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/36/ES I priedo 6 punkte; e) su dalyvių ilgalaikio balanso valdymu susijusi iždo veikla, apimanti valiutos keitimą ir perleidžiamuosius vertybinius popierius, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/36/ES I priedo 7 punkto b ir e papunkčiuose.	— Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR) — ŽTR (paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai) — Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR) — Nebalansinių pozicijų ŽTR (finansinių garantijų PVRR) — Nebalansinių pozicijų ŽTR (valdomo turto PVRR) — Prekybos portfelio ŽTR

(*) Pastabos dėl metodikos:
— Mokesčių ir komisinių PVRRR atveju padauginti mokestį iš paslaugą gaunančios sandorio šalies PVRR.

PSŠ

Pagal ERIR 14 straipsnio 3 dalį pagrindinėms sandorio šalims (PSŠ) leidžiama vykdyti tik su tarpuskaita susijusią veiklą. PSŠ suteiktas leidimas netrukdo valstybėms narėms jų teritorijoje įsteigtoms PSŠ nustatyti arba toliau taikyti papildomus reikalavimus, įskaitant tam tikrus leidimo suteikimo reikalavimus pagal KRD (ERIR 14 straipsnio 5 dalis). PSŠ gali atlikti FPRD finansinių priemonių (perleidžiamųjų vertybinių popierių (skolos/nuosavybės), pinigų rinkos priemonių, kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų, išvestinių finansinių priemonių, emisijų nuolaidų) arba ne FPRD finansinių priemonių (atpirkimo sandorių / vertybinių popierių skolinimo / neatidėliotino sandorio sutarčių / kriptoturto, išskyrus išvestines finansines priemones) tarpuskaitą.

PSŠ galėtų taikyti kredito įstaigoms taikytinus PVRR, nes jos teikia paslaugas, panašias į tas, kurias teikia kredito įstaigos (t. y. tarpuskaitos ir atsiskaitymo paslaugas). Tarpuskaitos ir atsiskaitymo paslaugoms taikytinas PVRR būtų „Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR)“. PSŠ už jų paslaugas gautą mokestį galėtų padauginti iš paslaugą gaunančios sandorio šalies PVRR pagal DAIA V priedo 1.2.3 skirsnį.

Išperkamosios nuomos bendrovės

Kredito įstaigos gali teikti finansavimą finansinės nuomos būdu ([1]) pagal savo banko licenciją, kaip nurodyta KRD I priedo 3 punkte. Kredito įstaigų finansinės nuomos pozicijos turėtų būti vertinamos jų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ŽTR PVRR pagal DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnio i punktą.

Ne kredito įstaigos, teikiančios finansavimą finansinės nuomos būdu, raginamos taikyti kredito įstaigoms taikytinus PVRR, visų pirma DAIA V priedo 1.2.1.3 skirsnio ii punkte nurodytą privatiems asmenims suteiktų paskolų automobiliams ŽTR arba DAIA V priedo 1.2.1.1 skirsnio i punkte nurodytą paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ŽTR, nes jų finansinė veikla funkciniu požiūriu yra panaši į kredito įstaigų, teikiančių finansavimą finansinės nuomos būdu, veiklą.

Ne kredito įstaigos, teikiančios trumpalaikės (veiklos) išperkamosios nuomos paslaugas (pvz., pramoninės įrangos nuomą už atlygį), turėtų taikyti ne finansų įmonėms taikytinus PVRR, nes tokia išperkamosios nuomos veikla nėra finansinė veikla.

Mokėjimo įstaigos / elektroninių pinigų įstaigos

Deleguotajame akte dėl informacijos atskleidimo reikalaujama, kad kredito įstaigos atskleistų, kokiu mastu mokesčių ir komisinių pajamos, susijusios su jų paslaugomis, įskaitant mokėjimo paslaugas, yra siejamos su kriterijus atitinkančia taksonomine ekonomine įmonių veikla, pateikdamos informaciją pagal PVRR „Kitų nei skolinimas paslaugų PVRR. Mokesčiai ir komisiniai (mokesčių ir komisinių PVRR)“.

Mokėjimo įstaigos / elektroninių pinigų įstaigos, kurios teikia mokėjimo paslaugas atitinkamai pagal Direktyvą (ES) 2015/2366 ([2]) arba Direktyvą 2009/110/EB ([3]) ir kurios nėra kredito įstaigos, raginamos taip pat taikyti mokesčių ir komisinių PVRR, nes jos vykdo veiklą, funkciškai panašią į kredito įstaigų vykdomą veiklą (mokėjimo paslaugos).

Tam tikri pensijų teikėjai

Finansų įmonės į savo atitinkamus PVRR turėtų įtraukti investicijas, padarytas teikiant visos Europos pensijos produktus pagal Reglamentą (ES) 2019/1238 ([4]):

— kredito įstaigos – valdomo turto ŽTR;

— turto valdytojai – investicijų ŽTR;

— investicinės įmonės – investicijų ŽTR (vykdančios sandorius savo sąskaita);

— Draudimo įmonės – investicijų ŽTR.

Pagal Direktyvą (ES) 2016/2341 ([5]) profesinių pensijų įstaigos, kurioms pagal Apskaitos direktyvos 19a arba 29a straipsnį privaloma teikti informaciją apie tvarumą, turėtų taikyti draudimo įmonėms taikytinas Deleguotojo akto dėl informacijos atskleidimo nuostatas, visų pirma PVRR, susijusį su DAIA IX priedo 1 skirsnyje nurodytomis investicijomis.

([1]) Tiesiogiai arba per specialiosios paskirties įmonę – tokiu atveju turėtų būti taikomas skaidrumo metodas.

([2]) 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35).

([3]) 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/110/EB dėl elektroninių pinigų įstaigų steigimosi, veiklos ir riziką ribojančios priežiūros, iš dalies keičianti Direktyvas 2005/60/EB ir 2006/48/EB ir panaikinanti Direktyvą 2000/46/EB (OL L 267, 2009 10 10, p. 7).

([4]) 2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP) (OL L 198, 2019 7 25, p. 1).

([5]) 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPĮ) veiklos ir priežiūros (OL L 354, 2016 12 23, p. 37).

II priedėlis

Grupių kriterijus atitinkančios taksonominės ekonominės veiklos PVRR svertinio vidurkio apskaičiavimo pavyzdžiai

Finansinis konglomeratas

			PVRR pagal verslo segmentą			
	Pajamos	Visų grupės pajamų dalis (A)	Apyvarta pagrįstas PVRR (B)	Kapitalo išlaidomis pagrįstas PVRR (C)	Apyvarta pagrįsto PVRR svertinis vidurkis (A*B)	Kapitalo sąnaudomis pagrįsto PVRR svertinis vidurkis (A*C)
Turto valdymas	10	10 %	20 %	30 %	2,0 %	3,0 %
Bankinė veikla	30	30 %	30 %	35 %	9,0 %	10,5 %
Investicinės įmonės	40	40 %	13 %	25 %	5,0 %	10,0 %
Draudimo įmonės	20	20 %	33 %	42 %	6,7 %	8,3 %
Iš viso	100	100 %				
Vidutinis PVRR					**22,7 %**	**31,8 %**

Mišri grupė

			PVRR pagal verslo segmentą			
	Pajamos	Visų grupės pajamų dalis (A)	Apyvarta pagrįstas PVRR (B)	Kapitalo išlaidomis pagrįstas PVRR (C)	Apyvarta pagrįsto PVRR svertinis vidurkis (A*B)	Kapitalo sąnaudomis pagrįsto PVRR svertinis vidurkis (A*C)
A. **Finansinė veikla**	100	50 %				
Turto valdymas	10	5 %	20 %	30 %	1,0 %	1,5 %
Bankinė veikla	30	15 %	30 %	35 %	4,5 %	5,3 %
Investicinės įmonės	40	20 %	13 %	25 %	2,5 %	5 %
Draudimo įmonės	20	10 %	33 %	42 %	3,3 %	4,2 %
			Apyvartos PVRR (B)	Kapitalo išlaidų PVRR (C)	Apyvartos PVRR svertinis vidurkis (A*B)	Kapitalo sąnaudų PVRR svertinis vidurkis (A*C)
B. **Ne finansinė veikla**	100	50 %	10 %	20 %	5 %	10 %
Iš viso grupės pajamos	200	100 %				
					Vidutinis apyvarta pagrįstas PVRR	Vidutinis kapitalo išlaidomis pagrįstas PVRR
Vidutinis grupės PVRR					**16,3 %**	**25,9 %**